



Stichting Pensioenfonds Ecolab

Terugvorderings- en correctiebeleid

6 juli 2023

Inleiding

Stichting Pensioenfonds Ecolab voert de pensioenregeling met uiterste zorgvuldigheid uit. Toch kan het voorkomen dat er een fout wordt gemaakt in de administratie van uw pensioen of dat er niet correct door het pensioenfonds wordt gecommuniceerd over uw pensioen. Een correcte pensioenadministratie is een essentiële voorwaarde voor correcte communicatie. Een correcte pensioenadministratie is echter geen garantie voor correcte communicatie. Incidenten bij de vertaalslag van de administratie naar de communicatie resulteren alsnog in niet correcte pensioeninformatie. Voor deze gevallen hebben wij het Terugvorderings- en correctiebeleid vastgesteld.

In dit document leggen we uit hoe wij omgaan met de gemaakte fouten en incorrecte communicatie. We maken hierbij onderscheid tussen een pensioenaanspraak en pensioenrecht:

- *Pensioenaanspraak* is het recht op nog niet ingegaan pensioen. Met andere woorden; het opgebouwde pensioen.
- *Pensioenrecht* is een ingegane pensioenuitkering. Deze pensioenuitkering hebben we bij ingang vastgesteld en keren we maandelijks aan u uit.

Als er een aanpassing plaatsvindt in uw pensioenaanspraak of pensioenrecht dan noemen wij dit een *correctie*. Wordt uw pensioenrecht met terugwerkende kracht verlaagd dan betekent dit dat u teveel pensioen heeft ontvangen. U moet dit dan in principe volledig terugbetalen. We noemen dit dan een *terugvordering*. Bij een verhoging van uw pensioenrecht met terugwerkende kracht ontvangt u van ons in principe een *nabetaling*. Let op: het bestuur besluit bij iedere correctie of er sprake is van een terugvordering danwel nabetaling.

Correctiebeleid

Als u te maken krijgt met een correctie dan doen we eerst onderzoek naar de situatie. We willen bijvoorbeeld weten hoe de fout is ontstaan, wie hier verantwoordelijk voor is, wat we eraan kunnen doen en hoe we dergelijke fouten in de toekomst kunnen voorkomen. Dit onderzoek kan dus even duren. Of en hoe we uw pensioenaanspraak of pensioenrecht aanpassen is afhankelijk van specifieke feiten en omstandigheden.

Stichting Pensioenfonds Ecolab hanteert als uitgangspunt dat iedere deelnemer in principe ontvangt waar hij conform de desbetreffende pensioenregeling recht op heeft. Indien er een fout gevonden of gemeld wordt, zal de administrateur deze aan het bestuur voorleggen. Het bestuur zal conform haar discretionaire bevoegdheid per individuele situatie een besluit nemen of er een nabetaling of terugvordering aan de deelnemer plaatsvindt en/of een correctie van de geadmistrateerde aanspraak. Hierbij staat het zorgvuldig omgaan met de belangen van alle deelnemers en pensioengerechtigden centraal.

Indien het bestuur besluit tot een correctie van de geadmistrateerde aanspraak, dan zal deze uiterlijk in de maand volgend op het besluit van het bestuur in de administratie verwerkt worden.

Terugvorderingsbeleid

Als blijkt dat we uw pensioenuitkering te hoog hebben vastgesteld, heeft u mogelijk ook te veel pensioen van ons ontvangen. Het pensioenreglement bepaalt de hoogte van uw pensioen.

Het bestuur kan dan besluiten dat u het te veel ontvangen pensioen aan ons terug moet betalen. Dat noemen we terugvorderen. Of we gaan terugvorderen, hangt af van de specifieke feiten en omstandigheden.

Zodra we constateren dat we u te veel pensioen hebben uitgekeerd, dan zoeken we dat goed uit. Als we alle informatie verzameld hebben, neemt het bestuur een besluit en informeren we u hierover.

Als het bestuur besluit om het te veel uitgekeerde pensioen terug te vorderen, dan doen we dat niet per sé in één keer. We maken samen met u werkbare afspraken over de terugbetaling. Aan de hand van het bedrag dat u moet terugbetalen kijken we of we het met de bestaande uitkering kunnen verrekenen. Ook kijken we of we de terugbetaling over meerdere maanden kunnen spreiden. De periode waarover we willen verrekenen en/of de terugbetalingsafpraak geldt, beperken we bij voorkeur tot één jaar.

We houden hierbij te allen tijde rekening met de verjaringstermijnen zoals opgenomen in de wet.

Nabetalingsbeleid

Als blijkt dat we uw pensioenuitkering te laag hebben vastgesteld, heeft u mogelijk ook te weinig pensioen van ons ontvangen. Het pensioenreglement bepaalt de hoogte van uw pensioen. Het bestuur kan dan besluiten dat u het te weinig ontvangen pensioen alsnog van ons ontvangt. Dat noemen we nabetalen. Of we gaan nabetalen, hangt af van de specifieke feiten en omstandigheden.

Zodra we constateren dat we u te weinig pensioen hebben uitgekeerd, dan zoeken we dat goed uit. Als we alle informatie verzameld hebben, neemt het bestuur een besluit en informeren we u hierover.

Als het bestuur besluit om het te weinig uitgekeerde pensioen na te betalen, dan maken we samen met u werkbare afspraken over de nabetaling. In principe betalen we de nabetaling in één termijn in de maand volgend op het besluit van het bestuur.

We houden hierbij te allen tijde rekening met de verjaringstermijnen zoals opgenomen in de wet.

Communicatie

Uitgangspunt is als gezegd dat de hoogte van uw pensioen wordt bepaald door het pensioenreglement. Indien vast komt te staan dat er niet correct over uw pensioen is gecommuniceerd, dan proberen wij daarvan te leren en de communicatie in de toekomst te verbeteren.

Indien het bestuur besluit tot de correctie van een fout in de pensioenadministratie die leidt tot terugvordering of nabetaling dan zal het besluit van het bestuur op een duidelijke en begrijpelijke wijze schriftelijk gecommuniceerd worden met de betreffende deelnemer. We doen dit uiterlijk in de maand volgend op het besluit van het bestuur. Persoonlijk contact staat bij ons voorop. U wordt altijd eerst gebeld en als u daar behoefte aan heeft kunt u bij ons langskomen om een toelichting te krijgen.

Het correctiebeleid is via de website van het fonds beschikbaar voor alle deelnemers.

Bezwaar

Als u het niet eens bent met ons besluit, kunt u bezwaar maken bij het pensioenfonds. Hiertoe heeft het pensioenfonds een klachten- en geschillenregeling opgesteld die eveneens op de website van het pensioenfonds te vinden is. Bovendien heeft u de mogelijkheid om het genomen besluit voor te leggen aan de Ombudsman Pensioenen.

Inwerkingtreding beleid

Het hier beschreven terugvorderings- en correctiebeleid werd in de praktijk al toegepast. Het is vastgesteld in de bestuursvergadering van 6 juli 2023 en is direct van toepassing.