



**Correctiebeleid**

**Stichting Pensioenfonds Staples**

**12 juni 2023**

## Inhoud

<b>INLEIDING .....</b>	<b>3</b>
<b>1 CORRECTIES BIJ EEN GECONSTATEERDE FOUT .....</b>	<b>3</b>
<b>2 BEZWAAR.....</b>	<b>4</b>
<b>3 HARDHEIDSCLAUSULE EN ONVOORZIENE GEVALLEN .....</b>	<b>4</b>
<b>4 INWERKINGTREDING .....</b>	<b>4</b>

## Inleiding

Van pensioenuitvoerders – waaronder Stichting Pensioenfonds Staples (hierna: het pensioenfonds) – wordt verwacht dat zij een correctiebeleid opstellen over de afhandeling van correcties en dit openbaar maken. Het hebben van een correctiebeleid bevordert een consistente afhandeling van correcties binnen de organisatie en biedt transparantie over de afwikkeling en communicatie daarvan aan deelnemers.

Hoewel het pensioenfonds en haar uitvoerder er alles aan doen om fouten in de pensioenfondsadministratie te voorkomen, kan het voorkomen dat de hoogte van een pensioenaanspraak en/of pensioenrecht onjuist is vastgesteld (afwijkt van hetgeen zou moeten resulteren op basis van het pensioenreglement). Voor die gevallen heeft het bestuur het volgende beleid geformuleerd.

## 1 Correcties bij een geconstateerde fout

Indien blijkt dat een pensioenrecht of een pensioenaanspraak onjuist is vastgesteld, dan wordt deze mogelijk gecorrigeerd met inachtneming van de volgende beleidsregels.

Het pensioenreglement is leidend. Iedere mogelijke herziening van een pensioenrecht of pensioenaanspraak dient te worden bekrachtigd door de portefeuillehouders uitbesteding. Zij zullen hierover verantwoording afleggen aan de collega bestuursleden die vervolgens decharge kunnen verlenen. Daarmee krijgt het bestuur inzicht in het aantal correcties en kan ook waar nodig bijsturen om processen te verbeteren.

### *Pensioenrechten (ingegane pensioenen)*

Als sprake is van een te hoog vastgesteld pensioenrecht, dan gelden de volgende beleidsregels:

- Te veel betaalde pensioenuitkeringen worden door het pensioenfonds niet teruggevorderd, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden.
- Bijzondere omstandigheden: In afwijking op het voorgaande geldt, indien blijkt dat de pensioengerechtigde verwijtbaar heeft nagelaten om bepaalde informatie te verstrekken die van invloed was op de hoogte van de pensioenuitkering, of indien het een duidelijk waarneembare vergissing van het pensioenfonds betreft (bijvoorbeeld een dubbele betaling), dat het pensioenfonds alsdan de te hoog vastgestelde c.q. de te veel betaalde pensioenuitkering kan corrigeren dan wel terugvorderen, ook voor het deel dat betrekking heeft op eerdere jaren. Belangrijk hierbij is dat de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen.

Het pensioenfonds houdt hierbij te allen tijde rekening met de verjaringstermijnen zoals opgenomen in de wet.

- Voor het terugvorderen van bedragen wordt maatwerk toegepast: met de betrokkene wordt contact opgenomen over de vraag hoe en op welke termijn het teveel betaalde wordt terugbetaald of verrekend met toekomstige pensioenuitkeringen. Als vuistregel wordt daarbij gehanteerd dat de terugbetalingsperiode/verrekeningsperiode overeenkomt met het aantal maanden waarin de te hoge pensioenuitkering is betaald. Er wordt daarbij geen (wettelijke) rente in rekening gebracht.
- De toekomstige pensioenuitkeringen worden onverkort gecorrigeerd
- Bij hoge uitzondering blijft een te hoog vastgestelde pensioenuitkering ook voor de toekomst (tijdelijk) in stand. Dit is het geval wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen, en op basis van de – achteraf gezien onjuiste – informatie van het pensioenfonds 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).

Als sprake is van een te laag vastgesteld pensioenrecht, dan gelden de volgende beleidsregels:

- Een correctie van een pensioenuitkering vanwege een te lage vaststelling van de pensioenuitkering wordt altijd doorgevoerd, zonder beperkingen in tijd en met terugwerkende kracht.
- Een nabetaling (van de over het verleden te weinig betaalde pensioenuitkeringen) wordt niet beperkt in omvang. Een nabetaling kan evenwel gevolgen hebben voor bijvoorbeeld een toeslag of uitkering die een betrokkene ontvangt. Het pensioenfonds neemt daarom contact op met de betrokkene om afspraken te maken over de uitbetaling van de nabetaling en verwijst zo nodig naar de Belastingdienst voor verdere informatie.
- Wanneer de te late betaling is toe te rekenen aan het pensioenfonds, wordt over de nabetaling de wettelijke rente voor niet-handelstransacties vergoed.

#### *Pensioenaanspraken (niet ingegane pensioenen)*

Correcties ingeval van zowel een te laag als een te hoog vastgestelde pensioenaanspraken worden altijd verwerkt, tenzij de pensioenaanspraak vlak voor de pensioendatum moet worden verlaagd en de betrokkene op basis van verstrekte pensioenopgaven financiële keuzes heeft gemaakt die onherroepelijk blijken te zijn, waarbij duidelijk is dat de betrokkenen niet had kunnen vermoeden dat de eerder te hoog gecommuniceerde pensioenaanspraken vanuit het pensioenfonds fout waren.

## 2 Bezwaar

Een betrokkene heeft de mogelijkheid om tegen de correctie bezwaar te maken bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft hiertoe een klachtenprocedure die eveneens op de website van het pensioenfonds te vinden is ([linkje naar deze pagina opnemen](#)). Bovendien bestaat de mogelijkheid om de correctie voor te leggen aan de Ombudsman Pensioenen.

## 3 Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen

In schrijnende gevallen waarin onverkorte toepassing van het correctiebeleid tot onaanvaardbare hardheid leidt, heeft het bestuur de bevoegdheid een correctie te bepalen in afwijking van dit correctiebeleid.

In onvoorziene gevallen beslist het bestuur.

## 4 Inwerkingtreding

Dit beleid is vastgesteld op 12 juni 2023 en treedt in werking op 12 juni 2023.