



Correctiebeleid

Stichting Pensioenfonds Flexsecurity

24 november 2023

1. Inleiding

De kerntaak van Stichting Pensioenfonds Flexsecurity ('Flexsecurity' of 'het fonds') is om de pensioenkapitalen van onze (gewezen) deelnemers correct te administreren, hen hier tijdig en goed over te informeren en de correcte betalingen te verrichten. Ondanks alle inspanningen die we hiervoor doen, kunnen er onjuistheden in onze administratie ontstaan of in het verleden ontstaan zijn. Ons correctiebeleid is bedoeld als richtlijn voor het beoordelen van herstel van onjuistheden in onze pensioenadministratie.

Kenbaarheid, gerechtvaardigd vertrouwen, verwijtbaarheid, onomkeerbare schade en reputatie zijn hierbij belangrijke elementen. Van belang is dat het fonds een goed doordacht en uitvoerbaar beleid hanteert waarin aandacht is voor de verwachtingen van de deelnemer. Dit bevordert een consistente afhandeling van correcties, nabetalingen en terugvorderingen. De overgang naar een nieuw pensioenstelsel leidt tot terechte aandacht voor de kwaliteit van de gebruikte gegevens en het corrigeren van mogelijke onjuistheden uit het verleden.

Dit correctiebeleid is een schriftelijke vastlegging van de bestaande uitvoeringspraktijk binnen Flexsecurity en sluit, voor zover relevant, aan bij de lijn die is ontwikkeld in de rechtspraak.

2. Voorkomen van correcties staat voorop

Een correctie vermindert mogelijk het vertrouwen in Flexsecurity, zeker als de correctie leidt tot een lager pensioenkapitaal. Het voorkomen van correcties staat daarom voorop. Dit proberen we te realiseren door een eenvoudige maar kwalitatief hoogwaardige pensioenadministratie te voeren. Daarmee willen we de kans op correcties in de administratie zo klein mogelijk maken. Dat doen wij door:

- Te streven naar vereenvoudiging van de pensioenregeling en het vermijden van complexiteit en uitzonderingsregels;
- Structurele aandacht voor een hoge datakwaliteit in de pensioenadministratie;
- Zoveel mogelijk processen op basis van Straight Through Processing (STP) uit te voeren, waar geen handmatige werkzaamheden aan te pas komen;
- Gebruik te maken van gegevensgerichte controles, die problemen of tekortkomingen in de administratie aan het licht kunnen brengen;
- Doorlopend te streven naar verbetering van de kwaliteit van de (digitale) informatieverstrekking richting deelnemers, waardoor zij in staat zijn om in een vroegtijdig stadium fouten in de pensioenadministratie te ontdekken en te melden;
- Onafhankelijke controles;
- Leren en proactief herstellen van gemaakte fouten.

Met de genoemde maatregelen proberen wij de kans op het ontstaan van fouten in de administratie zoveel mogelijk te verkleinen. Toch zal dat streven zich in de praktijk niet altijd volledig laten realiseren en accepteren wij een beperkte kans op fouten en onjuistheden in onze administratie

3. Oorzaken van correcties

De gegevens die Flexsecurity ontvangt en gebruikt voor de administratieve verwerking zijn afkomstig uit diverse bronnen, zoals:

- De aangesloten werkgevers;
- De deelnemers;
- De basisregistratie personen van de Gemeenten (BRP);
- De Sociale Verzekeringsbank (SVB);
- Andere pensioenuitvoerders;
- Het UWV.

Ondanks een zorgvuldige omgang met en registratie van deze gegevens, is het niet altijd mogelijk om fouten en onnauwkeurigheden in de pensioenadministratie te voorkomen. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren doordat:

- De aangesloten werkgevers onjuiste gegevens hebben verstrekt;
- De (gewezen) deelnemer onjuiste gegevens heeft verstrekt;
- Bij de verwerking van de gegevens fouten worden gemaakt door de pensioenadministrateur;
- Beslissingen van het UWV worden herzien of met terugwerkende kracht worden aangepast;
- Verstrekte informatie onjuist wordt geïnterpreteerd.

Wanneer we vaststellen dat er sprake is van onjuistheden in de pensioenadministratie, zullen wij deze corrigeren, tenzij duidelijk is dat de kosten van een dergelijke correctie niet opwegen tegen de omvang ervan. Correcties kunnen leiden tot herziening van opgebouwde pensioenkapitalen, nabetalingen en eventueel terugvorderingen. In dit correctiebeleid beschrijven we hoe wij omgaan met dergelijke correcties in verschillende situaties.

4. Algemene uitgangspunten voor correcties

Flexsecurity hanteert een aantal algemene uitgangspunten in het correctiebeleid. De volgende uitgangspunten vormen de basis voor de uitvoering van het beleid:

- Het toepasselijke pensioenreglement bepaalt de hoogte van het pensioen. Als blijkt dat een pensioenkapitaal niet correct is vastgesteld en/of gecommuniceerd, wordt dit uitgezocht en wordt vastgesteld waar de (gewezen) deelnemer of nabestaande recht op heeft op basis van het toepasselijke pensioenreglement.
- De bepalingen in dit reglement hebben betrekking op de correcties die door Flexsecurity worden uitgevoerd naar aanleiding van fouten of onjuistheden die door Flexsecurity worden geconstateerd. Correcties in de aanlevering van premies door de werkgever vallen niet onder de toepassing van dit beleid.
- Bij de vaststelling van een afwijking wordt het pensioenkapitaal in beginsel gecorrigeerd, tenzij de kosten en/of impact van de uitvoering van een correctie niet in verhouding staan tot de omvang van de correctie of andere gevolgen zich verzetten tegen het uitvoeren van de correctie.
- Als het pensioenkapitaal van een (gewezen) deelnemer wordt gecorrigeerd, wordt de (gewezen) deelnemer of nabestaande binnen drie maanden na de correctie via de gebruikelijke wijze van communiceren geïnformeerd over hoe groot de impact is, waardoor dit wordt veroorzaakt en hoe dit wordt gecorrigeerd.
- In geval van correcties voert Flexsecurity een analyse uit van de oorzaken van de onjuiste vaststelling en/of communicatie van de pensioenrechten. Op basis van deze analyse worden in samenwerking met de uitvoeringsorganisatie maatregelen genomen om herhaling te voorkomen.

5. Uitvoering van het correctiebeleid

Flexsecurity heeft enkele bijzondere kenmerken. Zo nemen deelnemers vaak gedurende korte tijd deel in de pensioenregelingen, bouwen zij in de meeste gevallen beperkte pensioenkapitalen op en worden veel pensioenkapitalen na het einde van de deelneming automatisch overgedragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder. Op de pensioendatum worden veel kleine pensioenkapitalen eenmalig afgekocht. Flexsecurity keert zelf geen pensioenen uit. Als de deelnemer op de pensioendatum een pensioenkapitaal heeft opgebouwd dat boven de wettelijke afkoopgrens ligt, dan zal er met dat kapitaal een levenslange pensioenuitkering bij een verzekeraar worden aangekocht.

Deze kenmerken leiden ertoe dat de uitvoering van het correctiebeleid van Flexsecurity afhankelijk is van de specifieke situatie van de (gewezen) deelnemer of nabestaande. Daarbij verschilt het of een pensioenkapitaal nog steeds onder beheer is van Flexsecurity of dat een kapitaal inmiddels overgedragen of afgekocht is. Onderstaand wordt voor de verschillende situaties aangegeven hoe het correctiebeleid wordt toegepast.

5.1 Kapitaal is onder beheer van Flexsecurity

Als het pensioenkapitaal van een (gewezen) deelnemer of nabestaande beheerd wordt door Flexsecurity op het moment dat wordt vastgesteld dat er sprake is een correctie, gelden daarbij de volgende uitgangspunten:

- De correctie wordt doorgevoerd op het opgebouwde pensioenkapitaal, ongeacht de omvang van de correctie en zowel ten positieve als ten negatieve;
- Het pensioenkapitaal kan na correctie nooit negatief worden;
- De (gewezen) deelnemer wordt geïnformeerd over de hoogte en de reden van de correctie als de correctie op het pensioenkapitaal meer dan € 25 bedraagt.

5.2 Kapitaal is overgedragen of afgekocht, maar pensioenleeftijd is nog niet bereikt

Als het pensioenkapitaal van een gewezen deelnemer of nabestaande is overgedragen aan een nieuwe pensioenuitvoerder of in het verleden afgekocht op het moment dat wordt vastgesteld dat er sprake is een correctie, maar de gewezen deelnemer heeft de pensioenleeftijd nog niet bereikt, gelden daarbij de volgende uitgangspunten:

- De correctie op het pensioenkapitaal moet minimaal € 25 bedragen om te worden doorgevoerd. Correcties tot een bedrag van € 25 worden omwille van efficiencyredenen niet doorgevoerd;
- Als de correctie met een omvang van minimaal € 25 leidt tot een verhoging van het reeds overgedragen pensioenkapitaal, dan wordt, indien mogelijk, het correctiebedrag door middel van een automatische waardeoverdracht overgedragen aan de huidige pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer;
- Als het correctiebedrag met een omvang van minimaal € 25 niet kan worden overgedragen door middel van een automatische waardeoverdracht, dan wordt het correctiebedrag als pensioenkapitaal in de pensioenadministratie van Flexsecurity opgenomen en eventueel op de pensioendatum afgekocht;
- Correcties met een omvang van minimaal € 25 die leiden tot een vordering op de gewezen deelnemer worden niet verhaald op de gewezen deelnemer, tenzij er sprake is van opzet, grove schuld of bewust handelen aan de zijde van de gewezen deelnemer. In het laatste geval zal er volledige terugvordering van het verschuldigde bedrag plaatsvinden;
- De gewezen deelnemer wordt geïnformeerd over de hoogte en de reden van de correctie met een omvang van minimaal € 25.

5.3 Kapitaal is afgekocht of overgedragen op de pensioendatum

Als het pensioenkapitaal van een gewezen deelnemer of nabestaande is afgekocht of overgedragen aan een verzekeraar voor de aankoop van een levenslange pensioenuitkering op de pensioendatum op het moment dat wordt vastgesteld dat er sprake is een correctie, gelden daarbij de volgende uitgangspunten:

- De correctie op het pensioenkapitaal moet minimaal € 25 bedragen om te worden doorgevoerd. Correcties tot een bedrag van € 25 worden omwille van efficiencyredenen niet doorgevoerd;
- Als de correctie met een omvang van minimaal € 25 leidt tot een verhoging van het reeds overgedragen pensioenkapitaal, dan wordt het correctiebedrag door middel van een eenmalige afkoop alsnog afgekocht;
- Correcties die leiden tot een vordering op de gewezen deelnemer worden niet verhaald op de gewezen deelnemer, tenzij er sprake is van opzet, grove schuld of bewust handelen aan de zijde van de gewezen deelnemer. In het laatste geval zal er volledige terugvordering van het verschuldigde bedrag plaatsvinden;
- De gewezen deelnemer wordt geïnformeerd over de hoogte en de reden van de correctie met een omvang van minimaal € 25.

In het geval van een correctie die leidt tot een verhoging van het inmiddels afgekochte of overgedragen pensioenkapitaal wordt het correctiebedrag wordt door middel van een eenmalige afkoop afgekocht. Vanwege praktische redenen en kostenoverwegingen is het niet mogelijk om op een later moment een correctiebedrag toe te voegen aan een reeds lopende pensioenuitkering bij een verzekeraar.

6. Hardheidsclausule

Wanneer de toepassing van het in dit document geformuleerde correctiebeleid in een specifieke, uitzonderlijke situatie leidt tot een uitkomst die niet redelijk of billijk is, dan kan het bestuur besluiten af te wijken van het beleid. Het bestuur weegt bij alle besluiten de belangen van alle belanghebbenden evenwichtig en zorgvuldig af. Er kan alleen worden afgeweken van het beleid, als dit niet in strijd is met geldende wet- en regelgeving.

7. Bezwaar en beroep

Wanneer een (gewezen) deelnemer het niet eens is met de uitvoering van dit correctiebeleid of met het besluit van het bestuur om zijn of haar pensioenkapitaal te corrigeren, kan de deelnemer een klacht indienen bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft een Klachtenreglement dat voorziet in behandeling van klachten en bezwaren en in een beroepsprocedure bij de Geschillen Instantie Pensioenfonds. Het klachtenreglement is te vinden op de website van Flexsecurity.

8. Inwerkingtreding en herziening

Dit correctiebeleid is vastgesteld op 24 november 2023 en per diezelfde datum in werking getreden. Evaluatie en herziening van het correctiebeleid vindt ten minste een maal per drie jaar plaats en zoveel vaker indien het bestuur dit noodzakelijk acht.