

Philips Pensioenfonds



Terugvorderingsbeleid

Terugvorderingsbeleid

Stichting Philips Pensioenfonds

Hoofregel: correctie en terugbetaling van te veel betaald pensioen

Het recht op pensioen wordt bepaald door het pensioenreglement dat op de deelnemer van toepassing is. Mocht op enig moment blijken dat aan de deelnemer te veel pensioen is uitgekeerd, dan wordt dit gecorrigeerd: vanaf het moment van de aanpassing wordt het juiste bedrag uitgekeerd. Daarnaast wordt het in het verleden te veel uitgekeerde bedrag in beginsel teruggevorderd.

Waarom is de hoofregel dat te veel betaald pensioen moet worden terugbetaald?

Het vermogen van het Fonds is bestemd voor alle deelnemers. Als we onterecht pensioen uitbetalen aan de ene deelnemer (omdat hij/zij daar volgens het pensioenreglement geen recht op heeft), dan doen we daarmee andere deelnemers mogelijk tekort. Dat laatste willen we uiteraard voorkomen. Als hoofregel geldt dat de belangen van het collectief boven het belang van het individu gaan. Er kunnen echter omstandigheden zijn, waarin het belang van het individu zwaarder weegt dan de belangen van het collectief. Vandaar dat er, zoals hierna aan de orde komt, uitzonderingen zijn op de hoofregel.

Wijze van terugbetaling en voorkomen van schade voor de deelnemer

Wij realiseren ons maar al te goed, dat het bijzonder vervelend is om geconfronteerd te worden met de verplichting om te veel uitgekeerd pensioen terug te betalen. Dit geldt in het bijzonder als betrokkene niet wist of had kunnen weten dat er te veel was betaald. Daarom bestaat de mogelijkheid om terug te betalen in termijnen en vergoeden wij aan de deelnemer de fiscale schade die hij/zij eventueel lijdt als gevolg van het teveel betaalde pensioen.

Uitwerking van de hoofdregel

Indien er te veel pensioen is betaald, dan wordt het pensioen voor de toekomst aangepast zodat vanaf het moment van aanpassing het juiste bedrag wordt uitgekeerd.

Het onverschuldigd betaalde bedrag over het verleden wordt in beginsel teruggevorderd.

Als de deelnemer zelf de onjuiste betaling heeft veroorzaakt, vorderen wij altijd terug.

Bovendien wordt in dat geval wettelijke rente in rekening gebracht aan de deelnemer.

Indien de deelnemer de onjuiste betaling niet zelf heeft veroorzaakt, maken wij onderscheid tussen de volgende gevallen:

Terugvordering als de deelnemer wist of had kunnen weten dat er te veel werd betaald

Indien betrokkene wist of had kunnen weten dat te veel werd uitbetaald, dan vorderen we het teveel uitgekeerde pensioen altijd terug.

Terugvordering als de deelnemer niet had kunnen weten dat er te veel werd betaald

Indien betrokkene niet wist en niet had kunnen weten dat er te veel pensioen werd betaald, dan vorderen we in beginsel ook terug. Er kan dan echter sprake zijn van bijkomende omstandigheden die op zichzelf, maar meestal in combinatie met andere omstandigheden, aanleiding kunnen zijn geheel of gedeeltelijk van terugvordering af te zien. Enkele van die omstandigheden worden hierna beschreven. Het gaat slechts om voorbeelden, ook andere omstandigheden kunnen relevant zijn.

- Er is duidelijk het vertrouwen gewekt dat de uitkering juist zou zijn. Dit blijkt uit het herhaaldelijk vanuit het Fonds rechtstreeks aan de deelnemer (schriftelijk) bevestigen van een onjuiste uitkering, terwijl de deelnemer vragen heeft gesteld over de hoogte van de uitkering.
- Door de deelnemer wordt onomstotelijk aangetoond dat het te veel uitgekeerde bedrag is uitgegeven en dat er geen spaargeld of ander vermogen is waaruit terugbetaling mogelijk is. De uitgaven dienen door de deelnemer met originele bewijzen te worden aangetoond. Tevens dient te worden aangetoond dat de uitgaven niet meer kunnen worden teruggedraaid.
- De inkomens- en vermogenssituatie van betrokkene is zodanig dat het niet redelijk is om het teveel betaalde pensioen volledig of gedeeltelijk terug te vorderen. Door de deelnemer zal gespecificeerd een opgave gedaan moeten worden van het inkomen en tevens van eventueel beschikbaar vermogen.
- Door de deelnemer zijn, op basis van verstrekte pensioenopgaven, keuzes gemaakt die onherroepelijk blijken te zijn en die bij correctie van de pensioenuitkeringen voor hem of haar nadelige financiële consequenties hebben.

Ons Fonds beoordeelt van geval tot geval of sprake is van (een combinatie van) omstandigheden die rechtvaardigen dat er niet of slechts ten dele wordt teruggevorderd.

Minimaal bedrag

Is het terug te vorderen bedrag lager dan € 25, dan vindt geen terugvordering plaats.

Overleg over terugbetalingstermijn

De deelnemer krijgt de gelegenheid om afspraken te maken over de termijn waarbinnen het gevorderde bedrag wordt terugbetaald. Uitgangspunt is dat het bedrag in het lopende kalenderjaar wordt terugbetaald. Als dat niet mogelijk is, geldt er een maximale terugbetalingstermijn van (in beginsel) 3 jaar. Zo mogelijk worden de terug te betalen bedragen ingehouden op de maandelijkse pensioenbetalingen. Is dat niet mogelijk of wordt een betaling ineens afgesproken, dan maakt de deelnemer het bedrag zelf over aan ons Fonds. In bijzondere omstandigheden kan van de maximale terugbetalingstermijn van 3 jaar worden afgeweken.

Bruto of netto terugbetaling?

Omdat de afdracht van loonheffing 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 mag worden volstaan met een netto terugbetaling.

Vindt de terugbetaling plaats na afloop van het kalenderjaar waarin te veel is betaald, dan moet het brutobedrag worden terugbetaald. In bijzondere omstandigheden kan van dit beleid worden afgeweken.

Fiscale schade

Via de opgave inkomstenbelasting kan de deelnemer eventueel te veel betaalde belasting terugkrijgen. Blijft er een restbedrag aan fiscale schade over? Dan vergoedt ons Fonds die schade als deze wordt aangetoond en de deelnemer niet wist of redelijkerwijs had kunnen weten dat er te veel werd uitbetaald.

Klachtencommissie

Philips Pensioenfonds heeft een klachtenreglement. Daarop kan een deelnemer een beroep doen, onder andere bij een verschil van mening tussen de deelnemer en ons Fonds omtrent de terugbetaling van te veel uitgekeerd pensioen. Een klacht van een deelnemer wordt behandeld door het Uitvoerend Bestuur, aangevuld met de juridisch adviseur van het Fonds. Als de deelnemer het niet eens is met de uitspraak, kan hij/zij zich richten tot de Ombudsman Pensioenen. Uitspraken van de Ombudsman Pensioenen zijn voor het Fonds niet bindend, maar worden in beginsel gevolgd.