

D



# Stichting Pensioenfonds KLM-Cabinepersoneel

## Correctie- en herzieningenbeleid

4 april 2024

## Algemeen

Het is de kerntaak van ons pensioenfonds om de pensioenen van onze deelnemers volledig en juist te administreren. Ook moeten wij hen hierover correct en duidelijk informeren.

Soms gaat het mis en krijgt een deelnemer onjuiste informatie over de hoogte van de opgebouwde pensioenaanspraken. Of krijgt een deelnemer die pensioen ontvangt meer of minder dan waar de deelnemer volgens het pensioenreglement recht op heeft. In die situatie zorgen wij voor een correctie. Een dergelijke correctie wordt in dit beleid aangeduid als herziening. Bij toepassing van dit beleid maken we onderscheid naar herziening van opgebouwde pensioenaanspraken en herziening van pensioenuitkeringen.

Bij een herziening zullen wij bij een lopende pensioenuitkering eventueel teveel betaald pensioen terugvorderen voor zover dat niet onredelijk is of een nabetaling doen als wij te weinig hebben uitgekeerd. Het vermogen van het pensioenfonds is immers bestemd voor alle deelnemers. Als wij onterecht pensioen uitkeren, terwijl daar volgens het pensioenreglement geen recht op bestaat, dan doen wij andere deelnemers van het fonds tekort. Als wij te weinig uitbetalen dan waarop de deelnemer volgens het pensioenreglement recht heeft, dan doen we de betreffende deelnemer te kort.

Met dit beleid legt het bestuur vast hoe het pensioenfonds omgaat met de uitvoering van aanpassingen en gevolgen van herzieningen. In geval van een herziening van de pensioenuitkering worden deelnemers door het fonds actief schriftelijk geïnformeerd. Ook is er altijd gelegenheid tot telefonisch contact tussen het fonds en de deelnemer om vragen, impact en handelsperspectief voor de deelnemer te bespreken.

## Herzieningenbeleid

Het recht op pensioen wordt bepaald door het pensioenreglement dat op de deelnemer van toepassing is.

### *Herziening van opgebouwde pensioenaanspraken*

- Herzieningen die leiden tot hogere of lagere opgebouwde pensioenaanspraken voor deelnemers worden altijd uitgevoerd.
- Een deelnemer kan echter schade lijden doordat de deelnemer op basis van de onjuiste informatie van het fonds bepaalde financiële verplichtingen is aangegaan. In dat geval stellen we de deelnemer in de gelegenheid om deze schade aan te tonen. Of de deelnemer voor vergoeding van die schade in aanmerking komt, is afhankelijk van de omstandigheden van het geval en zal door het fonds worden beoordeeld aan de hand van de juridische kaders die daarvoor gelden.

### *Herziening pensioenuitkeringen*

- Pensioenuitkeringen worden altijd herzien als de herziening leidt tot een hogere uitkering. In principe keren wij het te weinig betaalde bedrag over het verleden in één keer uit. Daarbij vergoeden wij de wettelijke rente op basis van het tarief voor consumententransacties. Omdat een dergelijke eenmalige nabetaling gevolgen kan hebben voor eventuele toeslagen en te betalen belastingen, nemen we voordat we overgaan tot uitbetaling contact met de deelnemer op om afspraken te maken over de wijze van nabetaling.
- Indien een herziening leidt tot een lagere pensioenuitkering, dan wordt de pensioenuitkering in ieder geval naar de toekomst aangepast zodat vanaf het moment van herziening het juiste

bedrag aan de deelnemer wordt uitgekeerd. Het bedrag dat het fonds in het verleden teveel heeft uitgekeerd, wordt alleen teruggevorderd als dat niet onredelijk is.

- Dit beoordeelt het fonds aan de hand van de omstandigheden van het geval en de juridische kaders die daarbij gelden. Daarbij wordt bijvoorbeeld gekeken naar:
  - De verwijtbaarheid voor het ontstaan van de vordering. Dit is bijvoorbeeld het geval als de deelnemer onjuist of onvolledige informatie aan het fonds heeft doorgegeven
  - Kenbaarheid voor de deelnemer
  - De omvang van de herziening
  - De duur van de foutieve uitkering
  - Evt. toepasselijke wettelijke verjaringstermijnen
  - De persoonlijke omstandigheden van de deelnemer
  - Overige bijzondere omstandigheden
- In geval de werkgever of UWV een wijziging doorgeeft die tot een verlaging van de pensioenuitkering leidt, wordt het teveel uitgekeerde pensioen in principe altijd door het fonds terug gevorderd.

## Voorkomen van herzieningen

Vanzelfspreken willen we waar mogelijk herzieningen voorkomen. Daartoe hebben wij in onze bedrijfsvoering de volgende maatregelen getroffen.

- In aanvraagformulieren en toekenningsbrieven wordt in begrijpelijke taal duidelijk gemaakt waarom de opgevraagde informatie belangrijk is voor het correct vaststellen of controleren van een pensioenaanspraak of pensioenuitkering.
- Waar van toepassing wordt beschreven welke consequenties het niet of niet op tijd melden van belangrijke informatie heeft en wordt het belang van het pensioenreglement benadrukt als leidend document voor de vaststelling van de hoogte van het pensioen.
- Er wordt voortdurend gestreefd om de kwaliteit van de informatieverstrekking richting deelnemers te verbeteren, zoals de UPO's, zodat de kans toeneemt dat deelnemers in een vroegtijdig stadium fouten in de pensioenadministratie zelf ontdekken en melden.
- Het fonds is afhankelijk van het doorgeven van correcte informatie door de deelnemer op het moment dat het pensioenfonds hierom vraagt. Bijvoorbeeld in het kader van de uitvoering van de pensioenregeling of wanneer sprake is van een levensgebeurtenis die gevolgen heeft voor de opgebouwde pensioenaanspraken en waarbij een verplichting ontstaat voor de deelnemer (bijvoorbeeld bij een pensioenverdeling na een echtscheiding). Het is van belang dat een deelnemer weet wat het pensioenfonds dan van de deelnemer verlangt. Communicatie hierover is essentieel. Zodat deelnemers weten dat zij een eigen verantwoordelijkheid hebben.
- Er is voortdurend aandacht voor het verminderen van de complexiteit van de mutatieprocessen, bijvoorbeeld door straight through processing (STP).
- In de communicatie met de deelnemers wordt het karakter van de informatieverstrekking benoemd en expliciet aangegeven dat daaraan geen rechten kunnen worden ontleend (bijvoorbeeld Uniform Pensioenoverzicht, toekenningsbrief of algemene informatie).
- Periodieke evaluatie, zodat het fonds en de uitvoeringsorganisatie leert van herzieningen en herhaling naar de toekomst waar mogelijk wordt voorkomen.

## Klachten over de uitvoering van dit beleid

Het fonds heeft een klachtenregeling, die u eveneens kunt terug vinden op onze website. Indien u in geval van een herziening niet tevreden bent over de wijze waarop wij met die herziening

omgaan, dan kunt u dat via een beroep op de klachtenregeling altijd aan ons laten weten. Wij zullen uw klacht volgens de regels in de klachtenregeling behandelen.

## **Periodieke evaluatie**

Dit document wordt ten minste éénmaal per drie jaar geëvalueerd.

## **Inwerkingtreding en publicatie**

Het beleid is vastgesteld door het bestuur en treedt in werking op 4 april 2024.

Het beleid is op de website van het fonds gepubliceerd.