

Herzieningen- en terugvorderingsbeleid

Januari 2025



Inhoud

1	Inleiding	3
2	Herzieningenbeleid	4
3	Terugvorderingsbeleid	7
4	Aanvullende aspecten	8



1 Inleiding

Stichting Pensioenfonds ING (het Fonds) voert het Pensioenreglement Pensioenfonds ING 2020 uit. Dit pensioenreglement geldt voor iedereen die in het verleden bij het Fonds pensioen heeft opgebouwd via een baan bij ING Bank, bij NN Group en bij rechtsvoorgangers. Het Fonds administreert de opgebouwde pensioenaanspraken, betaalt pensioenen uit en belegt en beheert het fondsvermogen. De statutaire doelstelling van het Fonds is: "... pensioenen en/of andere uitkeringen te verstrekken ter zake van ouderdom en arbeidsongeschiktheid en ter zake van overlijden van de deelnemers of gewezen deelnemers, overeenkomstig de bepalingen van het pensioenreglement."

De basis voor de pensioenen die het Fonds administreert en uitkeert is het Pensioenreglement ING 2020. Bij het bepalen van de pensioenaanspraken en pensioenrechten vormt dit pensioenreglement de basis. Het is belangrijk dat alle deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden er op kunnen vertrouwen dat ze het pensioen ontvangen waar ze recht op hebben.

In dit Herzieningen- en terugvorderingsbeleid staat in welke gevallen en op welke wijze het Fonds pensioenaanspraken en pensioenrechten herziert in de gevallen waarin blijkt dat de aanspraken en rechten niet correct zijn vastgesteld en welke aandachtspunten daarbij relevant zijn. In dit beleid is ook opgenomen hoe en wanneer het Fonds overgaat tot terugvordering van te veel uitgekeerde pensioenen. Het Fonds houdt daarbij rekening met de feiten en omstandigheden van het geval en de belangen van de deelnemer.



2 Herziening

Het Fonds zorgt ervoor dat zijn deelnemers het pensioen ontvangen waar op basis van het pensioenreglement recht op bestaat. Het kan voorkomen dat wij informatie ontvangen, bijvoorbeeld van de werkgever of van de deelnemer zelf, die met terugwerkende kracht gevolgen heeft voor het pensioen. Ook kan het zijn dat er geconstateerd wordt dat er een fout is gemaakt in onze administratie of communicatie. We verwerken de informatie en herstellen een eventuele fout zo snel en nauwkeurig mogelijk. Dat kan leiden tot het bijstellen van eerder gecommuniceerde bedragen van opgebouwde pensioenen of een aanpassing van een pensioenuitkering. Een aanpassing kan leiden tot nabetaling als wij te weinig hebben uitgekeerd of een terugvordering of verrekening als wij te veel hebben uitgekeerd.

2.1 Algemeen - preventie

Voor een deelnemer zal een onvolledigheid of fout in de administratie vaak financiële gevolgen hebben. Het Fonds tracht herzieningen zoveel mogelijk te voorkomen door structureel aandacht te besteden aan de datakwaliteit (zie Datakwaliteitsbeleid) en duidelijke en begrijpelijke communicatie (zie Communicatiebeleid). Wat de communicatie betreft gaat het enerzijds erom dat voor onze deelnemers duidelijk moet zijn welke informatie de deelnemers wanneer aan het Fonds door moeten geven en anderzijds, indien er toch overgegaan moet worden tot herziening, dat er over de aanpassing van het (al dan niet ingegane) pensioen zorgvuldig en persoonlijk wordt gecommuniceerd met de deelnemer.

2.2. Herzieningen

Het vermogen van het Fonds is bestemd voor de pensioenen van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden van het Fonds. In het pensioenreglement is bepaald op welke pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden recht hebben. Dit maakt dat er in principe geen beleidsvrijheid is om het vermogen op een andere manier dan vastgelegd in het pensioenreglement en in de wet aan te wenden. Daardoor zullen ontdekte herzieningen in principe doorgevoerd moeten worden om pensioenaanspraken en pensioenrechten weer in lijn te brengen met het pensioenreglement.

In onderstaand herzieningenbeleid is vastgelegd hoe het Fonds omgaat met herzieningen. Wij maken daarbij een onderscheid in gevallen waarbij het pensioen nog niet is ingegaan en gevallen waarbij het pensioen al is ingegaan.

2.3 Het pensioen is nog niet ingegaan

Indien het pensioen nog niet is ingegaan dan gaat het om toekomstige pensioenuitkeringen, die ofwel door een fout in de administratie ofwel doordat het Fonds niet tijdig voor het pensioen relevante informatie heeft ontvangen, niet correct in de administratie staan. Het Fonds baseert zich op de informatie die wij van een deelnemer, werkgever of andere instantie zoals de gemeente of het UWV ontvangen. Wanneer de situatie van een deelnemer wijzigt en die wijziging invloed heeft op het pensioen, dan dient dit tijdig aan het Fonds te worden doorgegeven.

Direct na constatering van een fout of het ontvangen van de correcte informatie wordt de betreffende deelnemer geïnformeerd over de juiste hoogte van zijn of haar



pensioenaanspraak en informatie op hoofdlijnen over de eventuele andere gevolgen. De pensioenaanspraak wordt direct gecorrigeerd in de administratie. Daarmee wordt de pensioenaanspraak weer in overeenstemming gebracht met het geldende pensioenreglement zodat op de pensioendatum het correcte pensioen wordt uitgekeerd.

Indien er sprake is van bijzondere (vaak specifieke individuele) omstandigheden, ter beoordeling door het Fonds, kan er worden besloten af te wijken van het voornoemde.

2.4 Het pensioen is al ingegaan

Indien het pensioen al is ingegaan dan heeft een aanpassing van de pensioenuitkering direct financiële impact voor de pensioengerechtigde. Er kan sprake zijn van een te hoog of te laag vastgestelde en uitbetaalde pensioenuitkering.

2.4.1 Het corrigeren van te weinig betaald pensioen

Wanneer blijkt dat een pensioengerechtigde te weinig pensioen heeft ontvangen, dan wordt het maandelijkse pensioen na de herziening hoger. Dit wordt, indien mogelijk, doorgevoerd vanaf de eerstvolgende betaaldatum. Het bedrag dat in het verleden te weinig aan pensioen is ontvangen, wordt nabetaald aan de pensioengerechtigde. Er wordt persoonlijk contact opgenomen met de pensioengerechtigde om dit met de pensioengerechtigde te bespreken en in algemene bewoordingen doch duidelijk te wijzen op de mogelijke fiscale gevolgen en gevolgen voor mogelijke toeslagen van de hogere uitkering en de nabetaling.

2.4.2 Het corrigeren van te veel betaald pensioen

Wanneer blijkt dat een pensioengerechtigde te veel pensioen heeft ontvangen, dan wordt het maandelijkse bedrag na de herziening lager. Dit wordt indien mogelijk doorgevoerd vanaf de eerstvolgende betaaldatum. Naar de toekomst toe wordt het pensioen gecorrigeerd. Uitgangspunt is dat het Fonds het te veel uitgekeerde pensioen terugvordert. Indien het gaat om een klein bedrag in verhouding tot de maandelijkse bruto pensioenuitkering, dan verreken we dat ineens. Hierover wordt met de deelnemer gecommuniceerd. Als er een langere tijd te veel pensioen is uitgekeerd en ook indien het om een hoog bedrag gaat in verhouding tot de maandelijkse bruto pensioenuitkering, neemt het Fonds persoonlijk contact op met de pensioengerechtigde om een betalingsregeling of verrekeningsregeling overeen te komen. Conform het Communicatiebeleid zal daarbij naast duidelijke en begrijpelijke communicatie aan de pensioengerechtigde handelingsperspectief worden geboden aan de pensioengerechtigde. Indien het te veel betaalde pensioen het gevolg is van ontbrekende of onjuiste data in onze administratie dan wordt deze data aangevuld danwel gecorrigeerd conform het Datakwaliteitsbeleid. Het corrigeren van te veel betaald pensioen is nader uitgewerkt in het hoofdstuk over terugvordering.

Indien er sprake is van bijzondere omstandigheden, ter beoordeling aan het Fonds, kan er worden besloten af te wijken van het voornoemde.

2.4.3. Vergoeding van wettelijke rente

De pensioengerechtigde heeft recht op vergoeding van wettelijke rente als de te late betaling is toe te rekenen aan het Fonds. De pensioengerechtigde kan over de periode vanaf het moment dat het pensioen in had moeten gaan tot het moment waarop daadwerkelijk betaald wordt recht hebben op vergoeding van wettelijke rente. Er bestaat een wettelijk recht op rentevergoeding als:



- het Fonds over alle noodzakelijke gegevens beschikt om de pensioenuitkering te doen; én
- de (na)betaling niet op tijd doet; én
- de pensioengerechtigde om vergoeding van rente verzoekt.

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

2.4.4. Belastingshade

Een nabetaling kan tot belastingshade leiden voor een pensioengerechtigde doordat een bedrag ineens tegen een hoger belastingtarief belast wordt dan wanneer het pensioen in termijnen was uitbetaald. De pensioengerechtigde dient aan te tonen dat er sprake is van belastingshade en hoeveel deze bedraagt. Die belastingshade zal worden vergoed door het Fonds indien en voor zover deze toe te rekenen is aan het Fonds.



3 Terugvordering

Het beleid rond terugvordering is gebaseerd op de ontwikkelingen en de inzichten uit de relevante pensioenjurisprudentie. Waar herziening ziet op het aanpassen van pensioenen naar het bedrag waar op grond van het pensioenreglement recht op bestaat, gaat het bij Terugvorderingsbeleid over het terugvorderen van te veel betaalde pensioenuitkeringen.

3.1 Terugvordering

Indien het Fonds ten onrechte een uitkering of een te hoge uitkering heeft gedaan is er sprake van een onverschuldigde betaling.

Bij de vraag of tot terugvordering moet worden overgegaan wordt vooraf getoetst of terugvorderen in het specifieke individuele geval redelijk is. De hoofdregel is dat het Fonds terugvordert, tenzij er ter bijzondere omstandigheden zijn.

Om te bepalen of er sprake is van bijzondere omstandigheden kijkt het Fonds bijvoorbeeld naar de oorzaak van de te hoge uitkering, de hoogte van het bedrag, persoonlijke omstandigheden en hoe lang de te hoge uitkering is uitgekeerd. Wanneer alles is uitgezocht wordt beslist is er sprake is van bijzondere omstandigheden en wordt een besluit genomen tot (deels) terugvorderen.

Indien het resultaat van de toetsing van het individuele geval is dat er niet teruggevorderd wordt, dan worden de aanspraken of het recht op de uitkering van de pensioengerechtigde niet aangetast. Het reeds te veel uitgekeerde pensioen komt ten laste van het Fonds. Indien wel wordt teruggevorderd zal het Fonds in overleg met de pensioengerechtigde een betalingsregeling overeenkomen.



4 Aanvullende aspecten

4.1 Afbouwregeling en gewenningstermijn

Het Fonds informeert de pensioengerechtigde vooraf over de daadwerkelijke lagere betaling. Het is van belang een verlaging van de uitkering tijdig te melden. Daarbij moet ruimte zijn om in afstemming met de pensioengerechtigde een gewenningstermijn of afbouwregeling af te spreken wanneer de pensioengerechtigde aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering. Het Fonds doet hiervoor een voorstel tot een redelijke termijn of regeling. Wat een redelijke termijn of regeling is wordt per situatie beoordeeld.

4.2 Verjaring

Het Fonds kent een verjaringstermijn van vijf jaar vanaf het moment dat het Fonds bekend is met het bestaan van de vordering en de persoon van de ontvanger. Indien 20 jaren zijn verstreken nadat de vordering is ontstaan, is de vordering verjaard. Indien het Fonds een vordering kan verrekenen met een lopende uitkering kan er geen beroep op verjaring worden gedaan.

4.3 Matiging

Indien het Fonds besluit over te gaan tot terugvordering kan er besloten worden om niet het volledige bedrag terug te vorderen. Bij de beoordeling hiervan wordt rekening gehouden met de specifieke en persoonlijke omstandigheden van het geval. Indien het Fonds al langere tijd over alle gegevens beschikt om een uitkering correct vast te stellen, neemt de verantwoordelijkheid om te zorgen voor een correcte uitkering voor het Fonds toe.

In bepaalde gevallen kan ook besloten worden de vordering geheel kwijt te schelden. Dat kan bijvoorbeeld indien een deelnemer meerdere malen een signaal heeft afgegeven dat de uitkering niet correct is zonder dat het Fonds daarop actie onderneemt. Maar dit kan ook indien er sprake is van bijzondere immateriële omstandigheden, zoals bijvoorbeeld als er sprake is van een slechte (geestelijke) gezondheid van een pensioengerechtigde.

4.4. Bruto of nettobedragen terugvorderen

Het Fonds kan de te veel afgedragen loonheffing verrekenen in de maand (of loontijdvak) van de loonaangifte waarin deze herziening heeft plaatsgevonden. Dat betekent dat wanneer de terugvordering afgewikkeld wordt in het betreffende fiscale jaar dit netto teruggevorderd kan worden.

Als het te veel ontvangen bedrag niet voor afsluiting van het desbetreffende fiscaal jaar is ontvangen wordt het terug te vorderen bedrag bruto wordt teruggevorderd.

Belanghebbende dient de loonheffing dan zelf terug te vragen bij de Belastingdienst. De pensioengerechtigde wordt hierover uitgebreid en duidelijk geïnformeerd.

4.5 Klachten

Tegen een besluit tot herziening en/of terugvordering kan bezwaar worden gemaakt bij de Klachtencommissie van het Fonds. De wijze waarop staat in de Klachtenregeling die te vinden is op de website van het Fonds.