



CORRECTIE- EN HERZIENINGENBELEID
STICHTING PENSIOENFONDS
CITIGROUP NEDERLAND

29 APRIL 2024

1. Inleiding

Een van de kerntaken van Stichting Pensioenfonds Citigroup Nederland (hierna: SPCN) is het juist en volledig administreren van het pensioen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden en hen hierover correct te informeren. Ondanks de doelstelling om juist en volledig te zijn, kan in voorkomende gevallen worden geconstateerd dat door een onjuistheid in de administratie een pensioenaanspraak of pensioenuitkering te hoog of te laag is vastgesteld. Het Bestuur van SPCN heeft daarom procedures opgesteld voor het verwerken en communiceren van correcties in de gecommuniceerde en/of uitgekeerde pensioenen. Daarmee heeft SPCN beleid vastgesteld voor het doorvoeren van herzieningen en het voorkomen van herzieningen.

Dit beleid ziet expliciet op de gevolgen die een herziening van een (eerder gecommuniceerd) pensioen heeft en gaat niet over de beoordeling of een pensioen wel of niet juist is vastgesteld.

Dit Correctie- en herzieningenbeleid maakt onderdeel uit van het Datakwaliteitsbeleid van SPCN en dient samen met het Datakwaliteitsbeleid een goede beheersing van data(kwaliteit) te borgen en te verbeteren.

2. Toelichting op definities

Terugvordering

Van terugvordering is sprake als in afwijking van het pensioenreglement:

- een te hoog pensioen is uitgekeerd;
- een pensioen onterecht te lang is uitgekeerd;
- een combinatie van beide.

Het Bestuur kan op basis van de omstandigheden van het geval besluiten om niet terug te vorderen of om de vordering te matigen.

Nabetaling

Van nabetaling is sprake wanneer in afwijking van het pensioenreglement:

- een te laag pensioen is uitgekeerd;
- een pensioen te laat is uitgekeerd;
- een combinatie van beide.

3. Uitgangspunten van het beleid

Het Correctie- en herzieningenbeleid van SPCN kent de volgende uitgangspunten:

Algemeen

1. Bij een herziening zijn het pensioenreglement, de pensioenovereenkomst en de relevante wetgeving leidend. Alvorens een besluit wordt genomen, wordt gezien welke mogelijke juridische consequenties er aan de casus en aan het mogelijke besluit zijn verbonden.
2. Deelnemers worden actief schriftelijk geïnformeerd over een herziening en de eventuele consequenties daarvan. Daarnaast worden deelnemers telefonisch geïnformeerd waarbij deelnemers in de gelegenheid worden gesteld om vragen te stellen over de herziening.

3. Het fonds wijst de pensioengerechtigde op eventuele gevolgen van een herziening voor toeslagen en belastingen en op het handelingsperspectief hierbij.
4. In beginsel worden pensioenen herzien, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden.

Herziening: hogere uitkering

5. Uitkeringen worden altijd herzien als dit leidt tot een hogere uitkering en er wordt een nabetaling gedaan als een herziening met terugwerkende kracht wordt uitgevoerd.
6. Bij een nabetaling vergoedt het pensioenfonds aan de pensioengerechtigde de wettelijke rente.

Herziening: lagere uitkering

7. Als een herziening van een pensioenuitkering leidt tot een lagere uitkering, wordt dit alleen toegepast naar de toekomst.
8. Indien sprake is van bijzondere omstandigheden kan de lagere uitkering ook worden toegepast op het verleden (met een terugvordering tot gevolg), bijvoorbeeld in de volgende gevallen:
 - a. Het te veel ontvangen bedrag wordt teruggevorderd als de deelnemer of pensioengerechtigde onjuiste of onvolledige informatie heeft doorgegeven, of als de pensioengerechtigde redelijkerwijs had kunnen weten dat de uitkering te hoog was.
 - b. Als de werkgever of het UWV een wijziging doorgeeft die tot een verlaging van het pensioen leidt, wordt het te veel uitgekeerde pensioen in principe teruggevorderd.
 - c. Als de pensioenuitkering door toedoen van het pensioenfonds te hoog is vastgesteld, besluit het fonds of het te veel uitgekeerde pensioen van de pensioengerechtigde wordt teruggevorderd. Het pensioenfonds betreft in de besluitvorming hierover onder andere:
 - De grootte van de correctie in relatie tot de hoogte van het pensioen van de belanghebbende.
 - De lengte van de periode waarover te veel pensioen is uitgekeerd.
9. Als het pensioenfonds niet adequaat gereageerd heeft op een signaal van een deelnemer dat de pensioenuitkering niet juist is, wordt van de pensioengerechtigde in principe niets teruggevorderd.
10. De hoogte van een eventuele terugvordering wordt beperkt als sprake is van verjaring. Hierbij wordt de wettelijke termijn van vijf jaar gehanteerd.

4. Evenwichtige belangenafweging

Op basis van het pensioenreglement van het fonds wordt bepaald op welke pensioenen de deelnemer recht heeft. Dit laat het Bestuur in beginsel dan ook geen beleidsvrijheid om het vermogen op een andere manier ten gunste van de deelnemer aan te wenden dan in het pensioenreglement is bepaald. Er kunnen zich echter bijzondere omstandigheden voordoen op grond waarvan het Bestuur kan besluiten om een herziening niet of slechts gedeeltelijk door te voeren bij negatieve effecten voor de deelnemer. Het Bestuur kan ook besluiten de gevolgen van de herziening voor de deelnemer te beperken. In deze omstandigheid weegt het bestuur in de besluitvorming de evenwichtige belangenbehartiging van de overige deelnemers nadrukkelijk mee.

5. Uitvoering

Wanneer zich een geval van mogelijke herziening voordoet, meldt de pensioenuitvoerder van SPCN dit aan de Uitvoerend Bestuurders (UB). De UB beoordelen de casus en beslissen of deze door hen kan worden afgedaan of dat de casus ook aan het voltallig bestuur dient te worden voorgelegd. Bij het besluit van de UB dan wel het voltallig bestuur zijn de aard, de omvang van de financiële consequenties en de omstandigheden van de casus leidend. Bij de afwikkeling wordt afgewogen of er individuele omstandigheden zijn die in aanmerking dienen te worden genomen bij de beslissing op de casus. Voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden die het niet eens zijn met een besluit tot herziening is een beroep op de Klachtenregeling van het pensioenfonds mogelijk.

6. Inwerkingtreding beleid

Het Correctie- en herzieningenbeleid is vastgesteld door het Bestuur en in werking getreden op 12 oktober 2023. In de vergadering van de UB van 29 april 2024 is het beleid door de UB (zonder wijzigingen) geactualiseerd.

Het Bestuur evalueert driejaarlijks of het Correctie- en herzieningenbeleid bijstelling behoeft. Jaarlijks, of na elke relevante wijziging van omstandigheden, wordt het Correctie- en herzieningenbeleid door de UB beoordeeld en indien noodzakelijk geactualiseerd. Mochten daaruit beleidswijzigingen voortkomen, dan worden deze voorgelegd aan het Bestuur en wordt daarmee een evaluatie.

Het Correctie- en herzieningenbeleid is op de website van het fonds geplaatst, zodat deze voor eenieder inzichtelijk is.

Bijlage: juridisch kader

Zoals vermeld in dit Correctie- en herzieningenbeleid moet bij herziening nadrukkelijk rekening worden gehouden met de juridische context. In dit beleidsdocument wordt volstaan met het benoemen van aandachtspunten van het juridische kader, waarbij het volgende geen limitatieve opsomming is.

- Art. 48 Pensioenwet, verstrekking van onjuiste informatie;
- Art. 6:162 Burgerlijk Wetboek (BW), onrechtmatige daad;
- Art. 6:2 en 6:248, BW, redelijkheid en billijkheid;
- Art. 3:33 en 3:35 BW, benoemen van de aard van de communicatie;
- Art. 6:203, 6:204 en 6:212 BW, onverschuldigde betaling, onrechtvaardige verrijking;
- Art. 6:119 e.v. BW, wettelijke rente
- Art. 3:309, BW, verjaring.

Voor een uitgebreide toelichting is het servicedocument 'Herzien van pensioenen' (2021) van de Pensioenfederatie te raadplegen.