

Beleid SSPF inzake herziening en correctie van pensioen

Maart 2024

Kerntaak van SSPF is om pensioenaanspraken en uitkeringen van deelnemers respectievelijk pensioengerechtigden correct te administreren en hen hier goed over te informeren. Ondanks alle inspanningen van SSPF kunnen echter onjuistheden in de administratie ontstaan. Het beleid herziening van pensioen is bedoeld als richtlijn voor het beoordelen van herstel van onjuistheden in de pensioenadministratie van SSPF. Kenbaarheid, gerechtvaardigd vertrouwen, verwijtbaarheid, onomkeerbare schade en reputatie zijn hierbij belangrijke elementen.

Het beleid herziening pensioen is een schriftelijke vastlegging van de bestaande uitvoeringspraktijk binnen SSPF en sluit aan bij de lijn die is ontwikkeld in de rechtspraak.

Definitie van herziening

Herziening van pensioen heeft betrekking op alle vormen van correctie van fouten in de pensioenadministratie.

Oorzaken van onjuistheden betreffen onder meer:

- het verstrijken van tijd tussen het moment van ontstaan van een verandering in bijvoorbeeld inkomsten- of persoonsgegevens en het moment waarop SSPF deze informatie ontvangt (zoals bij mutaties met terugwerkende kracht bij scheiding);
- gemaakte fouten door het pensioenfonds, veroorzaakt door (de uitwisseling tussen) administratieve systemen of door medewerkers die leiden tot foute informatievoorziening;
- gemaakte fouten, die het gevolg zijn van onjuiste of vertraagde gegevensaanlevering door de werkgever, derden (UWV, andere pensioenuitvoerders) of de deelnemer zelf.

Het herzieningsbeleid betreft **niet** de beoordeling of een pensioen wel of niet juist op basis van het pensioenreglement is vastgesteld; het betreft de gevolgen die een herziening van pensioen heeft.

Voorkómen van herzieningen staat voorop

Een herziening vermindert het vertrouwen in SSPF, zeker als de herziening leidt tot een lager pensioen. Het voorkómen van herzieningen door focus op en borging van de kwaliteit van de pensioenadministratie staat dan ook voorop. Dit uit zich bij SSPF door:

- structurele aandacht voor verbetering van datakwaliteit in de pensioenadministratie, onder meer door zoveel als mogelijk processen via Straight Through Processing (STP) vorm te geven;
- gebruik van gegevensgerichte controles, die structurele problemen in de administratie aan het licht kunnen brengen;
- verbetering van de kwaliteit van de informatieverstrekking richting deelnemers (zoals het UPO en overzichtstools in het digitale deelnemersportaal) zodat de kans toeneemt dat deelnemers in een vroegtijdig stadium fouten in de pensioenadministratie zelf ontdekken en melden;
- optimalisatie van de begrijpelijkheid van informatie-uitvragen bij deelnemers;
- vereenvoudigen van de pensioenregeling waar dat kan en verminderen van overgangsbepalingen (complexiteitsreductie).





Uitgangspunten SSPF bij herziening van pensioen

Hoe goed de pensioenadministratie ook is, fouten zijn in de praktijk nooit volledig uit te sluiten. De wijze waarop SSPF omgaat met zo'n fout, maakt het verschil of het vertrouwen van de deelnemer wordt behouden of herwonnen. Tegelijkertijd is elke herziening van pensioen casuïstisch van aard. Daarom heeft SSPF algemene en specifieke uitgangspunten vastgelegd waaraan herziening van pensioen in het concrete geval wordt getoetst, zodat gelijke gevallen zoveel mogelijk gelijk behandeld worden.

Algemene beleidsuitgangspunten

- SSPF herstelt onjuistheden in de pensioenadministratie zo spoedig mogelijk nadat deze aan het licht komen. Pensioenaanspraken en uitkeringen dienen immers in lijn te zijn met de voorwaarden uit het toepasselijke pensioenreglement.
- Negatieve verrassingen voor de deelnemer of pensioengerechtigde moeten te allen tijde worden voorkomen. SSPF stelt daarom redelijke communicatietermijnen vast voordat herzieningen of terugvorderingen geëffectueerd worden.
- Deelnemers en pensioengerechtigden worden actief over de mogelijke consequenties van herzieningen geïnformeerd inclusief hun handelingsperspectief daarbij.
- Iedere (potentiële) herziening wordt afzonderlijk beoordeeld, waarbij de specifieke omstandigheden van het geval bij de beoordeling betrokken worden.
- Juridisering van herzieningen wordt zo veel als mogelijk vermeden. De menselijke maat is belangrijk en kan ongenoegen voorkomen of wegnemen. Waar mogelijk is bij een herziening sprake van persoonlijk contact met de betreffende deelnemer of pensioengerechtigde.
- SSPF borgt dat fouten worden onderzocht en opgevolgd in administratieve processen en procedures. Daarmee wordt voorkomen dat fouten zich in de toekomst opnieuw voordoen.
- Belanghebbenden kunnen via de klachtenregeling van SSPF eenvoudig en kosteloos tegen de (voorgenomen) herziening bezwaar maken. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om de (voorgenomen) herziening voor te leggen aan de Geschilleninstantie Pensioenfondsen. Ook dit is kosteloos.

Specifieke beleidsuitgangspunten

- Herzieningen die leiden tot een hogere pensioenaanspraak of hogere uitkering worden door SSPF – ongeacht de hoogte – altijd uitgevoerd. Als een herziening met terugwerkende kracht wordt uitgevoerd, vindt een nabetaling plaats.
- Herzieningen die leiden tot een lagere pensioenaanspraak (in de opbouwfase) worden door SSPF – ongeacht de hoogte – integraal in de pensioenadministratie doorgevoerd.
- Herzieningen die leiden tot een lagere uitkering worden door SSPF naar de toekomst doorgevoerd. Als daarbij tevens sprake is van te hoog vastgestelde uitkeringen over het verleden, worden deze met terugwerkende kracht gecorrigeerd, behalve wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juiste hoogte van het pensioen. Van gerechtvaardigd vertrouwen is in ieder geval geen sprake bij:
 - verwijtbaar gedrag van de pensioengerechtigde zelf. Bijvoorbeeld doordat de pensioengerechtigde bewust informatie heeft achtergehouden;
 - een voor de pensioengerechtigde duidelijk waarneembare vergissing van het pensioenfonds, zoals bijvoorbeeld een dubbele betaling.
- Terugvordering van – achteraf bezien – te veel uitbetaald pensioen vindt plaats door middel van correctie van toekomstige uitkeringen. Hierbij houdt SSPF rekening met het volgende:
 - Een eerste termijn van een terugbetaling vindt niet eerder plaats dan een maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).
 - wanneer de terug te vorderen uitkering relatief hoog is en/of de financiële situatie van de betrokkene beperkt, biedt SSPF standaard een betalingsregeling aan.
 - als sprake is van bijzondere persoonlijke omstandigheden kan SSPF besluiten de terugvordering te matigen of volledig achterwege te laten.



- Bij hoge uitzondering blijft een te hoog vastgestelde uitkering ook voor de toekomst in stand. Dit is het geval wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juiste hoogte van het pensioen, en op basis van de - achteraf gezien onjuiste - informatie van SSPF onherroepelijke financiële verplichtingen heeft 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).
- In zeer schrijnende gevallen kan van de specifieke beleidsuitgangspunten worden afgeweken als het vasthouden aan deze uitgangspunten leidt tot onredelijke uitkomsten. In zo'n geval past het Bestuur van SSPF de hardheidsclausule uit het pensioenreglement toe.