

# Terugvorderings- en correctiebeleid

---

Versiedatum: 19 oktober 2022  
Datum bestuursvergadering: 9 september 2022

## Inhoudsopgave

1	Inleiding .....	1
2	Correctiebeleid .....	2
3	Terugvorderingsbeleid.....	3
4	Nabetaling van pensioenuitkering.....	4
5	Bezwaar .....	5
6	Hardheidsclausule .....	6
7	Inwerkingtreding .....	7

## 1 Inleiding

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Smurfit Kappa Nederland vindt het belangrijk dat de pensioenregeling goed wordt uitgevoerd en dat hier correct over gecommuniceerd wordt. Hoewel er alles aan gedaan wordt om fouten te voorkomen, kan het voorkomen dat er iets niet goed gaat bij het vaststellen van het pensioen of bij de communicatie hierover. Als er een fout gemaakt is wil het bestuur dit zo zorgvuldig mogelijk oplossen.

In dit beleid leggen wij uit hoe we omgaan met gemaakte fouten. Hierbij wordt onderscheid gemaakt naar pensioenopbouw en pensioenuitkering.

- *Pensioenopbouw* is het pensioen dat jaarlijks wordt opgebouwd. Dat pensioen is nog niet ingegaan. Dit kan de de opbouw van ouderdomspensioen, partner- of wezenpensioen zijn, maar ook de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid. Hierbij kijken we niet alleen naar het pensioen dat is opgebouwd, maar ook naar het bereikbare pensioen, dus ook naar het pensioen dat nog wordt opgebouwd tot de pensioeningangsdatum.
- *Pensioenuitkering* is het pensioen dat is ingegaan. Dit kan een uitkering van ouderdomspensioen zijn, maar ook van partner- of wezenpensioen. De hoogte van dit pensioen wordt vastgesteld op het moment van ingang van de uitkering en wordt in maandelijkse termijnen uitgekeerd.

Voor dit beleid gelden de regels uit het pensioenreglement, dat integraal onderdeel uitmaakt van dit beleid. In aanvulling hierop beschrijven we in dit beleid de wijze waarop wordt omgegaan met terugvorderingen en correcties van pensioen als er sprake is van een fout waardoor het pensioen onjuist is vastgesteld.

Het pensioen wordt berekend op basis van de informatie die bekend is bij het pensioenfonds. Als het pensioenfonds nieuwe informatie ontvangt wordt dit verwerkt en wordt het pensioen hierop aangepast. Dit kan komen doordat de situatie van de deelnemer is gewijzigd of doordat het pensioenfonds informatie moet krijgen van de werkgever, de gemeente of andere organisaties.

Het kan zo zijn dat het pensioen te hoog of te laag is vastgesteld. Als het te laag is vastgesteld, dan wordt dit gecorrigeerd en als het pensioen al is ingegaan, zal er een nabetaling plaatsvinden. Als het pensioen te hoog is vastgesteld moet dit ook gecorrigeerd worden. Het teveel betaalde pensioen kan teruggevorderd worden.

## 2 Correctiebeleid

### *Pensioenuitkering*

Het pensioenreglement bepaalt de hoogte van het pensioen. Als blijkt dat een pensioen niet correct is vastgesteld, wordt dit uitgezocht en wordt vastgesteld waar de deelnemer recht op heeft op basis van het pensioenreglement.

Indien een pensioenuitkering te laag is vastgesteld, dan wordt deze naar de toekomst toe verhoogd. Over het verleden zal een nabetaling worden gedaan. De deelnemer wordt hier vooraf over geïnformeerd.

Als een pensioenuitkering te hoog is vastgesteld, dan wordt gekeken naar de oorzaak van de fout en of de deelnemer dit had behoren te weten. De pensioenuitkering wordt naar de toekomst toe aangepast tot de juiste – lagere – pensioenuitkering. Als de deelnemer had behoren te weten dat de pensioenuitkering te hoog was vastgesteld of als er sprake is van opzet of grove schuld, dan wordt niet alleen de toekomstige pensioenuitkering gecorrigeerd, maar zal ook het teveel betaalde pensioen over het verleden worden teruggevorderd. Het beleid ten aanzien van terugvordering is beschreven in hoofdstuk 3. De deelnemer wordt hier vooraf over geïnformeerd.

### *Pensioenopbouw*

Het kan ook voorkomen dat een opgebouwd pensioen onjuist is vastgesteld, dit kan te laag of te hoog zijn.

Wanneer een opgebouwd pensioen te laag is vastgesteld, dan wordt dit verhoogd tot het juiste niveau. De deelnemer wordt hierover geïnformeerd.

Indien een opgebouwd pensioen te hoog is vastgesteld, dan wordt gekeken naar de oorzaak van de fout en of de deelnemer dit had behoren te weten. De toekomstige opbouw wordt aangepast tot de juiste – lagere – pensioenopbouw. Als de deelnemer had behoren te weten dat de pensioenopbouw te hoog was vastgesteld, dan wordt niet alleen de toekomstige pensioenopbouw gecorrigeerd, maar zal ook het teveel opgebouwde pensioen over het verleden worden gecorrigeerd. De deelnemer wordt hierover geïnformeerd.

### 3 Terugvorderingsbeleid

#### *Pensioenuitkering*

Als blijkt dat de pensioenuitkering te hoog is vastgesteld, heeft de deelnemer mogelijk teveel pensioen ontvangen. Het bestuur kan besluiten dat het teveel ontvangen pensioen aan het pensioenfonds terug betaald moet worden. Of het pensioenfonds het teveel betaalde pensioen gaat terugvorderen, hangt af van de specifieke feiten en omstandigheden. In principe vordert het pensioenfonds het teveel uitgekeerde pensioen niet terug, tenzij er sprake is van een bijzondere situatie, zoals opzet of grove schuld, maar ook als duidelijk is dat de deelnemer de fout zelf had kunnen weten. Dan wordt het teveel betaalde pensioen teruggevorderd.

Wanneer wordt geconstateerd dat er teveel pensioen is uitgekeerd, wordt dit goed uitgezocht. Als alle informatie is verzameld, neemt het bestuur hierover een besluit en wordt de deelnemer geïnformeerd. Er wordt naar gestreefd dit eerst mondeling toe te lichten waarna een schriftelijke bevestiging wordt gestuurd.

Als besloten is het teveel uitgekeerde pensioen terug te vorderen, dan worden er met de deelnemer werkbare afspraken gemaakt over de terugbetaling. Afhankelijk van de hoogte van de terugvordering en de bestaande uitkering zal gekeken worden of het met de bestaande uitkering verrekend kan worden en welke periode daarvoor gehanteerd kan worden.

## 4 Nabetaling van pensioenuitkering

### *Pensioenuitkering*

Als blijkt dat er te weinig pensioen is uitbetaald, dan ontvangt de deelnemer een nabetaling. Het bedrag dat te weinig is betaald wordt in principe in één keer uitbetaald. Dit kan gevolgen hebben voor toeslagen en betaalde belastingen. Voordat wordt overgegaan tot uitbetaling zal hierover contact worden opgenomen met de betreffende deelnemer.

## 5 Bezwaar

Indien een deelnemer het niet eens is met het besluit van het bestuur om de pensioenuitkering of de pensioenopbouw te corrigeren, kan hij of zij bezwaar maken bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft een Klachten- en geschillencommissie bij wie de deelnemer terecht kan. Het reglement is te vinden op de website van het pensioenfonds [www.smurfitkappapensioen.nl](http://www.smurfitkappapensioen.nl).

## **6 Hardheidsclausule**

Indien de toepassing van het in dit document geformuleerde beleid in een specifieke, uitzonderlijke situatie leidt tot een uitkomst die niet redelijk of billijk is, dan kan het bestuur besluiten af te wijken van het beleid. Het bestuur weegt bij alle besluiten de belangen van alle belanghebbenden evenwichtig en zorgvuldig af. Er kan alleen worden afgeweken van het beleid, als dit niet in strijd is met geldende wet- en regelgeving.



## **7 Inwerkingtreding**

Het terugvorderings- en correctiebeleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 9 september 2022 en per die datum in werking getreden.