

Stichting Mars Pensioenfonds (Mars Pension Fund)

HERZIENINGENBELEID

Datum: 21 maart 2025

INHOUDSOPGAVE

HOOFDSTUK I INLEIDING	3
Artikel 1 Inleiding	3
HOOFDSTUK II HERZIENINGEN EN COMMUNICATIE	4
Artikel 2 Herziening pensioenaanspraken en pensioenkapitalen	4
Artikel 3 Herziening te laag vastgestelde pensioenuitkering	4
Artikel 4 Herziening te hoog vastgestelde pensioenuitkering	4
Artikel 5 Terugbetalingstermijn correcties met terugwerkende kracht	4
Artikel 6 Communicatie	5
HOOFDSTUK III VERBETERPROCES	6
Artikel 7 Verbeterproces	6
HOOFDSTUK IV BEZWAAR	7
Artikel 8 Bezwaar	7
HOOFDSTUK V HARDHEIDSCLAUSULE EN ONVOORZIENE GEVALLEN	8
Artikel 9 Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen	8

HOOFDSTUK I INLEIDING

Artikel 1 Inleiding

In dit document wordt het beleid beschreven met betrekking tot herzieningen van pensioenaanspraken van deelnemers in de Eindloonregeling, pensioenkapitalen van deelnemers in de MUP/MSP regeling en pensioenuitkeringen van pensioengerechtigden. De definities zoals vermeld in de statuten en de pensioenreglementen zijn ook op dit herzieningenbeleid van toepassing.

HOOFDSTUK II HERZIENINGEN EN COMMUNICATIE

Artikel 2 Herziening pensioenaanspraken en pensioenkapitalen

Herzieningen ingeval van zowel te laag als te hoog vastgestelde pensioenaanspraken (Eindloon) en pensioenkapitalen (MUP/MSP) worden in beginsel met terugwerkende kracht doorgevoerd.

Artikel 3 Herziening te laag vastgestelde pensioenuitkering

Te laag vastgestelde pensioenuitkeringen worden met terugwerkende kracht gecorrigeerd. Een deelnemer ontvangt met de eerstvolgende uitbetalingsmogelijkheid de hogere pensioenuitkering inclusief de nabetaling en wettelijke rente als omschreven in art. 6:119 BW.

Indien de nabetaling gevolgen heeft voor de hoogte van belastingen en/of toeslagen, dan zal het nadeel door het fonds aan de deelnemer worden vergoed, indien en voorzover de deelnemer aantoont dat hij schade heeft geleden door toedoen van het fonds en hij zoveel mogelijk heeft geprobeerd om zijn schade te beperken.

Artikel 4 Herziening te hoog vastgestelde pensioenuitkering

- a) Heeft een deelnemer onjuiste of onvolledige informatie aangeleverd dan wordt een te hoog vastgestelde pensioenuitkering met terugwerkende kracht gecorrigeerd en wordt het teveel ontvangen pensioen door de deelnemer terugbetaald.
- b) Indien een deelnemer gedurende een kortlopende periode een te hoog vastgestelde pensioenuitkering heeft ontvangen en wist of had kunnen weten dat de pensioenuitkering te hoog is vastgesteld, dan wordt een te hoog vastgestelde pensioenuitkering met terugwerkende kracht gecorrigeerd en wordt het teveel ontvangen pensioen door de deelnemer terugbetaald.
- c) Indien een deelnemer langdurig een te hoog vastgestelde pensioenuitkering heeft ontvangen of de deelnemer had niet kunnen weten dat de pensioenuitkering te hoog is vastgesteld, dan wordt de pensioenuitkering alleen naar de toekomst toe gecorrigeerd.
- d) In bijzondere omstandigheden kan het fonds ertoe besluiten dat een te hoog vastgestelde pensioenuitkering pas na een gewenningsperiode naar de toekomst toe wordt gecorrigeerd. Bijvoorbeeld een situatie waarin de deelnemer niet had kunnen weten dat de pensioenuitkering te hoog is vastgesteld én de te hoge uitkering langdurig is uitbetaald.

Artikel 5 Terugbetalingstermijn correcties met terugwerkende kracht

Een deelnemer kan in overleg afspraken maken over de termijn waarbinnen een teveel ontvangen 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 3 jaar en zal met de deelnemer een betalingsregeling worden getroffen. Met 'terugbetalen' wordt bedoeld dat het teveel ontvangen bedrag wordt ingehouden op de maandelijkse pensioenbetalingen of door de deelnemer direct wordt overgemaakt aan het fonds. In bijzondere omstandigheden kan van de maximale terugbetalingstermijn van 3 jaar worden afgeweken.

Een terugbetaling in het lopende kalenderjaar wordt netto terugbetaald door een deelnemer. Een terugbetaling over meerdere kalenderjaren wordt bruto terugbetaald door een deelnemer.

Indien geen betalingsregeling kan worden getroffen of als de deelnemer zich niet aan de voorwaarden houdt, is het fonds gerechtigd om een incassotraject te starten.

Artikel 6 Communicatie

1. Ingeval van een te hoog vastgestelde pensioenuitkering:
Pensioengerechtigden worden bij voorkeur telefonisch geïnformeerd over de herziening van de pensioenuitkering. Als er geen telefoonnummer beschikbaar is, doet het pensioenfonds een verzoek per brief (eventueel elektronisch) aan de pensioengerechtigde om telefonisch contact op te nemen met de Pensioenservice. Na een telefonisch contact ontvangt een pensioengerechtigde altijd een schriftelijke bevestiging van de herziening. Als een pensioengerechtigde telefonisch niet bereikbaar is, informeert het pensioenfonds de pensioengerechtigde alleen schriftelijk. De verlaging van de pensioenuitkering vindt niet eerder plaats dan nadat minimaal een maand is verstreken sinds de schriftelijke bevestiging.
2. Ingeval van een te laag vastgestelde pensioenuitkering:
De pensioengerechtigde wordt zo spoedig mogelijk schriftelijk geïnformeerd over de nabetaling en/of de verhoging van de uitkering naar de toekomst toe en ontvangt met de eerstvolgende uitbetalingsmogelijkheid de hogere pensioenuitkering inclusief de nabetaling en wettelijke rente als omschreven in art. 6:119 BW.
3. Ingeval van herziening pensioenaanspraken en pensioenkapitalen:
Het pensioenfonds informeert deelnemers schriftelijk over deze herziening.

HOOFDSTUK III VERBETERPROCES

Artikel 7 Verbeterproces

Wanneer een fout wordt geconstateerd, wordt onderzoek gedaan naar de oorzaak en de gevolgen van de fout. De volgende onderdelen worden meegenomen in het onderzoek:

- Bepalen of de fout incidenteel of structureel van aard is.
- Bepalen omvang van de door de fout getroffen populatie.
- Bepalen (financiële) impact van de eventuele fout.
- Bepalen of er aanvullende controles nodig zijn.

Op basis van de bevindingen uit dit onderzoek worden de interne processen en procedures geëvalueerd en waar nodig verbeterd om fouten in de toekomst te voorkomen.

HOOFDSTUK IV BEZWAAR

Artikel 8 Bezwaar

Een deelnemer heeft de mogelijkheid om tegen de herziening bezwaar te maken bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft hiertoe een klachten- en geschillenregeling die eveneens op de website van het pensioenfonds te vinden is.

HOOFDSTUK V HARDHEIDSCLAUSULE EN ONVOORZIENE GEVALLEN

Artikel 9 Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen

In schrijnende gevallen waarin onverkorte toepassing van het herzieningenbeleid tot onaanvaardbare hardheid leidt, heeft het bestuur de bevoegdheid een herziening te bepalen in afwijking van dit herzieningenbeleid.

In onvoorziene gevallen beslist het bestuur van Mars Pensioenfonds.