



**Correctie- en herzieningenbeleid PPF APG**

# **Correctie- en herzieningenbeleid**

**Stichting Personeelspensioenfonds APG  
(PPF APG)**

**vastgesteld op 11 juli 2023**

## Correctie- en herzieningenbeleid PPF APG

Laatstelijk gewijzigd door het bestuur van Stichting Personeelspensioenfonds APG op 11 juli 2023

### Inhoud

Inleiding .....	3
1. Correctiebeleid .....	4
1.1. Artikel 1 - Het pensioen is te laag vastgesteld .....	4
1.2. Artikel 2 - Het pensioen is te hoog vastgesteld .....	4
2. Herzienings- c.q. terugvorderings-beleid .....	5
2.1. Artikel 3 - Algemeen terugvorderingsbeleid .....	5
2.2. Artikel 4 - Betalingsregelingen .....	6
3. Nabetalingen .....	7
3.1. Artikel 5 - Nabetalingen .....	7
4. Slotbepalingen .....	8
4.1. Artikel 6 - Publicatie en inwerkingtreding .....	8

# Inleiding

Deelnemers moeten op een correcte pensioenadministratie kunnen vertrouwen. Informatie die zij ontvangen tijdens de opbouwfase van hun pensioen moet juist zijn. En op het moment dat een pensioenuitkering is ingegaan, moet men erop kunnen vertrouwen dat de hoogte van de uitkering juist is berekend. Zo kunnen deelnemers desgewenst voor zover ze dit kunnen een goede financiële planning maken.

Personeelspensioenfonds APG (hierna: PPF APG of het fonds) doet er alles aan om een pensioen goed vast te stellen. De kwalitatieve risicobereidheid van het fonds is als 'minimalistisch' te karakteriseren. Toch kan het gebeuren dat een pensioen(uitkering) aangepast moet worden. Zo kan het voorkomen dat een werkgever nieuwe gegevens aanlevert of dat de deelnemer informatie verstrekt die bij het fonds niet bekend was, die met terugwerkende kracht effect hebben op het pensioen. Het kan ook voorkomen dat er, ondanks onze inspanningen, een fout wordt gemaakt en het pensioen verkeerd is berekend. Het fonds vindt het belangrijk om hier zorgvuldig mee om te gaan, om deze reden is beleid opgesteld.

Een correctie *kan* leiden tot het bijstellen van (eerder gecommuniceerde) bedragen van pensioenaanspraken. Dit kan zorgen voor een verhoging of verlaging van de pensioenuitspraken. Eventueel in combinatie met een herziening c.q. terugvordering, of een nabetaling van het fonds.

In dit document staat hoe PPF APG omgaat met fouten, die resulteren in een correctie van het pensioen.

# 1. Correctiebeleid

*Het pensioenreglement is leidend voor de omvang van het pensioen. Het uitgangspunt van PPF APG is daarom dat fouten in beginsel worden hersteld en dat de uitvoeringsorganisatie hiervoor gemandateerd wordt conform dit correctiebeleid. Indien vastgestelde fouten zouden leiden tot collectieve mutaties, zal correctie eerst aan het bestuur van PPF APG worden voorgelegd.*

## 1.1. Artikel 1 - Het pensioen is te laag vastgesteld

1. Pensioenaanspraken worden met terugwerkende kracht gecorrigeerd.
2. Pensioenuitkeringen worden met terugwerkende kracht gecorrigeerd.

Betrokkene ontvangt per de eerstvolgende uitbetalingsmogelijkheid de hogere pensioenuitkering. Over de achterliggende periode ontvangt betrokkene een nabetaling. Dit is nader geregeld in Hoofdstuk 3 'Nabetalingen'.

## 1.2. Artikel 2 - Het pensioen is te hoog vastgesteld

1. Pensioenaanspraken worden in beginsel met terugwerkende kracht gecorrigeerd.
2. Pensioenuitkeringen worden in beginsel naar de toekomst toe gecorrigeerd, zodat over de achterliggende periode geen terugvordering plaatsvindt van het te veel ontvangen pensioen.  
Bij verlagingen:
  - a. tot bruto € 250 per maand wordt de uitkering aangepast per de 1e van de maand nadat betrokkene is geïnformeerd;
  - b. vanaf bruto € 250 per maand hanteert PPF APG een gewenningstermijn van 1 maand vanaf het moment dat betrokkene is geïnformeerd.

Als sprake is van kenbaarheid van de gemaakte fout - betrokkene kon weten dat zijn pensioen niet klopte - of verwijtbaarheid van betrokkene - hij heeft bijgedragen aan de ontstane fout - dan wordt de pensioenuitkering *met terugwerkende kracht* verlaagd en wordt er over de achterliggende periode teruggevorderd. Dit is nader geregeld in Hoofdstuk 2 'Terugvorderingen'.

3. In bijzondere gevallen, waarbij een correctie van het pensioen (met terugwerkende kracht) tot een onredelijke uitkomst leidt, kan betrokkene zich tot het fondsbestuur wenden met een beroep op de hardheidsclausule (zie artikel 30 lid 2 van het pensioenreglement). Het fondsbestuur besluit met inachtneming van het wettelijk uitgangspunt van evenwichtige belangenafweging.

## 2. Herzienings- c.q. terugvorderingsbeleid

*Dit beleid is van toepassing bij verlagingen van pensioenuitkeringen met terugwerkende kracht.*

### 2.1. Artikel 3 - Algemeen terugvorderingsbeleid

1. In beginsel wordt over de achterliggende periode niet teruggevorderd. Voor de beoordeling spelen de volgende criteria een cruciale rol:
  - A. verwijtbaarheid bij het ontstaan van de vordering;
  - B. kenbaarheid voor betrokkene;
  - C. de duur van de foutieve uitkering;
  - D. persoonlijke omstandigheden.
  
2. Er wordt in ieder geval niet teruggevorderd indien:
  - A. vorderingen minder bedragen dan bruto € 30;
  - B. betrokkene overlijdt en de nabestaanden zijn niet te achterhalen;
  - C. een vordering is ontstaan/ ontdekt na het overlijden van een betrokkene (ook als er recht op een partnerpensioen ontstaat waarop verrekend zou kunnen worden);
  - D. er op het wezenpensioen verrekend moet worden en de wees niet degene is op wie de vordering in eerste instantie betrekking heeft;
  - E. de vordering reeds door PPF APG is kwijtgescholden;
  - F. betrokkene een geslaagd beroep doet op verjaring op grond van artikel 3:309 BW.
  - G. er wordt voldaan aan alle onderstaande factoren:
    - 1) geen verwijtbaarheid ontstaan vordering bij betrokkene;
    - 2) geen kenbaarheid (ontstaan) vordering bij betrokkene;
    - 3) de vordering is langer dan (36) maanden geleden ontstaan → verjaring.
  
3. Indien PPF-APG afgedragen loonheffing in het lopend fiscaal jaar kan verrekenen, dan wordt netto teruggevorderd. Indien afgedragen loonheffing niet in het lopend fiscaal jaar kan worden verrekend of indien het te veel betaalde bedrag kan worden verrekend met toekomstige uitkeringen, dan wordt bruto teruggevorderd.
  
4. PPF APG brengt bij terugvorderingen (wettelijke) rente in rekening conform artikel 6:119 BW als het ontstaan of verder oplopen van de vordering te wijten is aan pensioengerechtigde. Ook is er wettelijke rente verschuldigd als de pensioengerechtigde de terugvordering weigert te voldoen.

## 2.2. Artikel 4 - Betalingsregelingen

1. Als betrokkene verzoekt om een betalingsregeling treedt de administratie in overleg met betrokkene om tot een redelijke regeling te komen. Een betalingsregeling kan bestaan uit een terugvordering of een verrekening met een uitkering.
2. De terugbetalingstermijn is gesteld op de maximale termijn waarover de uitkering foutief is uitbetaald.
3. De administratie houdt bij het afspreken van een betalingsregeling rekening met de (persoonlijke) financiële situatie van betrokkene, zoals maandelijkse inkomsten, verplichtingen inzake het afbetalen van schulden, maar ook de gezinssituatie (ziekte of zorg van kinderen). Dit met inachtneming van de beslagvrije voet. Anderzijds houdt de administratie rekening met het belang van PPF APG om de openstaande vordering zo snel als mogelijk terug te ontvangen. De persoonlijke omstandigheden kunnen ervoor zorgen dat de maximale terugbetalingstermijn, zoals opgenomen in lid 2 van dit artikel, wordt verlengd. Het fonds treedt hierover in overleg met betrokkene.
4. De betalingsregeling wordt schriftelijk vastgelegd en medegedeeld aan betrokkene.
5. Als met betrokkene geen betalingsregeling getroffen kan worden of als betrokkene zich niet houdt aan de betalingsregeling wordt een incassotraject ingezet. Indien mogelijk wordt de vordering verrekend met de pensioenuitkering. Betrokkene wordt hierover eerst schriftelijk geïnformeerd.

# 3. Nabetalingen

*Dit beleid is van toepassing bij verhogingen van pensioenuitkeringen met terugwerkende kracht.*

## 3.1. Artikel 5 - Nabetalingen

1. Na verhoging van de pensioenuitkering met terugwerkende kracht, ontvangt betrokkene een nabetalings.
2. Betrokkene ontvangt een eenmalige uitkering ter hoogte van de gemiste pensioenbedragen. Uitbetaling vindt plaats per de eerstvolgende betaalmogelijkheid.
3. Betrokkene heeft recht op vergoeding van wettelijke rente als omschreven in art. 6:119 BW indien de te late betaling is te wijten aan PPF APG. Hier hoeft betrokkene niet zelf om te verzoeken.
4. PPF APG vergoedt belastingschade die betrokkene als gevolg van de nabetalings leidt indien:
  - a) betrokkene aantoont dat hij als gevolg van de nabetalings belastingschade heeft geleden;
  - b) de belastingschade valt toe te rekenen aan PPF APG; en
  - c) betrokkene aan zijn schadebeperkingsplicht heeft voldaan.

# 4. Slotbepalingen

## 4.1. Artikel 6 - Publicatie en inwerkingtreding

1. Het herzieningenbeleid wordt gepubliceerd op de website van PPF APG.
2. De regeling is vastgesteld door het bestuur en treedt in werking op 11 juli 2023 en vervangt de voorafgaande regeling.