



# Herzieningenbeleid

**Versie 2.0**  
**<vastgesteld op**  
**16 december 2024>**

SBZ Pensioen is een handelsnaam van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars kvk  
41178751

## 1. Inleiding

SBZ Pensioen heeft als kerntaak om pensioenaanspraken en uitkeringen van deelnemers en pensioengerechtigden correct te administreren en hen hier goed over te informeren. Belanghebbenden moeten in beginsel af kunnen gaan op de juistheid van een UPO en andere relevante (cijfermatige) uitingen van het pensioenfonds. Ondanks alle inspanningen van SBZ Pensioen kunnen echter onjuistheden in de administratie ontstaan en dat een pensioenaanspraak of pensioenuitkering moet worden herzien. Dit document bevat het beleid voor deze situaties.

## 2. Definities

### Herziening

Herziening van pensioen heeft betrekking op alle vormen van correctie van fouten in de pensioenadministratie. Oorzaken van onjuistheden betreffen onder meer:

- gemaakte fouten door het pensioenfonds, veroorzaakt door (de uitwisseling tussen) administratieve systemen of door medewerkers die leiden tot foute informatievoorziening;
- gemaakte fouten, die het gevolg zijn van onjuiste of vertraagde gegevensaanlevering door de werkgever, derden (UWV, andere pensioenuitvoerders) of de deelnemer zelf.

### Nabetaling

Een nabetaling vindt plaats wanneer een, van het pensioenreglement afwijkend, te lage pensioenuitkering is betaald. En/of een pensioenuitkering te laat is gestart of te vroeg is gestopt.

### Terugvordering

Van terugvordering is sprake als wordt vastgesteld dat een, van het pensioenreglement afwijkend, te hoog of onterecht pensioen is uitbetaald en dit bedrag moet worden terugbetaald. En/of van een pensioen dat te lang is uitgekeerd.

## 3. Uitgangspunten SBZ Pensioen bij herziening van pensioen

Onjuistheden zijn in de praktijk nooit volledig uit te sluiten. Daarom heeft SBZ Pensioen uitgangspunten vastgelegd waaraan herziening van pensioen in het concrete geval wordt getoetst, zodat gelijke gevallen zoveel mogelijk gelijk behandeld worden.

### *Uitgangspunten*

- SBZ Pensioen herstelt onjuistheden in de pensioenadministratie zo spoedig mogelijk nadat deze aan het licht komen. SBZ Pensioen herziert de hoogte, ingangsdatum en/of einddatum van het pensioen in lijn met het pensioenreglement dat van toepassing is.
- Iedere (potentiële) herziening wordt afzonderlijk aan de hand van het beleid (hoofdstuk 4 en 5) beoordeeld door het bestuur van SBZ Pensioen, waarbij de specifieke omstandigheden van het geval bij de beoordeling betrokken worden.
- Het bestuur van SBZ Pensioen luistert naar belanghebbenden en derden.
- Belanghebbenden worden actief over de mogelijke consequenties van herzieningen geïnformeerd inclusief hun handelingsperspectief daarbij.
- Het bestuur heeft op grond van de hardheidsclausule in de statuten altijd de mogelijkheid om in zeer bijzondere gevallen af te wijken van het herzieningenbeleid. Het bestuur gaat hier terughoudend mee om.

## 4. Te laag vastgesteld pensioen

### 4.1 Herziening pensioenaanspraken (nog niet ingegaan pensioen)

De pensioenaanspraken worden aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt schriftelijke geïnformeerd over de verhoging van het pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een herzien overzicht van de pensioenaanspraken.

### 4.2 Herziening pensioenuitkering (ingegaan pensioen)

De pensioenuitkering wordt aangepast. De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een hogere pensioenuitkering. SBZ Pensioen betaalt het te weinig uitbetaalde pensioen na (nabetaling). Voor nabetaling geldt geen beperking in periode.

Een nabetaling kan gevolgen hebben voor eventuele ontvangen toeslagen en betaalde belastingen. Voordat SBZ Pensioen overgaat tot uitbetaling, neemt het pensioenfonds telefonisch contact op met de deelnemer over de nabetaling en eventuele gevolgen voor de deelnemer. De deelnemer ontvangt tevens een schriftelijke bevestiging.

## 5. Te hoog vastgesteld pensioen

### 5.1 Herziening pensioenaanspraken (nog niet ingegaan pensioen)

De pensioenaanspraken worden aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt schriftelijk geïnformeerd over de verlaging van het pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een herzien overzicht van de pensioenaanspraken..

### 5.2 Herziening toekomstige pensioenuitkering (ingegaan pensioen)

De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een lager of geen pensioen. De pensioengerechtigde wordt zo spoedig mogelijk persoonlijk, telefonisch geïnformeerd over de herziening en de herziening wordt schriftelijk bevestigd. De uitkering wordt verlaagd of beëindigd in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).

Bij hoge uitzondering kan een te hoog vastgestelde uitkering ook voor de toekomst in stand blijven. Bijvoorbeeld:

- wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juiste hoogte van het pensioen, en op basis van de – achteraf gezien onjuiste – informatie van SBZ Pensioen 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;
- wanneer de pensioengerechtigde verkeert in een ernstige lichamelijke en/of geestelijke gezondheidssituatie zoals een terminale ziekte of psychische onmacht.

### 5.3 Wel of niet terugvorderen te veel betaalde pensioenuitkeringen

Bij een herziening in het nadeel van de pensioengerechtigde vordert het pensioenfonds het teveel uitbetaalde pensioen uitsluitend terug:

- in het geval dat het de pensioengerechtigde onmiskenbaar duidelijk was of had moeten zijn dat te veel pensioen werd ontvangen; en
- in het geval de pensioengerechtigde zelf de onjuiste betaling heeft veroorzaakt.

Is de pensioengerechtigde inmiddels overleden, dan vordert het pensioenfonds het teveel uitbetaalde pensioen niet terug.

Terugvordering kan worden beperkt als sprake is van verjaring. Hierbij wordt aangesloten bij de wettelijke verjaringstermijn van in beginsel 5 jaar.

Omdat de afdracht van loonheffingen 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 wordt volstaan met een netto terugbetaling. Vindt de terugbetaling plaats na afloop van het kalenderjaar waarin te veel is betaald, dan wordt het brutobedrag terugbetaald.

Via de opgave inkomstenbelasting kan de deelnemer eventueel te veel betaalde belasting terugkrijgen. Blijft er een restbedrag aan fiscale schade over, dan vergoedt het pensioenfonds de schade als deze wordt aangetoond en de deelnemer niet duidelijk was of had moeten weten dat er te veel werd uitbetaald.

Terugbetalen van teveel ontvangen pensioen kan plaatsvinden door:

- een eenmalige terugstorting;
- een verrekening;
- een betalingsregeling.

SBZ Pensioen maakt hierover werkbare afspraken met de betrokkene.

## **6. Klacht over herziening van pensioen**

Is de betrokkene het niet eens met de herziening van het pensioen, dan kan deze een beroep doen op de klachten- en geschillenprocedure van SBZ Pensioen.

## **7. Inwerkingtreding en evaluatie**

Het herzieningenbeleid is laatst gewijzigd en vastgesteld door het bestuur op 16 december 2024. Het herzieningenbeleid wordt driejaarlijks door het bestuur geëvalueerd.