

Herzieningsbeleid

Versie: 4 december 2025

Op 4 december 2025 heeft het UBO, met inachtneming van het bestuursbesluit van 9 oktober 2025, namens het bestuur van Pensioenfonds Schoonmaak het herzieningsbeleid, dat laatstelijk is vastgesteld op 15 december 2021, gewijzigd per 1 januari 2026 met het oog op de inwerkingtreding van de solidaire premieregeling per die datum.

1. Algemene uitgangspunten van het herzieningsbeleid

Herziening van een pensioenuitkering

- Een te laag vastgestelde pensioenuitkering wordt naar de toekomst toe gecorrigeerd als de uitkeringsgerechtigde nog in leven is, ongeacht de uitkeringsduur sinds de ingangsdatum. Betrokkene ontvangt over het verleden (indien van toepassing) een nabetaling.
- Een te hoog vastgestelde pensioenuitkering wordt naar de toekomst toe gecorrigeerd als de uitkeringsgerechtigde nog in leven is, ongeacht de uitkeringsduur sinds de ingangsdatum. UB CP kan besluiten om af te zien van een dergelijke herziening indien betrokkene in verband daarmee een klacht indient en aantoont dat hij/zij onherroepelijke financiële beslissingen heeft genomen waardoor het fonds in redelijkheid zou moeten afzien van correctie (beoordeling op basis van reglementaire hardheidsclausule, redelijkheid en billijkheid en door betrokkene aan te voeren feiten en omstandigheden).
- Een te hoog vastgestelde pensioenuitkering wordt (indien van toepassing) teruggevorderd ongeacht de uitkeringsduur sinds de ingangsdatum. UB CP kan besluiten om af te zien van terugvordering, dan wel deze te matigen i.v.m. de ‘menselijke maat’, indien betrokkene in verband daarmee een klacht indient en aantoont dat hij/zij redelijkerwijs niet had kunnen weten dat hij/zij te veel pensioen ontving of als het hem/haar niet valt te wijten dat er te veel pensioen is uitbetaald (beoordeling op basis van reglementaire hardheidsclausule, redelijkheid en billijkheid en door betrokkene aan te voeren feiten en omstandigheden). Het uitvoeren van deze toets moet in ieder geval plaatsvinden op basis van:
 - a) Correspondentie, die met betrekking tot de pensioenuitkering is gevoerd met de pensioengerechtigde;
 - b) Algemene informatie over de pensioenregeling die is verstrekt op de website; en
 - c) Algemene informatie over de pensioenregeling die is verstrekt via een brochure.
- Vorderingen van minder dan € 30 bruto worden kwijtgescholden.
- In geval van een klacht i.v.m. de toepassing van de genoemde algemene uitgangspunten wordt de klacht voorgelegd aan UB CP.

Herziening van een pensioenaanspraak

Een te laag of te hoog vastgestelde pensioenaanspraak wordt (indien van toepassing met terugwerkende kracht) herzien tot de pensioenaanspraak waarop betrokkene recht heeft o.g.v. het pensioenreglement.

2. Betalingsregelingen i.g.v. een terugvordering

- Als betrokkene i.v.m. een terugvordering verzoekt om een betalingsregeling dan treedt de pensioenadministratie in overleg met betrokkene om te komen tot een redelijke betalingsregeling.
- Een betalingsregeling kan bestaan uit een terugvordering of een verrekening met een pensioenuitkering.
- De terugbetalingstermijn is gesteld op de maximaal twee jaar.
- 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 Pensioenfonds Schoonmaak om de openstaande vordering zo snel als mogelijk terug te ontvangen.
- De betalingsregeling wordt schriftelijk vastgelegd en meegedeeld aan betrokkene.
- Als met betrokkene geen betalingsregeling getroffen kan worden of als betrokkene zich niet houdt aan de betalingsregeling wordt een incassotraject ingezet. Indien mogelijk wordt er verrekend. Betrokkene wordt hierover eerst schriftelijk geïnformeerd.
- Verrekening is toegestaan tot maximaal 30% van het totale maandelijkse inkomen. Het totale maandelijkse inkomen mag na verrekening niet minder zijn dan de zogeheten beslagvrije voet.

3. Uitvoeringsaspecten

- Het fonds informeert betrokkene *vooraf* schriftelijk over de correctie van een pensioenuitkering indien de correctie meer dan € 25 bruto per maand bedraagt. Over een correctie van de pensioenuitkering van € 25 bruto of minder wordt betrokkene niet vooraf geïnformeerd. In het laatste geval informeert het fonds betrokkene dan alleen via de betaalspecificatie die het stuurt bij elke wijziging van een pensioenuitkering.
- De correctie van een pensioenuitkering gaat in geval van een correctie van € 25 of meer bruto per maand in op de eerste van de maand volgend op de schriftelijke aankondiging.
- Als een correctie leidt tot een terugvordering, dan informeert het fonds altijd betrokkene schriftelijk daarover. In de brief staat hoe de vordering is ontstaan en het terugbetalingsvoorstel dat wordt uitgevoerd als betrokkene niet tijdig een redelijk tegenvoorstel doet.
- In eerste instantie wordt voor de terugbetalingsperiode aangesloten bij de periode waarover de te hoge pensioenuitkering is verstrekt. Op verzoek is een langere periode bespreekbaar.
- Indien de afgedragen loonheffing nog in het lopende fiscale jaar verrekend kan worden, wordt netto teruggevorderd. Zo niet wordt bruto teruggevorderd.
- Er wordt geen (wettelijke) rente in rekening gebracht.
- Er wordt geen rekening gehouden met een gewenningstermijn, maar in de praktijk zit er meestal minimaal 1 maand tussen het moment van aanschrijven en de eerste betaaltermijn.

4. Herziening i.v.m. verkeerd beleggingsrendement

Heeft het fonds in een kalendermaand een verkeerd beleggingsrendement gehanteerd? En dat gebruikt voor toekenning aan alle persoonlijke pensioenvermogens (en collectieve voorzieningen en reserves)? Dan wordt dit verschil in rendement in de daarop volgende kalendermaand als rendement verwerkt in alle persoonlijke pensioenvermogens (en collectieve voorzieningen en reserves) als de rechthebbende nog in leven is (dus inclusief het eventuele pensioenvermogen dat is ontstaan door een inmiddels plaatsgevonden inkomende waardeoverdracht).

Een dergelijke herziening vindt ten aanzien van:

- een al ingegane pensioenuitkering pas plaats per 1 januari van het volgende jaar;
- een (gewezen) deelnemer van wie het pensioen inmiddels al is afgekocht of overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder niet plaats.

5. Herziening i.v.m. van wijziging van loongegevens

Is ten aanzien van een belanghebbende sprake van een wijziging van de loongegevens die de werkgever heeft aangeleverd aan het fonds? Dan wordt de pensioenaanspraak of pensioenuitkering herzien (als de belanghebbende nog in leven is: met terugwerkende kracht). *Voorbehoud: Heeft een dergelijke wijziging betrekking op een loontijdvak in een eerder kalenderjaar dan het lopende kalenderjaar – 1? Dan is de eventuele herziening afhankelijk van een nog door het bestuur te nemen beleidsbesluit t.a.v. de SPR-regeling.*