



# CORRECTIE-/HERZIENINGENBELEID

## **Pensioenfonds PNO Media**

Dit beleid is vastgesteld door het bestuur op 15-10-2024

en treedt in werking op 15-10-2024

## 1. Inleiding

Pensioenfonds PNO Media is het pensioenfonds voor de creatieve en digitale sector. PNO Media vindt het belangrijk dat deelnemers krijgen waar ze recht op hebben en daarom is het noodzaak om de pensioenregelingen goed te administreren en alle aanspraken en uitkeringen juist te berekenen en te communiceren. Bij PNO Media staan de deelnemers en pensioengerechtigden centraal. Zij moeten kunnen vertrouwen op een correcte administratie, de informatie die zij ontvangen moet dus juist zijn.

Ondanks de grote zorg die PNO Media toepast bij het administreren en uitrekenen, kan het voorkomen dat een aanspraak of uitkering niet correct is vastgesteld of dat er onjuist gecommuniceerd is en dit moet worden aangepast. Dat kan bijvoorbeeld als het fonds achteraf nieuwe gegevens ontvangt waardoor een aanspraak of uitkering (met terugwerkende kracht) moet worden aangepast. Maar het kan ook zijn dat er een fout is gemaakt bij de vaststelling van de pensioenaanspraak of de pensioenuitkering of bij de vertaling van de aanspraken/rechten in de communicatie aan de deelnemer of pensioengerechtigde. Voor die gevallen heeft het fonds dit correctie-/herzieningenbeleid opgesteld.

### Missie ,visie, strategie

Onderdeel van de missie van het fonds is, dat PNO Media luistert naar de deelnemers en pensioengerechtigden, met hen praat en begrijpt wat onze deelnemers en pensioengerechtigden nodig hebben. Daarnaast is in de visie van het fonds opgenomen dat het fonds een persoonlijke benadering en ondersteuning belangrijk vindt. Dit is dan ook het uitgangspunt bij dit correctie-/herzieningenbeleid.

Mocht het voorkomen dat er sprake is van een noodzakelijke correctie op individueel niveau, dan wordt altijd actief persoonlijk contact opgenomen met de deelnemer of pensioengerechtigde om de eventuele gevolgen door te nemen. En om de deelnemer of pensioengerechtigde te wijzen op mogelijke vervolgcacties en handelingsperspectief. Zoals bijvoorbeeld contact opnemen met instanties als de Belastingdienst. Deelnemers en pensioengerechtigden worden tevens pro-actief geïnformeerd over de oorzaak van correcties en wat PNO Media doet om herhaling te voorkomen.

Omwille van efficiencyredenen komen niet alle geconstateerde fouten in de vaststelling van de pensioenaanspraak- of uitkering in aanmerking voor correctie. Voorafgaand aan het overgaan tot correctie en communicatie richting de deelnemer wordt vastgesteld of de afwijking valt binnen de maximaal toegestane afwijking (MTA) van PNO-media. Deze MTA is vastgesteld op 1 euro op maandbasis (12 euro op jaarbasis) op zowel de pensioenaanspraken als uitkeringen. In de praktijk betekent dit dat:

- Wanneer de geconstateerde afwijking onder de grens van 1 euro (12 euro op jaarbasis) blijft behoudt het pensioenfonds het recht om deze afwijking niet te corrigeren. Ongeacht of de correctie wel of niet plaatsvindt, zal er niet gecommuniceerd worden met de betreffende deelnemer.
- Wanneer de geconstateerde afwijking op of boven de grens van 1 euro (12 euro op jaarbasis) is vastgesteld, wordt dit beschouwd als een noodzakelijke correctie en zal er conform het correctie-/herzieningenbeleid overgegaan worden tot correctie en communicatie met de deelnemer.

In deel 2 hieronder wordt meer uitgebreid beschreven hoe het fonds in verschillende situaties omgaat met de correctie van een niet goed vastgesteld pensioen of onjuist gecommuniceerd pensioen.

Daarin maakt het fonds onderscheid tussen:

Pensioenaanspraken: dit zijn de nog niet ingegane pensioenen en opgebouwde pensioenkapitalen die zijn opgebouwd en in de toekomst zullen worden opgebouwd.

Pensioenuitkeringen: dit zijn de reeds ingegane pensioenuitkeringen, ook wel de pensioenrechten genoemd.

Dit onderscheid maken we omdat de correctie van een nog niet ingegaan pensioen en een lopende pensioenuitkering verschilt.

Als in het beleid wordt gesproken over “de belanghebbende” dan wordt daarmee bedoeld de deelnemer of pensioengerechtigde van wie de pensioenaanspraak en/of pensioenrecht (mogelijk) wordt herzien(gecorrigeerd) als gevolg van een onjuiste vaststelling daarvan en/of onjuiste communicatie daarover.

Uitgangspunt bij de vaststelling van de pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen zijn de statuten en (pensioen)reglementen van PNO Media. In de pensioenreglementen staat vermeld waarop een deelnemer of pensioengerechtigde recht heeft. De pensioenreglementen zijn daarom leidend bij het vaststellen van de hoogte van de pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen.

## 2. Correctie-/herzieningenbeleid

Als er sprake is van een fout in de vaststelling van of in de communicatie over een pensioenaanspraak of een pensioenrecht, dan gebruikt het fonds voor de correctie van die fout een aantal uitgangspunten. Dit zijn:

- Onjuiste pensioenaanspraken worden gecorrigeerd;
- Onjuiste pensioenrechten worden, als dit leidt tot een hogere uitkering, met terugwerkende kracht gecorrigeerd;
- Onjuiste pensioenrechten worden, als dit leidt tot een lagere uitkering, alleen naar de toekomst toe herzien. Reeds uitgekeerde pensioenrechten worden bij een correctie die leidt tot een lagere pensioenuitkering in principe niet verrekend en/of teruggevorderd

Voor al deze uitgangspunten geldt dat ze van toepassing zijn bij een geconstateerde afwijking boven de MTA. (NB. Afwijkingen binnen de MTA worden in de praktijk ook vaak gecorrigeerd aangezien er sprake is van een feitenadministratie waarbij een aanpassing een herberekening naar de juiste waarde ten gevolg heeft.)

In bijzondere omstandigheden kan van deze uitgangspunten wordt afgeweken als daar, naar het oordeel van het fondsbestuur aanleiding toe is. Het gaat dan bijvoorbeeld (niet limitatief) om situaties waarin:

- Deelnemer of pensioengerechtigde zelf de fout heeft veroorzaakt en er toch wordt besloten om geld terug te vorderen.
- De geconstateerde afwijking dusdanig groot is dat in redelijkheid van de deelnemer of pensioengerechtigde verwacht had mogen worden dit zelf te (kunnen) constateren
- Er sprake is van bijzondere omstandigheden bij de deelnemer of pensioengerechtigde, waardoor naar het oordeel van het fondsbestuur een fout niet hersteld dient te worden.

Zoals hierboven al geschreven is er een verschil in correctie van een pensioenaanspraak en een lopende pensioenuitkering. Hieronder wordt eerst de situatie beschreven van een correctie van een pensioenaanspraak (A) en daarna van een correctie van een ingegane pensioenuitkering, een pensioenrecht. In geval van de correctie van een pensioenrecht wordt dit gesplitst in een correctie die leidt tot een hogere uitkering (B), en een correctie die ertoe leidt dat de pensioenuitkering moet worden verlaagd (C).

#### A. Pensioenaanspraak

1. Een pensioenaanspraak wordt, als blijkt dat deze onjuist is vastgesteld en/of onjuist is gecommuniceerd met een afwijking boven de MTA, gecorrigeerd. (NB. Afwijkingen binnen de MTA worden in de praktijk ook vaak gecorrigeerd aangezien er sprake is van een feitenadministratie waarbij een aanpassing een herberekening naar de juiste waarde ten gevolg heeft.);
2. Als er sprake is van een correctie, dan wordt de belanghebbende hierover zo spoedig mogelijk vooraf geïnformeerd. De belanghebbende wordt geïnformeerd over (de reden van) de correctie en de mogelijkheid om hiertegen bezwaar te maken (Klachtenprocedure);

#### Uitzonderingen/bijzondere omstandigheden:

3. Als de belanghebbende aangeeft dat er bijzondere omstandigheden zijn die het achterwege laten van de correctie zouden rechtvaardigen, dan zal het fonds hierover per geval oordelen;
4. Van bijzondere omstandigheden kan alleen sprake zijn als de belanghebbende op basis van de onjuiste informatie over de pensioenaanspraak in kwestie onherroepelijke financiële verplichtingen is aangegaan die hij niet kan nakomen als de juiste aanspraak wordt toegekend. Voorwaarde hiervoor is ook dat de belanghebbende niet wist of kon weten dat de informatie onjuist was.

#### B. Pensioenrecht; correctie leidt tot hogere uitkering

1. Een pensioenrecht wordt, als blijkt dat deze onterecht te laag is vastgesteld, met een afwijking boven de MTA, met terugwerkende kracht gecorrigeerd. (NB. Afwijkingen binnen de MTA worden in de praktijk ook vaak gecorrigeerd aangezien er sprake is van een feitenadministratie waarbij een aanpassing een herberekening naar de juiste waarde ten gevolg heeft.
2. Met de belanghebbende wordt voorafgaande aan de correctie contact opgenomen om de belanghebbende te informeren over de correctie, over de reden van de correctie en de (financiële) gevolgen daarvan voor de belanghebbende.
3. Indien de correctie tevens een nabetaling inhoudt, wordt de belanghebbende geïnformeerd over de mogelijke gevolgen hiervan op toeslagen en belastingtarieven en wordt de belanghebbende zoveel mogelijk geholpen met doorverwijzing naar de betreffende

instantie(s). Op verzoek van de belanghebbende kan een nabetaling in termijnen worden afgesproken. Als de belanghebbende kan aantonen (belasting)schade te lijden door de nabetaling kan het fonds besluiten deze schade te vergoeden, mits de te late betaling is toe te rekenen aan het fonds;

4. Over de nabetaling wordt wettelijke rente voor niet-handelstransacties vergoed (gerekend vanaf de datum waarop het betreffende pensioenrecht op grond van het pensioenreglement uitgekeerd had moeten worden). Dit recht op uitbetaling van rente is alleen van toepassing als de te late betaling is toe te rekenen aan het fonds.

Uitzonderingen/bijzondere omstandigheden:

5. Er kan sprake zijn van bijzondere omstandigheden op grond waarvan het bestuur besluit dat afgeweken moet worden van het in hierboven in leden 1 en/of 4 bepaalde. Dit is mogelijk als de onjuiste vaststelling van het pensioenrecht te wijten valt aan de belanghebbende.

### C. Pensioenrecht; correctie leidt tot lagere uitkering

1. Een pensioenrecht wordt, als blijkt dat deze onterecht te hoog is vastgesteld, met een afwijking boven de MTA, in principe naar de toekomst toe gecorrigeerd.
2. Met de belanghebbende wordt voorafgaande aan de verlaging van de uitkering contact opgenomen, om de redenen en de gevolgen van de verlaging toe te lichten. De belanghebbende wordt geïnformeerd over (de redenen tot) de verlaging en de mogelijkheid om hiertegen bezwaar te maken (Klachtenprocedure);

### Uitzonderingen/bijzondere omstandigheden:

3. In bijzondere gevallen kan het fonds besluiten, gezien de omstandigheden van het geval, om de verlaging van de uitkering eerst na een periode van gewenning door te voeren of de verlaging in deelstappen door te voeren;
4. De correctie vindt niet plaats als er sprake is van zodanige omstandigheden aan de zijde van de belanghebbende, dat de redelijkheid en billijkheid naar het oordeel van het fonds aan de correctie in de weg staan. In dat geval wordt de onterecht te hoog vastgestelde uitkering met een beroep op de hardheidsclausule in het pensioenreglement in stand gehouden;
5. Als gevolg van de correctie te veel uitgekeerd pensioen wordt niet verrekend of teruggevorderd, tenzij de onjuiste vaststelling van het pensioenrecht te wijten valt aan de belanghebbende of als de belanghebbende wist of had moeten weten dat de pensioenuitkering te hoog was vastgesteld. Het fonds behoudt zich het recht voor om in geval van verrekening of terugvordering tevens rente en kosten in rekening te brengen;
6. Als het fonds besluit dat de correctie met terugwerkende kracht dient plaats te vinden, dan wordt de belanghebbende daarvan ook vooraf op de hoogte gesteld en zal met de belanghebbende worden afgestemd op welke wijze het terug te vorderen bedrag betaald dan wel verrekend zal worden. Het fonds zal hiertoe een voorstel doen;
7. Op een eventuele terugvordering/verrekening past het fonds de wettelijke verjaringstermijnen zoals opgenomen in artikel 3:309 BW toe. Dit betreft een verjaringstermijn van vijf jaar vanaf het moment dat het fonds bekend is met het bestaan van de vordering en de belanghebbende, en twintig jaar vanaf het ontstaan van de vordering.
8. Als het fonds besluit tot terugvordering/verrekening kan het fonds alsnog besluiten deze terugvordering/verrekening te matigen. Matiging wordt alleen toegepast als er naar het oordeel van het fonds sprake is van bijzondere omstandigheden aan de zijde van de belanghebbende die een dergelijke matiging rechtvaardigen.

Bij het opstellen van dit correctie-/herzieningenbeleid zijn als leidraad gebruikt de geldende wet- en regelgeving en jurisprudentie over herzieningen en de aanbevelingen uit het servicedocument van de Pensioenfederatie 'Herzien van pensioenen' (2021).