



PCN

Correctie- en herzieningenbeleid 2025

1.0

4 maart 2025

Versiebeheer			
Versie	Omschrijving	Eigenaar	Datum
1.0	Correctie- en herzieningenbeleid	Bestuur PCN	4 maart 2025

Inhoudsopgave

1	Inleiding	4
2	Definities	4
3	Algemene uitgangspunten	4
3.1	Het pensioenreglement is leidend	5
3.2	Correcties van pensioenaanspraken	5
3.3	Correcties van pensioenuitkeringen	5
3.4	Mogelijkheid tot beroep op de hardheidsbepaling	5
4	Te lage pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen	6
4.1	Aanpassing en nabetaling	6
4.2	Wettelijke rente	6
5	Te hoge pensioenaanspraken	6
6	Te hoge pensioenuitkeringen of teveel uitgekeerd pensioen	6
6.1	Aanpassen naar de toekomst toe	6
6.2	Bijzondere omstandigheden: geen aanpassing naar de toekomst toe	7
6.3	Verrekenen of terugvorderen van te veel uitgekeerd pensioen	7
6.3.1	Verrekening met toekomstige pensioenuitkeringen	7
6.3.2	Terugvordering van te veel uitgekeerd pensioen	8
6.4	Bruto of netto terugvorderen	8
7	Communicatie richting deelnemers	8
8	Slotbepalingen	8

1 Inleiding

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Caribisch Nederland (PCN of het fonds) vindt het belangrijk de pensioenregeling goed uit te voeren en het pensioen van de (gewezen) deelnemers, overige aanspraakgerechtigden en de pensioengerechtigden juist vast te stellen. Toch kan het voorkomen dat gegevens foutief blijken of onjuist of onvolledig in de administratie zijn verwerkt, waardoor pensioenaanspraken of pensioenuitkering niet correct zijn. Het kan ook voorkomen dat het fonds niet juist over de pensioenen heeft gecommuniceerd. In deze gevallen is aanpassing van de gegevens nodig en kunnen aanspraken of uitkeringen hoger of lager worden.

In dit document zijn de uitgangspunten van het herzieningenbeleid en beschreven en hoe het fonds omgaat met aanpassingen.

2 Definities

In dit herzieningenbeleid worden de volgende definities gehanteerd:

Pensioenaanspraak

Een nog niet ingegaan pensioen.

Correctie/herziening van een pensioenaanspraak

Een pensioen dat nog niet is ingegaan, blijkt te hoog of te laag en wordt aangepast.

Pensioenuitkering

Een pensioen dat is ingegaan.

Correctie/herziening van een pensioenuitkering

Een pensioen dat al is ingegaan, blijkt te hoog of te laag en wordt aangepast.

Hardheidsbepaling

Wanneer een bepaling van dit herzieningenbeleid naar het oordeel van het bestuur van het fonds tot onredelijkheid of onbillijkheid zou leiden voor de belanghebbende, is het bestuur bevoegd om na een concreet verzoek, de betreffende bepaling in dat specifieke geval anders toe te passen.

Nabetaling

Wanneer in afwijking van het pensioenreglement, te weinig pensioen is uitgekeerd, vindt een nabetaling plaats.

Terugvordering

Te veel uitbetaald pensioen moet worden terugbetaald aan het fonds, al dan niet via een betalingsregeling.

Verrekening

Te veel uitbetaald pensioen moet worden terugbetaald en het terug te betalen bedrag wordt ingehouden op de nog uit te keren pensioenuitkeringen, al dan niet met een betalingsregeling.

Wettelijke rente

Een vergoeding van de wettelijke rente die het fonds volgens de wet betaalt omdat het fonds een fout heeft gemaakt en daardoor te laat was met betalen. De hoogte van de wettelijke rente wordt door de overheid bepaald.

3 Algemene uitgangspunten

PCN hanteert bij herziening van pensioenen de volgende uitgangspunten.

3.1 Het pensioenreglement is leidend

Het geldende pensioenreglement is leidend. De hoogte van de pensioenaanspraken en van de pensioenuitkeringen worden vastgesteld op basis van het geldende pensioenreglement. Als het fonds ten opzichte van het geldende pensioenreglement teveel pensioen uitkeert aan pensioengerechtigden, dan worden andere deelnemers van het fonds daarmee benadeeld. Daarom is het belangrijk dat foutieve pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen in lijn worden gebracht met het toepasselijke pensioenreglement. Hierbij houdt het fonds zoveel mogelijk rekening met de persoonlijke omstandigheden van de betreffende pensioengerechtigde. Bij beoordeling van de persoonlijke situatie weegt het fonds ook de belangen van alle andere (gewezen) deelnemers, aanspraak- en pensioengerechtigden zorgvuldig en evenwichtig af.

3.2 Correcties van pensioenaanspraken

De correctie van een pensioenaanspraak wordt zo snel mogelijk doorgevoerd in de pensioenadministratie. De betrokken (gewezen) deelnemer wordt op de hoogte gebracht van de herziening via het jaarlijkse pensioenoverzicht.

3.3 Correcties van pensioenuitkeringen

Een pensioenuitkering die verkeerd is vastgesteld wordt gecorrigeerd. De betrokken pensioengerechtigde wordt eerst op de hoogte gebracht voordat de correctie wordt doorgevoerd. Als het fonds te weinig pensioen heeft uitbetaald, zal het fonds een nabetaling doen. Als het fonds besluit het te veel betaalde pensioen terug te vorderen, wordt de pensioengerechtigde daar ook eerst over geïnformeerd en kan een betalingsregeling worden aangeboden.

3.4 Mogelijkheid tot beroep op de hardheidsbepaling

Wanneer iemand het niet eens is met de correctie van zijn pensioen of een terugvordering omdat dit leidt tot onredelijkheid of onbillijkheid in diens specifieke omstandigheden, kan deze een beroep doen op de hardheidsbepaling uit het geldende pensioenreglement. Iemand die het niet eens is met het besluit van het bestuur kan gebruik maken van de klachtenregeling. Het geldende pensioenreglement en de klachtenregeling staan op de website van het fonds.

4 Te lage pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen

4.1 Aanpassing en nabetaling

Uitgangspunt is dat men recht heeft op het opgebouwde en gefinancierde pensioen. Het fonds past daarom te lage pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen altijd volledig aan.

Het fonds zal het over het verleden te weinig betaalde pensioen, alsnog uitkeren. Het fonds doet dan een nabetaling in één keer. Er geldt geen beperking in periode waarop de nabetaling betrekking heeft. Een nabetaling wordt zo snel mogelijk nadat deze is vastgesteld aan de pensioengerechtigde betaald. Betrokkene ontvangt hiervan bericht.

Bij een nabetaling wordt er in de brief op gewezen dat dit financiële gevolgen kan hebben. Een eventuele nieuwe aanslag van de belastingdienst als gevolg van de nabetaling komt niet voor vergoeding door het fonds in aanmerking.

4.2 Wettelijke rente

Het fonds betaalt wettelijke rente over de nabetaling als:

- het fonds over alle noodzakelijke gegevens beschikte om de pensioenuitkering te doen; én
- het fonds de (na)betaling niet op tijd doet.

Voorbeelden waarbij dit kan spelen zijn betalingen die per abuis niet worden uitgekeerd terwijl de betrokkene wel alle gegevens daarvoor heeft aangeleverd.

De pensioengerechtigde heeft geen recht op vergoeding van wettelijke rente als de vertraging niet aan het fonds is toe te rekenen en ook niet wanneer het aan de pensioengerechtigde zelf te wijten is dat het fonds het pensioen niet kan uitkeren.

De wettelijke rente is een netto-uitkering en wordt niet gezien als loon. De wettelijke rente telt wel mee als vermogen.

5 Te hoge pensioenaanspraken

Een te hoog vastgestelde pensioenaanspraak die op grond van het geldende pensioenreglement leidt tot een lagere pensioenaanspraak wordt door het fonds – ongeacht de hoogte ervan – volledig aangepast. Ook als de te hoog vastgestelde pensioenaanspraak komt door een fout van het fonds. De (gewezen) deelnemer heeft immers op grond van het geldende pensioenreglement geen recht hierop.

6 Te hoge pensioenuitkeringen of teveel uitgekeerd pensioen

Een te hoog vastgestelde pensioenuitkering wordt door het fonds in beginsel alleen naar de toekomst toe aangepast. Uitzonderingen zijn echter mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan het Fonds besluiten om de te hoge pensioenuitkering voort te zetten. In een aantal gevallen kan het Fonds het te veel uitgekeerde pensioen verrekenen of terugvorderen.

6.1 Aanpassen naar de toekomst toe

Een te hoog vastgestelde pensioenuitkering die op grond van het geldende pensioenreglement leidt tot een lagere pensioenuitkering, wordt door het fonds in beginsel alleen naar de toekomst toe aangepast. De aanpassing naar de toekomst toe wordt dan gezien als het niet langer toekennen van een voordeel waar een pensioengerechtigde geen recht op heeft.

De pensioenuitkering die moet worden aangepast, wordt naar de toekomst toe verlaagd in de maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).

De pensioengerechtigde die in de financiële problemen komt door de lagere uitkering, omdat hij of zij de vaste lasten niet meer kan betalen of wanneer sprake is van andere bijzondere omstandigheden,

kan een beroep doen op de hardheidsbepaling. Wanneer een pensioengerechtigde een beroep doet op de hardheidsbepaling, verstrekt de pensioengerechtigde de relevante bewijsstukken aan het fonds.

6.2 Bijzondere omstandigheden: geen aanpassing naar de toekomst toe

Bij hoge uitzondering blijft een te hoog vastgestelde pensioenuitkering ook voor de toekomst in stand. Dit is het geval wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juiste hoogte van het pensioen én op basis van de – achteraf gezien onjuiste – informatie van het fonds onherroepelijke financiële verplichtingen is aangegaan die hij of zij niet zou zijn aangegaan bij een juiste voorstelling van zaken (en die niet langer nagekomen kunnen worden bij een correct pensioen). De pensioengerechtigde kan hiervoor een beroep doen op de hardheidsbepaling. Het fonds besluit dan of en in hoeverre het beroep op hardheid wordt gehonoreerd. De duur van de uitbetaling van de te hoog vastgestelde uitkering wordt in de beoordeling door het fonds meegewogen. Wanneer een pensioengerechtigde een beroep doet op de hardheidsbepaling, verstrekt de pensioengerechtigde de relevante bewijsstukken aan het fonds.

6.3 Verrekenen of terugvorderen van te veel uitgekeerd pensioen

Het Fonds kan te veel uitgekeerd pensioen soms terugvorderen of verrekenen met toekomstige pensioenuitkeringen. Terugvorderen of verrekenen is mogelijk wanneer de pensioengerechtigde er niet op mocht vertrouwen dat de hoogte van het pensioen juist was. Of wanneer te lang pensioen is uitgekeerd.

Bijvoorbeeld wanneer de pensioengerechtigde zelf verkeerde informatie heeft verstrekt of informatie heeft achtergehouden. Of wanneer er een duidelijke vergissing is gemaakt, zoals een dubbele betaling. De pensioengerechtigde had dan niet mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van de pensioenuitkering of de looptijd van een tijdelijk uitgekeerd pensioen. Er kan te lang pensioen zijn uitgekeerd bijvoorbeeld wanneer een overlijden niet op tijd is gemeld aan het Fonds. Het te veel uitbetaalde bedrag over de vijf voorgaande jaren wordt dan verrekend met de nog uit te betalen pensioenuitkeringen of teruggevorderd. Een bedrag lager dan USD 100 wordt niet verrekend of teruggevorderd. Bij grotere bedragen wordt een betalingsregeling afgesproken.

Als er sprake is van bijzondere persoonlijke omstandigheden kan de pensioengerechtigde een beroep doen op de hardheidsbepaling. Het Fonds kan besluiten de betalingsregeling te verlengen, de terugvordering te matigen of volledig achterwege te laten. Een pensioengerechtigde die beroep doet op de hardheidsbepaling, verstrekt de relevante bewijsstukken aan het Fonds;

6.3.1 Verrekening met toekomstige pensioenuitkeringen

Het te veel uitbetaalde pensioen wordt bij voorkeur verrekend met de toekomstige pensioenuitkeringen. Hierbij houdt het Fonds rekening met het volgende:

- de verrekening start een maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn);
- De verrekening kan afhankelijk van de hoogte van het bedrag, in één keer geschieden of via een betalingsregeling;
- wanneer de terug te vorderen pensioenuitkering relatief hoog is waardoor de resterende pensioenuitkering minder is dan 1/3 deel van de netto pensioenuitkering of de financiële situatie van de betrokkene beperkt is, biedt het Fonds een betalingsregeling aan.

Verrekening vindt alleen plaats met dezelfde pensioensoort. Dat betekent dat een te veel betaald ouderdomspensioen niet wordt verrekend met een partnerpensioen, maar alleen kan worden verrekend met een ouderdomspensioen. Een te veel betaald partnerpensioen wordt op vergelijkbare wijze alleen verrekend met een partnerpensioen.

6.3.2 *Terugvordering van te veel uitgekeerd pensioen*

Soms kan het teveel uitgekeerde pensioen niet worden verrekend, omdat er geen pensioenuitkering meer is. Bijvoorbeeld omdat de pensioengerechtigde is overleden. Was de pensioenuitkering te hoog? Dan kan het Fonds de erfgenamen verzoeken om het teveel betaalde terug te betalen. De algemene regels voor terugvordering zijn van toepassing.

Is er te lang pensioen uitgekeerd omdat een overlijden van een pensioengerechtigde niet is gemeld? Dan zal het Fonds het teveel betaalde pensioen terugvorderen van degene die dit pensioen ten onrechte heeft ontvangen.

6.4 **Bruto of netto terugvorderen**

Te veel betaalde pensioenuitkeringen worden bij voorkeur in het lopende belastingjaar verrekend of netto teruggevorderd.

Te veel betaalde bedragen in voorgaande belastingjaren die niet kunnen worden verrekend, worden bruto teruggevorderd. Het Fonds heeft de ingehouden belastingen aan het einde van het belastingjaar immers al overgemaakt aan de belastingdienst en kan deze bedragen niet bij de belastingdienst terugvragen. Het Fonds zal de betreffende pensioengerechtigde hierover duidelijk informeren. De loonheffing moet een pensioengerechtigde in dat geval zelf terugvragen bij de belastingdienst. Hij/zij kan hierbij zijn jaaropgave overleggen, die gegenereerd is naar aanleiding van de uitgevoerde correctie.

Een combinatie van bruto en netto terugvorderen is ook mogelijk. Dit gebeurt wanneer een deel van de vordering betrekking heeft op het voorgaande jaar en het andere deel over het huidige jaar. In de gevallen waarbij er (deels) bruto wordt teruggevorderd wordt de betrokkene erop gewezen dat te veel betaalde loonheffing kan worden teruggevraagd bij de belastingdienst.

7 **Communicatie richting deelnemers**

Het Fonds informeert de betrokken (gewezen) deelnemers over de correcties/herzieningen via het jaarlijks pensioenoverzicht.

Een pensioengerechtigde wordt schriftelijk geïnformeerd over een correctie/herziening van de pensioenuitkering. Het Fonds wijst de pensioengerechtigde op de mogelijkheid tot het ontvangen van een telefonische toelichting over de correctie/herziening. Wanneer de correctie/herziening een verlaging van het pensioen betreft of een kortere uitkeringsduur, dan wijst het Fonds waar mogelijk ook op de mogelijkheden om de gevolgen van de correctie op te vangen.

8 **Slotbepalingen**

In alle gevallen waarin dit beleid niet voorziet, beslist het bestuur van het Fonds.

Het bestuur kan het herzieningenbeleid te allen tijde wijzigen.

Het herzieningenbeleid is vastgesteld door het bestuur op 4 maart 2025. Het treedt in werking per 4 maart 2025 en vervangt alle vorige versies.

Bijlage: schematische weergave

