



# Correctie- en herzieningenbeleid

Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap

Versie 1.0

**stap**  
Algemeen  
Pensioenfonds

# Inhoudsopgave

0.	Inleiding	2
1.	Uitgangspunten	3
2.	Correctie- en herzieningen van de uitkering	4
3.	Correctie- en herzieningen van de aanspraak	5
4.	Termijn van besluitvorming en informeren	5
5.	Bezwaar	5
6.	Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen	5
7.	Documentbeheer	6

# 0. Inleiding

Stap heeft onder andere als kerntaak om een juiste en volledige administratie te houden van haar (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Op deze manier zorgt Stap ervoor dat de aanspraken en rechten correct geadministreerd zijn, en kan Stap hen hierover goed informeren. Desondanks kunnen zich soms onjuistheden in de administratie voordoen waardoor de hoogte van de pensioenaanspraken of -rechten onjuist zijn. Stap dient dan te overwegen of eventueel een herziening benodigd is. Stap legt in dit beleid het correctie- en herzieningenbeleid vast. Dit beleid is bedoeld als richtlijn voor het herstel van onjuistheden indien blijkt dat pensioenaanspraken of -uitkeringen niet correct zijn vastgesteld.

Stap draagt er zorg voor dit correctie- en herzieningenbeleid te implementeren, in stand te houden, en periodiek te actualiseren. Dit correctie- en herzieningenbeleid ziet niet op de beoordeling of een pensioenaanspraak of pensioenrecht juist is bepaald op basis van het pensioenreglement. Voor de beoordeling of een pensioenaanspraak of –recht juist is bepaald, beschikt Stap over een klachtenregeling.

Voor zover als mogelijk is in dit correctie- en herzieningenbeleid rekening gehouden met hetgeen is vastgelegd in het servicedocument 'Herzien van pensioenen' van de Pensioenfederatie.

# 1. Uitgangspunten

Het correctie- en herzieningenbeleid van Stap is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

1. Belanghebbenden moeten kunnen vertrouwen op de juistheid van de (pensioen)administratie, en moeten in beginsel af kunnen gaan op de juistheid van relevante (cijfermatige) uitingen van Stap;
2. Stap herstelt onjuistheden in de (pensioen)administratie zo spoedig mogelijk nadat deze aan het licht komen. Het pensioenreglement is daarbij leidend voor wat betreft waar de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde (uiteindelijk) recht op heeft;
3. Stap wenst herzieningen zo veel als mogelijk te voorkomen en beoordeelt periodiek de rapportages over de afspraken die Stap heeft gemaakt met de pensioenuitvoerder;
4. Stap is bereid is om te luisteren naar belanghebbenden en derden. Iedere eventuele herziening wordt daarom afzonderlijk beoordeeld, waarbij de specifieke omstandigheden bij de beoordeling betrokken worden;
5. Stap analyseert eventuele fouten, evalueert besluiten en beleid hieromtrent;
6. Stap informeert de deelnemers bij correcties altijd vooraf. In het geval van nabetalings informeert Stap de betrokkene te informeren over de mogelijke gevolgen van een nabetaling (vanwege belastingen en/of toeslagen). Stap bekijkt samen met de betrokkene of de (negatieve) gevolgen beperkt kunnen worden. In het geval van een terugvordering of verrekening informeert Stap de betrokkene persoonlijk en zal beoordelen of de deelnemer door de correctie in financiële problemen komt.

## 2. Correctie- en herzieningen van de uitkering

*Een onjuiste pensioenuitkering wordt naar de toekomst toe aangepast.*

Het uitgangspunt is dat onjuist vastgestelde pensioenuitkeringen naar de toekomst toe altijd worden aangepast, ook als de onjuiste vaststelling volledig is te wijten aan het fonds of de uitvoeringsorganisatie.

In zeer bijzondere situaties moet worden overwogen om hiervan af te wijken. Dit wordt per casus afzonderlijk beoordeeld en besloten. Dat kan volgens rechtspraak het geval zijn indien een betrokkene op basis van een voor hem niet kenbare te hoog vastgestelde pensioenuitkering aantoonbaar onomkeerbare financiële verplichtingen is aangegaan. Het moet gaan om verplichtingen die hij niet op zich zou hebben genomen als de informatie correct was geweest en die hij met de pensioenuitkeringen op basis van de gecorrigeerde aanspraken niet kan nakomen.

*Te veel uitbetaald pensioen wordt niet teruggevorderd*

Het uitgangspunt is dat te veel betaald pensioen niet wordt teruggevorderd. Ongeacht of dit een fout is van het fonds of van de uitvoeringsorganisatie. Indien de fout aantoonbaar veroorzaakt is door een handeling van de deelnemer zelf, vindt wel terugvordering plaats. Een voorbeeld hiervan is als de deelnemer onjuiste informatie heeft verstrekt voor het vaststellen van zijn pensioenuitkering.

*Te weinig uitbetaald pensioen wordt uitbetaald*

Wanneer een herziening van de pensioenuitkering leidt tot een hogere pensioenuitkering, dan wordt dit met terugwerkende kracht, zonder beperking in tijd, gecorrigeerd. De deelnemer ontvangt in dat geval een nabetaling.

### 3. Correctie- en herzieningen van de aanspraak

Herzieningen ingeval van zowel een te laag als een te hoog vastgestelde pensioenaanspraken worden altijd verwerkt.

### 4. Termijn van besluitvorming en informeren

De deelnemer wordt geïnformeerd over:

- de termijn waarin een besluit ten aanzien van correcties zal plaatsvinden; en
- de termijn waarop de correctie zal worden uitgevoerd inclusief een mogelijke betalingsregeling.

### 5. Bezwaar

Een betrokkene heeft de mogelijkheid om tegen de herziening bezwaar te maken bij Stap. Stap heeft hiertoe een klachtenregeling die eveneens op de website van Stap te vinden is. Bovendien bestaat de mogelijkheid om de herziening voor te leggen aan de Geschillen Instantie Pensioenfondsen (GIP) waarvan de Ombudsman Pensioenen onderdeel uitmaakt. Dit is mogelijk na het doorlopen van de klachtenregeling van het Stap.

### 6. Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen

In schrijnende gevallen waarin onverkorte toepassing van het correctie- en herzieningenbeleid tot onaanvaardbare hardheid leidt, heeft het bestuur de bevoegdheid een herziening te bepalen in afwijking van dit herzieningenbeleid doch waarbij niet afgeweken wordt van de uitgangspunten zoals genoemd in hoofdstuk 1 van dit beleid.

In onvoorziene gevallen beslist het bestuur.

# 7. Documentbeheer

## Wijziging en evaluatie beleid

- 7.1 Dit beleid kan door een besluit van het Bestuur worden gewijzigd.
- 7.2 Het Bestuur evalueert het beleid ten minste een keer per drie jaar en past het beleid na een belangrijke wijziging onverwijld aan.

## Inwerkingtreding

- 7.3 Dit beleid is voor de eerste maal op 14 februari 2024 vastgesteld door het Bestuur en voor het laatst gewijzigd per 6 maart 2024 als onderdeel van het datakwaliteitsbeleid. In januari 2025 is van het correctie- en herzieningenbeleid een separaat beleidsdocument gemaakt zonder inhoudelijke wijziging. Het correctie- en herzieningenbeleid is laatst gewijzigd op 6 maart 2024.

## Versiebeheer

Versie	Datum	Auteur	Wijziging
v1.0	15-01-2025	Bestuursbureau	Correctie- en herzieningenbeleid als separaat beleidsdocument



**Bestuursbureau Stap**

Postbus 5061

9700 GB Groningen

T 050 522 30 53

info@stappensioen.nl