

Terugvorderings- en correctiebeleid

**STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE HANDEL IN
BOUWMATERIALEN**

Inleiding

Van pensioenfondsen wordt verwacht dat zij een redelijk en billijk correctiebeleid hebben dat redelijk is in verhouding tot de pensioenregeling en recht doet aan de omstandigheden van het geval. In dit terugvorderings- en correctiebeleid kunt u lezen wat dat inhoudt en hoe Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Handel in Bouwmaterialen (hierna: Bpf HiBiN) om gaat met fouten zoals bijvoorbeeld het uitkeren van een te hoog ouderdomspensioen.

Hoewel Bpf HiBiN er alles aan doet om fouten te voorkomen, kan het voorkomen dat er iets niet goed gaat in de pensioenadministratie.

Hoofregel: correctie en terugbetaling van teveel betaald pensioen

Het recht op pensioen wordt bepaald door het pensioenreglement dat op de (oud) deelnemer van toepassing is. Mocht op enig moment blijken dat aan de (oud) deelnemer teveel pensioen is uitgekeerd, dan wordt gecorrigeerd: vanaf het moment van de aanpassing wordt het juiste bedrag uitgekeerd. Daarnaast wordt in het verleden teveel uitgekeerde bedrag in beginsel altijd terug gevorderd.

Uiteraard wordt in het omgekeerde geval als er een te laag pensioen aan u is uitgekeerd, ook gecorrigeerd: vanaf het moment van de aanpassing wordt het juiste bedrag uitgekeerd. Daarnaast wordt bekeken of u recht heeft op een nabetaling over het verleden.

Waarom is de hoofregel dat te veel betaald pensioen moet worden terugbetaald?

Het vermogen van het pensioenfonds is bestemd voor alle deelnemers. Als we onterecht pensioen uitbetalen aan de ene deelnemer (omdat hij/zij daar volgens het pensioenreglement geen recht op heeft), dan doen we daarmee andere deelnemers tekort. Dat laatste willen we uiteraard voorkomen.

Als hoofregel geldt dat de belangen van het collectief boven het belang van het individu gaan. Er kunnen echter omstandigheden zijn, waarin het belang van het individu zwaarder weegt dan de belangen van het collectief. Vandaar dat er uitzonderingen zijn op de hoofregel.

Toelichting op de hoofregel

Indien er te veel pensioen is betaald, dan wordt het pensioen voor de toekomst altijd aangepast zodat vanaf het moment van aanpassing het juiste bedrag wordt uitgekeerd waar op grond van het geldende pensioenreglement recht op is. Het teveel (onverschuldigd) betaalde bedrag over het verleden wordt in beginsel teruggevorderd.

Als de betrokkene zelf de onjuiste betaling heeft veroorzaakt, vorderen wij altijd terug. Bovendien wordt in dat geval wettelijke rente in rekening gebracht. Indien de betrokkene de onjuiste betaling niet zelf heeft veroorzaakt, maken wij onderscheid tussen de volgende gevallen:

- Terugvordering als de (oud) deelnemer wist of had kunnen weten dat er te veel werd betaald. Indien betrokkene wist of had kunnen weten dat te veel werd uitbetaald, dan vorderen we het teveel uitgekeerde pensioen altijd terug.
- Terugvordering als de (oud) deelnemer niet had kunnen weten dat er te veel werd betaald. Indien betrokkene niet wist of niet had kunnen weten dat er te veel pensioen werd betaald, dan vorderen we in beginsel ook terug. Er kan dan echter sprake zijn van bijkomende omstandigheden die op zichzelf, maar meestal in combinatie met andere omstandigheden, aanleiding kunnen zijn geheel of gedeeltelijk van terugvordering af te zien.

Enkele van die omstandigheden worden hierna beschreven. Het gaat slechts om voorbeelden, ook andere omstandigheden kunnen relevant zijn.

- Er is duidelijk het vertrouwen gewekt dat de uitkering juist zou zijn. Dit blijkt uit het herhaaldelijk vanuit Bpf HiBiN rechtstreeks aan de (oud) deelnemer (schriftelijk) bevestigen van een onjuiste uitkering, terwijl de (oud) deelnemer vragen heeft gesteld over de hoogte van de uitkering.
- Door de (oud) deelnemer zijn, op basis van verstrekte pensioenopgaven, aantoonbaar keuzes gemaakt die onherroepelijk blijken te zijn én die bij correctie van de pensioenuitkeringen voor hem of haar nadelige financiële consequenties hebben.
- Bpf HiBiN beoordeelt ieder geval op zichzelf of er sprake is van (een combinatie van) omstandigheden die rechtvaardigen dat er niet of slechts ten dele wordt teruggevorderd.

Minimaal bedrag

Is het terug te vorderen bedrag lager dan € 50,- dan vindt geen terugvordering plaats.

Wijze van terugbetaling

Wij realiseren ons maar al te goed, dat het bijzonder vervelend is om geconfronteerd te worden met de verplichting om te veel uitgekeerd pensioen terug te betalen. Dit geldt in het bijzonder als betrokkene niet wist of had kunnen weten dat er te veel was betaald. Daarom bestaat de mogelijkheid om gebruik te maken van een betalingsregeling.

Overleg over terugbetalingstermijn

De deelnemer krijgt de gelegenheid om afspraken te maken over de termijn waarbinnen het gevorderde bedrag wordt terugbetaald. Uitgangspunt is dat het bedrag in het lopende kalenderjaar wordt terugbetaald. Als dat niet mogelijk is, geldt er een maximale terugbetalingstermijn van (in beginsel) drie jaar. Als dit mogelijk is worden de terug te betalen bedragen ingehouden op de maandelijkse pensioenbetalingen. Als dit niet mogelijk is of als er een betaling ineens wordt afgesproken, dan maakt de deelnemer het bedrag zelf over aan Bpf HiBiN.

In bijzondere omstandigheden kan van de maximale terugbetalingstermijn van drie jaar worden afgeweken en geldt een terugbetalingstermijn van maximaal vijf jaar. Ook kan er een beperking van de vordering aan de orde zijn. Hiervoor geldt in ieder geval het volgende:

- Door de deelnemer wordt onomstotelijk aangetoond dat het te veel uitgekeerde bedrag is uitgegeven en dat er geen spaargeld of ander vermogen is waaruit terugbetaling mogelijk is. De uitgaven dienen door de deelnemer met originele bewijzen te worden aangetoond. Tevens dient te worden aangetoond dat de uitgaven niet meer kunnen worden teruggedraaid.
- De inkomens- en vermogenssituatie van betrokkene is zodanig dat het niet redelijk is om het teveel betaalde pensioen volledig of gedeeltelijk terug te vorderen. Door de deelnemer zal gespecificeerd een opgave gedaan moeten worden van het inkomen en tevens van eventueel beschikbaar vermogen.

Bruto of netto terugbetaling?

Omdat de afdracht van loonheffing aan de Belastingdienst alleen in een lopend kalenderjaar mag worden gecorrigeerd, is er een verschil tussen terugbetaling in het jaar van te veel betalen en in de jaren daarna. Als de terugbetaling plaatsvindt in het kalenderjaar waarin er te veel is betaald, dan mag worden volstaan met een netto terugbetaling.

Vindt de terugbetaling plaats na afloop van het kalenderjaar waarin te veel is betaald, dan moet het brutobedrag worden terugbetaald. Via de opgave inkomstenbelasting kan de (oud) deelnemer of pensioengerechtigde de teveel betaalde belasting terugvragen. In bijzondere omstandigheden kan van dit beleid worden afgeweken.

Voorbeeld bruto of netto terugbetaling

Mw. de Jong ontvangt een ouderdomspensioen. Dit jaar heeft zij € 700 netto te veel pensioen gekregen. Dit bedrag moet zij terugbetalen.

Nettobedrag terugbetalen (zonder loonheffing)

Stel, mw. de Jong betaalt het hele bedrag nog dit jaar terug. Dan betaalt ze het nettobedrag van € 700 terug. Ze hoeft dan dus geen loonheffing te betalen.

Brutobedrag terugbetalen (met loonheffing)

Stel, mw. de Jong betaalt pas volgend jaar de uitkering terug. Dan moet zij wel loonheffing betalen. Ze betaalt dan € 700 (nettobedrag) + € 300 (loonheffing) = € 1.000 aan ons terug. De loonheffing die ze betaalt, kan ze later terugvragen bij de Belastingdienst via de opgave inkomstenbelasting.

Deels het nettobedrag en deels het brutobedrag terugbetalen

Stel, mw. de Jong betaalt dit jaar € 500 netto terug. Over dit bedrag hoeft ze dan geen loonheffing te betalen. Volgend jaar betaalt ze de rest terug. Over dat bedrag moet ze dan wel loonheffing betalen. Ze moet dan nog € 200 (nettobedrag) + € 86 (loonheffing) = € 286 betalen. In het jaar nadat mw. de Jong dit bedrag betaald heeft, kan ze loonheffing terugvragen via haar belastingaangifte bij de Belastingdienst.

Let op: dit zijn voorbeeldbedragen, in uw situatie kunnen de bedragen anders zijn.