



Herzieningenbeleid

Voorkomen van herzieningen staat voorop

Een van de kerntaken van BPF Schilders is om het pensioen van werknemers, ondernemers en pensioengerechtigden juist te administreren en hen hierover goed te informeren. BPF Schilders is er alles aan gelegen om herzieningen te voorkomen. Toch kan het, ondanks alle inspanningen, voorkomen dat er onjuistheden in de administratie ontstaan en dat er een herziening moet worden doorgevoerd. Met dit document maakt BPF Schilders het beleid rondom herzieningen transparant.

Wat is een herziening?

Een onjuistheid in de pensioenadministratie kan ertoe leiden dat het pensioen opnieuw berekend moet worden en dat de hoogte van het pensioen moet worden aangepast. Dit noemen we een herziening. Bij herzieningen is het pensioenreglement leidend. Een herziening is dus altijd in lijn met de voorwaarden uit het pensioenreglement.

Hoe kunnen onjuistheden in de administratie ontstaan?

- Het kan voorkomen dat er tijd verstrijkt tussen het moment waarop een verandering plaatsvindt en het moment dat BPF Schilders informatie over deze verandering ontvangt. Bijvoorbeeld bij een verandering in de inkomens- of persoonsgegevens.
- Ook kan er een onjuistheid in de administratie ontstaan door systemen of door medewerkers, waardoor met de verkeerde informatie berekeningen worden gemaakt.
- Daarnaast kan onjuiste informatie aangeleverd worden bij BPF Schilders, door werkgevers, derden (UWV, andere pensioenuitvoerders), of uzelf.

Als de administratieve onjuistheid wordt opgemerkt, maakt BPF Schilders een nieuwe berekening en wordt de hoogte van het pensioen naar boven of naar beneden aangepast.

Wat doet BPF Schilders bij een herziening van het ouderdoms- partner- en wezenpensioen?

Door een onjuistheid in onze administratie kan een verkeerd pensioenbedrag gecommuniceerd zijn (pensioenaanspraak) of kan een pensioengerechtigde te veel of te weinig pensioen hebben ontvangen (pensioenuitkering). Op basis van de nieuwe gegevens wordt de hoogte van het pensioen direct aangepast.

Het pensioen is te laag vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te weinig pensioen ontvangen

Als blijkt dat het pensioen te laag is vastgesteld, wordt dit altijd gecorrigeerd.

Pensioenaanspraak: de (gewezen) deelnemer wordt, doorgaans via het Uniform Pensioenoverzicht (UPO), geïnformeerd over de verhoging van zijn pensioen op basis van de nieuwe berekening.

Pensioenuitkering: de pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een hoger pensioen op basis van de nieuwe berekening. Het bedrag dat de pensioengerechtigde tot dan toe te weinig heeft ontvangen wordt nabetaald.

- **Vergoedt BPF Schilders rente?**

- Is de nabetaling te wijten aan een gebrek van BPF Schilders? Dan vergoedt BPF Schilders rente als de rentevergoeding hoger is dan € 10.
- Is de nabetaling te wijten aan de pensioengerechtigde zelf, de werkgever, het uvw of een andere derde? Dan vergoedt BPF Schilders geen rente.

Het pensioen is te hoog vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te veel pensioen ontvangen

Het kan ook zijn dat het pensioen te hoog is vastgesteld.

Pensioenaanspraak: de (gewezen) deelnemer wordt, doorgaans via het Uniform Pensioenoverzicht (UPO), geïnformeerd over de verlaging van het pensioen op basis van de nieuwe berekening.

Pensioenuitkering: de pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een lager pensioen op basis van de nieuwe berekening. Het bedrag dat de pensioengerechtigde te veel heeft ontvangen, hoeft in de meeste gevallen niet te worden terugbetaald.

- **Wanneer gaat het nieuwe pensioenbedrag gelden?**

Het nieuwe pensioenbedrag gaat gelden vanaf de datum dat BPF Schilders de pensioengerechtigde geïnformeerd heeft over de verlaging van het pensioen en als de gewenningstermijn is afgelopen. De gewenningstermijnen zijn:

- 3 maanden: als de correctie minder is dan € 600 bruto per jaar.
- 6 maanden: als de correctie meer is dan € 600 bruto per jaar.

- **Wanneer wordt het teveel ontvangen bedrag wel teruggevorderd en geldt er geen gewenningstermijn?**

- Als de pensioengerechtigde kort geleden met pensioen is gegaan. Kort na pensionering kunnen er namelijk nog gegevens bekend worden die van invloed zijn op de hoogte van het pensioen. De hoogte van het pensioen kan dan worden aangepast. De pensioengerechtigde is hiervan op de hoogte gebracht via de toekenningsbrief.
- Als het pensioenbedrag door toedoen van de pensioengerechtigde te hoog is vastgesteld. Bijvoorbeeld door het verstrekken van onjuiste informatie.
- Als het pensioenbedrag door toedoen van BPF Schilders te hoog is vastgesteld en de pensioengerechtigde wist of redelijkerwijs kon weten dat het bedrag te hoog was.

- **Hoe wordt het teveel ontvangen bedrag teruggevorderd?**

Het te veel ontvangen bedrag kan op drie manieren worden terugbetaald:

- via een eenmalige betaling van het gehele bedrag.
- via een verrekening met toekomstige pensioenuitkeringen.
- via een betalingsregeling.

- **Kan een pensioengerechtigde bezwaar maken tegen terugvordering?**

Een pensioengerechtigde kan een verzoek indienen het teveel ontvangen bedrag niet terug te hoeven betalen. Dit is alleen mogelijk bij bijzondere omstandigheden, wanneer het herzieningsbeleid leidt tot onredelijke uitkomsten. Het bestuur kan dan, op basis van het verzoek, op grond van de hardheidsclausule uit het pensioenreglement besluit de terugvordering (deels) achterwege te laten.

Er kan sprake zijn van een bijzondere omstandigheid als het pensioen te hoog is vastgesteld omdat:

- de pensioengerechtigde mocht vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen; en
- op basis daarvan onomkeerbare financiële verplichtingen is aangegaan; en
- die niet langer kan nakomen als het pensioen op het correcte, lagere bedrag, wordt vastgesteld.

Wat doet BPF Schilders bij een herziening van het arbeidsongeschiktheidspensioen?

Voor de vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspensioen is BPF Schilders afhankelijk van gegevens van UWV. Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt herzien als het arbeidsongeschiktheidspercentage door UWV wordt gewijzigd.

De pensioengerechtigde heeft te weinig pensioen ontvangen

Als blijkt dat het pensioen te laag was vastgesteld, wordt dit altijd gecorrigeerd en met terugwerkende kracht nabetaald. Bij het arbeidsongeschiktheidspensioen vergoedt BPF Schilders geen rente, omdat het pensioenfonds afhankelijk is van gegevens van UWV dan wel de arbeidsongeschikte deelnemer.

De pensioengerechtigde heeft te veel pensioen ontvangen

Het kan ook zijn dat het pensioen te hoog was vastgesteld. Bij het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt het te veel ontvangen bedrag volledig teruggevorderd.

- **Kan de hoogte van het terug te betalen bedrag gematigd worden?**
Als BPF Schilders voor het doorvoeren van de wijziging meer dan zes maanden nodig heeft, wordt de hoogte van het terug te betalen bedrag gematigd.
- **Hoe wordt het teveel ontvangen bedrag teruggevorderd?**
Het te veel ontvangen bedrag kan op twee manieren worden terugbetaald:
 - via een eenmalige betaling van het gehele bedrag.
 - via een verrekening met toekomstige uitkeringen.