

Correctie- en Herzieningsbeleid Molenaarspensioenfonds

versie definitief | 25 november 2024

Inhoudsopgave

1.1	INLEIDING	3
1.2	ALGEMENE UITGANGSPUNTEN CORRECTIE- EN HERZIENINGSBELEID	3
1.3	CORRECTIES EN HERZIENINGEN DIE ZONDER BESLUIT VAN HET FONDS WORDEN DOORGEVOERD.....	3
1.4	CORRECTIES EN HERZIENINGEN DIE NÁ BESLUIT VAN HET FONDS WORDEN DOORGEVOERD.....	4
1.5	BELASTINGJAAR	4
1.6	COMMUNICATIE MET DE DEELNEMER	4
1.7	INWERKINGTREDING	4

1.1 Inleiding

Stichting Molenaarspensioenfonds (hierna MPF) is verantwoordelijk voor het beheer van gegevens om correcte pensioenaanspraken vast te stellen en uitkeringen op de juiste wijze te kunnen doen. De gegevens die het pensioenfonds ontvangt voor administratieve verwerking zijn afkomstig van de deelnemers zelf, de werkgever en het UWV. Ondanks zorgvuldige omgang en registratie van deze gegevens, is het niet altijd mogelijk om onnauwkeurigheden in de administratie te voorkomen. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren doordat de werkgever onjuiste gegevens verstrekt of omdat herzieningen in beschikkingen van het UWV pas later worden verwerkt, wat kan leiden tot retroactieve aanpassingen. Daarnaast kunnen er fouten optreden bij de verwerking van gegevens door de pensioenadministrateur.

MPF maakt een onderscheid tussen het "corrigeren" en het "herzien" van pensioenaanspraken. Pensioenaanspraken worden berekend op basis van de gegevens die bij MPF bekend zijn. Soms worden later aanvullende gegevens verstrekt, zoals informatie over een partnerschap van de deelnemer die nog niet was geregistreerd, of gegevens van instanties zoals het UWV. In dergelijke gevallen spreken we van een "herziening": de oorspronkelijke berekeningen waren correct volgens het reglement, maar door de nieuwe gegevens worden de bedragen aangepast. Een "correctie" daarentegen, betreft situaties waarin het pensioenaanspraak niet juist was vastgesteld volgens het pensioenreglement, waardoor er een afwijking ontstaat.

In dit beleid wordt beschreven hoe het MPF omgaat met deze correcties en herzieningen en welke stappen er worden genomen om eventuele onjuistheden in de administratie te corrigeren.

1.2 Algemene uitgangspunten Correctie- en Herzieningsbeleid

- Het pensioenreglement is leidend. Dit betekent dat de hoogte van pensioenaanspraken en uitkeringen wordt vastgesteld op basis van het pensioenreglement;
- De pensioengerechtigde voor wie de uitkering onjuist is vastgesteld, wordt schriftelijk geïnformeerd over de reden van de herziening;
- Indien er een terugvordering plaatsvindt wordt de pensioengerechtigde hierover, en over de oorzaak van de herziening en terugvordering, binnen een redelijke termijn vooraf (zo mogelijk telefonisch) geïnformeerd. Ook wordt rekening houdende met de persoonlijke omstandigheden, een betalingsregeling aangehouden. Indien de pensioengerechtigde het niet eens is met de terugvordering, wordt tevens doorverwezen naar de klachtenprocedure. Bij de beoordeling van een terugvordering kan in overleg met het bestuur worden besloten dat de hoogte van de vordering wordt gematigd;
- Op de website van Molenaarspensioenfonds is de klachtenprocedure gemakkelijk te vinden voor de deelnemers die het niet eens zijn met uitvoering van de pensioenregeling. <https://www.molenaarspensioenfonds.nl/deelnemers/klachten/>
- Bij correcties en herzieningen beoordeelt het pensioenfonds (de Pensioen & Communicatiecommissie) eventuele verbeteringen in het proces om de aanleiding van de correctie/herziening te verkleinen of weg te nemen.

1.3 Correcties en herzieningen die zonder besluit van het fonds worden doorgevoerd

- Opgebouwde niet ingegane pensioenen; NB. Voor wat betreft de toewijzing NOP aan erfgenamen maakt MPF gebruik van het vastgestelde beleid NOP.
- Bedragen die aan verkeerde personen zijn uitgekeerd of op een verkeerd rekeningnummer zijn betaald;
- Uitkeringen die na het doorvoeren van de correctie/herziening hoger uitvallen, inclusief de nabetaling;
- Indien er sprake is van een correctie/herziening of terugvordering van een pensioenbetaling van bedragen tot en met € 1.000,- (totaal bruto bedrag), wordt deze pensioenuitkering gecorrigeerd en/of teruggevorderd.
- Bij het bepalen of al dan niet terugvordering plaatsvindt wordt altijd rekening gehouden met de invloed op de persoonlijke situatie van een pensioengerechtigde, en wordt gestreefd naar overeenstemming met de betrokkene en een mogelijke betalingsregeling getroffen. Op basis van de specifieke casus beoordelen de uitkerings- en vorderingsspecialisten van Appel Pensioenuitvoering of het redelijk is om een te veel betaald bedrag terug te vorderen. Bedragen kleiner dan € 12,- (bruto) worden vanuit kostentechnische redenen niet teruggevorderd bij reeds afgesloten dossiers.

1.4 Correcties en herzieningen die ná besluit van het fonds worden doorgevoerd

- De correctie/herziening is groter dan € 1.000,- bruto;
- De correctie/herziening is lager dan € 1.000,- bruto, maar het wordt niet redelijk en billijk geacht om (volledig) terug te vorderen.

1.5 Belastingjaar

Teveel betaalde bedragen in het lopende belastingjaar zullen netto worden teruggevorderd. Echter, teveel betaalde bedragen in voorgaande belastingjaren zullen bruto worden teruggevorderd. Dit komt doordat het pensioenfonds de ingehouden belastingen aan het einde van het belastingjaar reeds heeft overgemaakt aan de Belastingdienst, waardoor deze bedragen niet direct kunnen worden teruggehaald. MPF wil de pensioengerechtigden duidelijk informeren over deze situatie en transparantie bieden en ervoor zorgen dat de pensioengerechtigden goed op de hoogte zijn van de terugvorderingsprocedure.

1.6 Communicatie met de deelnemer

Aan de hand van de (vastgestelde) door te voeren correctie(s)/herziening(en) wordt door MPF vastgesteld of en welke nadere communicatie omtrent de correctie(s)/herziening(en) met de deelnemers dient plaats te vinden. De richtlijn hiervoor is dat communicatie met de deelnemer plaatsvindt, tenzij de correctie/herziening slechts de aanspraak betreft en niet de uitkering, en de deelnemer niet eerder communicatie heeft ontvangen met daarin de foutieve aanspraak (de deelnemer heeft bijvoorbeeld niet een UPO ontvangen met onjuiste informatie).

In geval van correctie(s)/herziening(en) die de deelnemer raken, wordt de deelnemer door de uitvoeringsorganisatie van MPF op de hoogte gesteld (per brief of telefonisch) van de mogelijke consequenties door:

- De deelnemer te attenderen op de mogelijkheid dat toeslagen vervallen door een nabetaling van te weinig ontvangen pensioen en te adviseren contact op te nemen met de Belastingdienst hieromtrent (raakt tevens de loonheffing en de bijdrage ZvW);
- De deelnemer te wijzen op zijn/haar handelingsperspectief, waardoor de gevolgen van de correctie/herziening wellicht gemitigeerd kunnen worden (bijvoorbeeld door de mogelijkheden van flexibilisering, zoals hoog/laag en uitruil indien mogelijk).

1.7 Inwerkingtreding

Het Correctie- en Herzieningsbeleid is door het Bestuur van MPF vastgesteld en in werking getreden op 25 november 2024.