

Herstelbeleid

van de



STICHTING HEINEKEN PENSIOENFONDS

(vastgesteld in de bestuursvergadering van 29 november 2022)

1. Inleiding

Het herstellen van een pensioen na het ontdekken van een onjuistheid of onvolledigheid in de pensioenadministratie heeft vaak financiële gevolgen voor de betreffende (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde. Hogere uitkeringen en nabetalingen zijn onderdeel van het herstelbeleid van het HPF. De deelnemer behoort immers te krijgen waarop hij op basis van het pensioenreglement recht heeft. Het kan echter ook zo zijn dat het herstellen leidt tot een bijstelling van het pensioen naar beneden. Om de mogelijke negatieve gevolgen van een noodzakelijk herstel van pensioenaanspraken en -uitkeringen te beperken, heeft het HPF beleid vastgesteld voor het herstellen van pensioenen.

Waar staat geschreven 'hij' of 'zijn' dient tevens te worden gelezen 'zij' of 'haar'.

2. Herstelbeleid bij te laag pensioen

De hoofdregel is dat pensioenen die onterecht te laag zijn vastgesteld, worden hersteld.

Herstellen die leiden tot een verhoging van de pensioenaanspraak of pensioenuitkering worden altijd doorgevoerd en met terugwerkende kracht.

(Gewezen) deelnemers, gewezen partners en pensioengerechtigden worden geïnformeerd over het herstel van de pensioenen.

3. Herstelbeleid met terugvordering bij te hoog pensioen

De hoofdregel is dat pensioenen die onterecht zijn uitgekeerd, voor de toekomst worden hersteld, maar over het verleden niet worden teruggevorderd. Bij het herstel van een pensioen toetst het HPF zorgvuldig of een herstel redelijk en billijk is.

Als het HPF een pensioenaanspraak of een inmiddels ingegaan pensioen naar beneden bijstelt, dan heeft het HPF eerder onjuiste informatie verstrekt over de hoogte van het pensioen. Als een pensioenfonds onjuiste informatie verstrekt aan een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde, dan handelt het HPF daarmee in strijd met artikel 48 Pensioenwet. Daarin is bepaald dat informatie correct moet zijn. Er kan dan sprake zijn van een onrechtmatige daad in de zin van artikel 6:162 Burgerlijk Wetboek (BW), mits aan de voorwaarden voor een onrechtmatige daad is voldaan.

Het onjuist informeren over de hoogte van het pensioen (en naderhand herstellen daarvan) leidt in de meeste gevallen echter niet tot een onrechtmatige daad in de zin van artikel 6:162 BW en daarmee ook niet tot een succesvol beroep van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde bij het HPF op deze schadevordering op het HPF. De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde moet kunnen aantonen dat zijn gedrag is beïnvloed door de onjuiste informatie en dat hij daardoor schade lijdt: bijvoorbeeld dat hij daardoor niet de kosten kan dragen van de voorgenomen pensionering of het bestaan voortzetten dat hij had ingericht op basis van het voorgespiegelde (en mogelijk reeds tot uitkering gekomen) inkomen. Het enkele idee dat pensioen lager uitvalt, is niet voldoende: een teleurgestelde verwachting is geen schade.

4. Beleid omtrent terugvorderingen

Terugvorderingen vinden niet plaats tenzij voor terugvorderen een goede reden is

De bevoegdheid van het HPF bij terugvorderingen is beperkter dan bij een neerwaartse herstel van een pensioen naar de toekomst toe. De wettelijke grondslag voor de terugvordering van het teveel betaalde bedrag is ofwel een onverschuldigde betaling door het pensioenfonds (6:203 BW), ofwel ongerechtvaardigde verrijking van de pensioengerechtigde (6:212 lid 1 BW).

Een terugvordering op deze gronden zal niet altijd slagen. Uit artikel 6:204 BW en artikel 6:212 lid 2 en lid 3 BW blijkt namelijk dat als de pensioengerechtigde geen rekening hoefde te houden met de terugvordering, hem/haar niet kan worden aangerekend als het geld al is uitgegeven.

Het HPF heeft alleen een geldige vordering, als de pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen, of de ontvangen gelden aantoonbaar niet heeft aangewend. Een dergelijke situatie kan worden vastgesteld door het bestuur.

Een pensioenuitkering wordt maximaal met een terugwerkende kracht periode van drie jaar teruggevorderd.

Een uitkeringsgerechtigde van wie een deel van de uitkering wordt teruggevorderd ontvangt een duidelijke uitleg van de aanpassing en eventuele terugvordering van de uitkering.

5. Matiging

Als toch wordt besloten tot terugvordering, dan kan er reden zijn om de terugvordering te matigen of kwijt te schelden wegens bijzondere omstandigheden. Een dergelijke situatie kan worden vastgesteld door het bestuur.

6. Onjuiste gegevensverstrekking

Als er sprake is van onjuiste gegevensverstrekking door de (gewezen) deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde, kan met inachtneming van het bepaalde in het pensioenreglement van het vastgestelde herstelbeleid worden afgeweken. Deze gevallen worden door het bestuur besproken. Het bestuur kan besluiten om in dit geval af te wijken van het herstelbeleid.

7. Evaluatie

Het bestuur is verantwoordelijk voor de uitvoering van dit beleid. Eens in de drie jaar, of eerder indien noodzakelijk, draagt het HPF zorg voor een evaluatie van het beleid.