



Herzieningenbeleid

Versie 1.0
Datum 13-9-2021

SBZ Pensioen is een handelsnaam van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars kvk
41178751

SBZ Pensioen heeft als kerntaak om pensioenaanspraken en uitkeringen van deelnemers en pensioengerechtigden correct te administreren en hen hier goed over te informeren. Ondanks alle inspanningen van SBZ Pensioen kunnen echter onjuistheden in de administratie ontstaan. Het beleid herziening van pensioen is bedoeld als richtlijn voor het beoordelen van herstel van onjuistheden in de pensioenadministratie van SBZ Pensioen.

Definitie van 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.

Voorkómen van herzieningen staat voorop

Het voorkómen van herzieningen door focus op en borging van de kwaliteit van de pensioenadministratie staat voorop. Dit uit zich door:

- structurele aandacht voor verbetering van datakwaliteit in de gehele keten van gegevensinwinning, pensioenadministratie en communicatie, onder meer door zoveel als mogelijk volledig geautomatiseerde processen vorm te geven;
- gebruik van gegevensgerichte controles, die structurele problemen in de administratie aan het licht kunnen brengen;
- verbetering van de kwaliteit van de informatieverstrekking richting deelnemers zodat de kans toeneemt dat deelnemers in een vroegtijdig stadium fouten in de pensioenadministratie zelf ontdekken en melden;
- optimalisatie van de begrijpelijkheid van informatie-uitvragen bij deelnemers;
- complexiteitsreductie: vereenvoudigen van de pensioenregeling waar dat kan en verminderen van overgangsbepalingen.

Uitgangspunten SBZ Pensioen bij herziening van pensioen

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

Algemene beleidsuitgangspunten

- Belanghebbenden moeten kunnen vertrouwen op de juistheid van de administratie.
Onjuistheden kunnen het gevolg zijn van:
 - Complexe pensioenregelingen
 - Complexe wet- en regelgeving
 - Onjuiste gegevensverstrekking
 - Terugwerkende kracht herzieningen.
- Belanghebbenden moeten in beginsel af kunnen gaan op de juistheid van een UPO en andere relevante (cijfermatige) uitingen van het pensioenfonds.
- Er wordt verlangd dat het fondsbestuur bereid is om te luisteren naar belanghebbenden en derden. Het pensioenfonds:
 - maakt periodiek een analyse van fouten;
 - evalueert besluiten en beleid;
 - en heeft een goede klachtenregeling die voor belanghebbenden eenvoudig toegankelijk is.

Specifieke beleidsuitgangspunten

- Het pensioenfonds herziet een niet-correcte vaststelling van een aanspraak of een niet-correcte berekening en/of uitbetaling van een uitkering van pensioen in beginsel altijd.
- De herziening van een aanspraak vindt in alle gevallen plaats tenzij er sprake is van zeer bijzondere omstandigheden.
- De herziening van een uitkering vindt in beginsel alleen plaats naar de toekomst toe maar kan, in bijzondere omstandigheden, met terugwerkende kracht plaatsvinden.
Gevolgen van de herziening:
 - Bij een herziening in het voordeel van de pensioengerechtigde betaalt het pensioenfonds het te weinig uitbetaalde pensioen na (nabetaling).
 - Bij een herziening in het nadeel van de pensioengerechtigde vordert het pensioenfonds het teveel uitbetaalde pensioen al dan niet terug.
 - Het pensioenfonds kan terugvordering geheel of gedeeltelijk achterwege laten als het de pensioengerechtigde redelijkerwijs niet duidelijk is of had kunnen zijn dat hij te veel pensioen ontving.
 - Terugvordering kan ook worden beperkt als sprake is van verjaring. Hierbij wordt aangesloten bij de wettelijke verjaringstermijn van in beginsel 5 jaar.
 - Eventuele matiging van een terugvordering van teveel uitgekeerd pensioen, hetgeen een pensioengerechtigde ten goede komt, wordt expliciet in richtlijnen vastgelegd evenals de gronden hiervoor. Denk daarbij bijvoorbeeld aan individuele omstandigheden en persoonlijke situaties met een afbouwregeling en/of gewinningstermijn.

Utrecht, 13 september 2021

Namens het Bestuur van SBZ Pensioen

Ties Tiessen
Onafhankelijk Voorzitter

Edwin Schokker
Uitvoerend Bestuurder