

Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Correctie- en herzieningenbeleid

2024-2026

Inhoudsopgave	Pagina
1. Doel	3
2. Scope	3
2.1 Wanneer zijn de gegevens onjuist	3
3. Verantwoordelijkheden	3
4. Algemene uitgangspunten	4
5. Proces van vaststellen correcties en herzieningen	4
5.1 Administreren van vorderingen	4
5.2 Verrekenen met toekomstige uitkeringen	5
6. Communicatie met de deelnemer	5
7. Betalingsregeling bij verrekenen	5
Bijlagen	
1. Versiebeheer	6

1. Doel

Dit document beschrijft hoe SPTN omgaat met het corrigeren of herzien van onjuistheden of onvolledigheden in de pensioenadministratie. Het betreft hier het 'standaard' beleid dat overeenkomt met het beleid van Appel voor zover geen (afwijkende) afspraken zijn gemaakt met Appel. Uitgangspunt is dat SPTN eigenaar is van de gegevens van de deelnemers en werkgever, SPTN eindverantwoordelijk is voor de datakwaliteit en ook verantwoordelijk is voor de wijze waarop Appel correcties en herzieningen voor SPTN doorvoert. Bij het opstellen van dit document is zoveel als mogelijk aangesloten bij het servicedocument 'Herzien van pensioenen' van de Pensioenfederatie¹. Daarnaast is gebruik gemaakt van de beleidsstukken betreffende dit onderwerp die de fondsen met Appel hebben gedeeld.

2. Scope

Dit document beschrijft het beleid rondom het corrigeren en herzien van onjuiste pensioenaanspraken en onjuiste pensioenuitkeringen. Onjuiste gegevens die geen invloed hebben op de aanspraak of uitkering (bijvoorbeeld een postcode) worden gecorrigeerd, maar vallen buiten dit correctie- en herzieningenbeleid.

Onjuistheden en onvolledigheden in de historische bestanden, ontstaan bij voorgaande uitvoerders of door wijzigingen in wet- en regelgeving, treffen veelal grotere groepen individuen. Herziening vergt vaak een grotere inspanning, die zich leent voor een planmatige of projectmatige aanpak. In voorkomende gevallen dient er herstelprogrammatuur te worden ontwikkeld. Dergelijke 'foutgroepen' worden door Appel aan SPTN ter besluitvorming voorgelegd en worden niet routinematig volgens het in dit document beschreven beleid herzien.

2.1. Wanneer zijn de gegevens onjuist

Bij correcties en herzieningen maken we onderscheid tussen de pensioenaanspraak en de pensioenuitkering. Er is mogelijk sprake van een correctie of herziening indien:

- De pensioenaanspraak te laag is vastgesteld;
- De pensioenaanspraak te hoog is vastgesteld;
- De pensioenuitkering te laag is vastgesteld;
- De pensioenuitkering te hoog is vastgesteld.

Gegevens worden als correct beschouwd wanneer de aanspraak of uitkering in lijn is met de voorwaarden die in het pensioenreglement van het betreffende fonds staan en overeenkomen met de gegevens die door de bron zijn aangeleverd.

3. Verantwoordelijkheden

Onderstaande uitgangspunten worden gehanteerd ten aanzien van de verantwoordelijkheid voor het (ontstaan van) correcties en herzieningen. SPTN is eindverantwoordelijk voor het gevoerde beleid ten aanzien van correcties en herzieningen. Appel is niet verantwoordelijk voor omissies of onjuistheden in de pensioenadministratie, indien:

- Deze stammen uit een periode voordat Appel de pensioenadministratie voerde en dus zijn ontstaan bij een voorgaande uitvoerder (bijvoorbeeld als gevolg van migraties naar andere administratieve systemen).
Onder deze bepaling valt niet de periode 1-1-2019 tot 1-4-2022. Tijdens deze periode is de administratie uitgevoerd door Centric welke partij door Appel is overgenomen. De pensioenadministratie vond plaats op hetzelfde administratieve systeem als bij Appel zijnde AxyLife;
- Deze het gevolg zijn van of wijzigingen in wet- en regelgeving, waardoor bijvoorbeeld gegevens moeten worden geadmistreerd die daarvoor niet van belang waren. Denk bijvoorbeeld aan het

¹ Servicedocument 'Herzien van pensioenen', Pensioenfederatie januari 2021

registreren van (ex-)partners voordat de ‘Wet verevening pensioenrechten bij scheiding’ werd ingevoerd;

- Onjuistheden het gevolg zijn van onjuiste of vertraagde aanlevering van gegevens (door bijvoorbeeld werkgevers of deelnemers) of die foutief zijn geadministreerd in bronnen waarvan Appel mag aannemen dat die correct zijn, zoals bijvoorbeeld de Basisregistratie Personen (BRP) of de Status Uitkering Arbeidsongeschiktheid (SUAG) van het UWV, of waardeoverdrachten vanuit een ander pensioenfonds.

Dit betekent niet dat deze gegevens niet worden of kunnen worden gecorrigeerd. Bedoeld wordt dat Appel niet aansprakelijk is voor dergelijk onjuistheden en omissies en dat aan het herstel mogelijk kosten zijn verbonden voor SPTN.

Appel spant zich in om onjuistheden en onvolledigheden, en daarmee herzieningen, te voorkomen. Hiertoe maakt Appel o.a. gebruik van geautomatiseerde aanlevering van gegevens (UPA, portalen, interfaces met BRP, etc.), geïntegreerde systemen (minimale uitwisseling tussen systemen), vier-ogen principe bij mutaties, diverse gegevensgerichte controles op de juistheid van gegevens, transparante communicatie (deelnemersportalen, UPO, etc.). enzovoort.

4. Algemene uitgangspunten

SPTN hanteert de volgende algemene uitgangspunten bij het doorvoeren van correcties en herzieningen.

- Herzieningen en correcties worden altijd (geautomatiseerd, zie 5, ‘Proces van vaststellen correcties en herzieningen’) doorgevoerd. Indien een herziening leidt tot een hogere uitkering, en dit een herziening met terugwerkende kracht betreft, dan zal een nabetaling worden uitgevoerd.
- Een eventuele nabetaling is gebaseerd op een correcte vaststelling van de uitkering. SPTN corrigeert niet voor eventuele ‘vervolgschade’ die de individu mogelijk heeft geleden, bijvoorbeeld door onterecht verkregen toeslagen of rentederving. De deelnemer wordt gewezen op de klachtenprocedure van SPTN. SPTN kan in respons op een klacht bijvoorbeeld een hardheidsclausule toepassen.

5 Proces van vaststellen correcties en herzieningen

Van belang is om vast te stellen dat correcties en herzieningen binnen het pensioenadministratiesysteem van Appel geautomatiseerd (en grotendeels middels Straight Through Processing, dus zonder menselijke tussenkomst) verlopen.

Correcties kunnen worden aangeleverd via de Uniforme Pensioen Aangifte (UPA), voortkomen vanuit de Basis Registratie Personen (BRP), uit handmatige mutaties, enzovoort. Het pensioenadministratiesysteem verwerkt al deze (terugwerkende kracht) mutaties automatisch tot correcties of herzieningen in zowel de pensioenaanspraken als de pensioenuitkeringen. Dit gebeurt zonder verdere menselijke tussenkomst.

Ter controle stelt Appel maandelijks een verschillenlijst op ten opzichte van de voorgaande maand.

5.1. Administreren van vorderingen

Appel administreert vorderingen uitsluitend voor debiteuren in de financiële administratie (AFAS). Deelnemers in de pensioenadministratie worden niet als debiteur in de pensioenadministratie opgenomen. Appel heeft derhalve geen systemen en processen voor het beheren van terugvorderingen en betaalafspraken. Om die reden zal Appel in eerste aanleg nooit terugvorderen in de zin van daadwerkelijk doen terugbetalen, vorderingen worden altijd (geautomatiseerd)

verrekend met toekomstige uitkeringen. Uitzondering hierop vormt een vordering, ontstaan na het overlijden van de deelnemer. In dat geval worden de nabestaanden (eenmalig) aangeschreven met het verzoek om het teveel uitgekeerde terug te storten. Verdere opvolging na de initiële brief vindt niet plaats.

5.2 Verrekenen met toekomstige uitkeringen

Zoals hiervoor gesteld worden correctie en herzieningen van uitkeringen automatisch verrekend met toekomstige uitkeringen met uitzondering van:

- In het geval van een herziening met terugwerkende kracht in positieve zin (deelnemer heeft eerder te weinig ontvangen), dan vindt na correctie eenmalig een nabetaling ineens plaats.
- In het geval dat de correctie tot onredelijk grote consequenties voor de deelnemer leidt, dan kan het te verrekenen bedrag handmatig worden ingesteld in het pensioenadministratiesysteem. Het systeem blijft deze verrekening dan automatisch doorvoeren tot de totale vordering is voldaan.

Zie ook: 6, 'Communicatie met de deelnemer'.

6 Communicatie met de deelnemer

Aan de hand van de maandelijkse verschillenlijst (zie 5, 'Proces van vaststellen correcties en herzieningen') stelt Appel vast of er nadere communicatie omtrent de herziening met de deelnemers noodzakelijk is. De richtlijn hiervoor is:

- Indien de herziening slechts de aanspraak betreft en niet de uitkering en er is niet eerder over de (foutieve) aanspraak aan de deelnemer bericht (deelnemer heeft bijvoorbeeld nog geen foute UPO ontvangen), dan wordt de aanspraak zonder verdere communicatie herzien.
- Indien aan een deelnemer eerder onjuiste aanspraken of uitkeringen zijn bericht en de correctie of herziening bedraagt meer dan 5% van de correcte aanspraak of uitkering, dan wordt deze deelnemer proactief (per brief en telefonisch) op de hoogte gesteld van de herziening en de mogelijke consequenties daarvan, o.a. door:
 - Te attenderen op de mogelijkheid dat toeslagen vervallen door een nabetaling van te weinig ontvangen pensioen en te adviseren contact op te nemen met de Belastingdienst hieromtrent (raakt tevens de loonheffing en de bijdrage ZvW);
 - Te wijzen op zijn/haar handelingsperspectief, waardoor de gevolgen van de herziening wellicht gemitigeerd kunnen worden (bijvoorbeeld door de mogelijkheden van flexibilisering, zoals hoog/laag en uitruil indien mogelijk).

7 Betalingsregeling bij verrekeningen

Te veel uitgekeerde bedragen zullen in één keer met de eerstvolgende pensioenuitkering worden verrekend, tenzij:

- Het te veel uitgekeerde meer dan 10% bedraagt van de correcte uitkering;
- Betrokkene verzoekt om een betalingsregeling in verband met individuele omstandigheden en dit verzoek redelijkerwijs niet kan worden geweigerd.

In deze gevallen zal de verrekening worden gemaximeerd (middels een handmatige mutatie zie 5.2, 'Verrekenen met toekomstige uitkeringen'), tot de genoemde 10% dan wel een met betrokkene overeengekomen bedrag en zal het restant van de vordering, onder gelijke condities, worden verrekend met opvolgende uitkeringen.

Bijlage 1. Versiebeheer

Versie	Wijzigingen Bijzonderheden	Auteur	Datum vaststellen
Versie 1 2024-2026	Initiële vastlegging beleid data kwaliteit	De heren Harperink en Heemskerk	Bestuur 12-01-2024
Versie 2 2024-2026	Hoofdstuk 6, 2 ^e punt, eerdere communicatie, bij een correctie of herziening van meer dan 5% in plaats van meer dan 10%. Aanleiding is de afstemming op het beleid van Appel.	WTW, de heren Harperink en Heemskerk	Bestuur 12-4-2024