Stichting
Pensioenfonds voor de Woningcorporaties

Herzieningenbeleid

Versie 3.0
11 maart 2026

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave **2**
Inleiding 4
1. Correctiebeleid 5
Artikel 1 - Het pensioen is te laag vastgesteld 5
Artikel 2 - Het pensioen is te hoog vastgesteld 5
2. Terugvorderingsbeleid 6
Artikel 3 - Algemeen terugvorderingsbeleid 6
Artikel 4 - Aanvullend terugvorderingsbeleid bij herzieningen vanwege fouten door SPW 7
Artikel 5 - Betalingsregelingen 7
3. Nabetalingen 8
Artikel 6 - Nabetalingen 8
4. Slotbepalingen 9
Artikel 7 - Publicatie en inwerkingtreding 9

Inleiding

Deelnemers moeten op een correcte pensioenadministratie kunnen vertrouwen. Informatie die zij ontvangen tijdens de opbouwfase van hun pensioen moet juist zijn. En op het moment dat een pensioenuitkering is ingegaan, moet men erop kunnen vertrouwen dat de hoogte van de uitkering juist is berekend. Zo kan een goede financiële planning worden gemaakt.

Stichting Pensioenfonds voor de Woningcorporaties (SPW) doet er alles aan om een pensioen goed vast te stellen. Toch kan het gebeuren dat een pensioen moet worden aangepast. Zo kan het voorkomen dat er nieuwe gegevens worden geleverd, die (met terugwerkende kracht) effect hebben op het pensioen. Het kan ook gebeuren dat er, ondanks alle inspanningen, een fout door SPW wordt gemaakt. Wij vinden het belangrijk om hier zorgvuldig mee om te gaan, zodat hiervoor een herzieningenbeleid is opgesteld.

De omvang van het pensioen wordt bepaald door het pensioenreglement Solidaire premieregeling van SPW. De regels van het pensioenreglement Solidaire premieregeling maken integraal onderdeel uit van het herzieningenbeleid van SPW. Dat betekent dat, als een pensioen te laag of te hoog is vastgesteld, dit in beginsel met terugwerkende kracht wordt gecorrigeerd. Dit geldt zowel voor niet ingegane pensioenen (pensioenaanspraken) als voor ingegane pensioenen (pensioenuitkeringen). Eventueel te veel ontvangen pensioen wordt in beginsel door SPW teruggevorderd. Heeft iemand te weinig pensioen ontvangen? Dan volgt een nabetaling.

In de onderhavige regeling staat ook hoe SPW omgaat met fouten van het fonds, die resulteren in een correctie van het pensioen. In afwijking van de hierboven genoemde hoofregel geldt dan dat pensioenuitkeringen in beginsel alleen naar de toekomst toe worden gecorrigeerd; over de achterliggende periode vindt dan geen terugvordering plaats. Als SPW constateert dat een pensioen onjuist is vastgesteld, dan onderzoeken wij eerst wat de oorzaak is van de fout en hoe lang de fout heeft voortgeduurd. Verder is van belang of de fout kenbaar was en of de deelnemer zelf heeft bijgedragen aan het ontstaan van de fout.

Bij het opstellen van het herzieningenbeleid is aansluiting gezocht bij de aanbevelingen van de Pensioenfederatie in het servicedocument ‘Herzien van pensioenen’ (2021).

1. Correctiebeleid

Het pensioenreglement is leidend voor de omvang van het pensioen. Het uitgangspunt van SPW is daarom dat fouten in beginsel worden hersteld.

Artikel 1 - Het pensioen is te laag vastgesteld

1. Pensioenaanspraken worden met terugwerkende kracht gecorrigeerd.

2. Pensioenuitkeringen worden met terugwerkende kracht gecorrigeerd.

   Betrokkene ontvangt per de eerstvolgende uitbetalingsmogelijkheid de hogere pensioenuitkering. Over de achterliggende periode ontvangt betrokkene een nabetaling. Dit is nader geregeld in Hoofdstuk 3 ‘Nabetalingen’.

Artikel 2 - Het pensioen is te hoog vastgesteld

1. Pensioenaanspraken worden in beginsel met terugwerkende kracht gecorrigeerd.

2. Pensioenuitkeringen worden in beginsel met terugwerkende kracht gecorrigeerd.

   Betrokkene ontvangt per de eerstvolgende uitbetalingsmogelijkheid de lagere pensioenuitkering. Over de achterliggende periode wordt in beginsel teruggevorderd. Dit is nader geregeld in Hoofdstuk 2 ‘Terugvorderingsbeleid’.

3. In afwijking van lid 2 geldt voor correcties van pensioenuitkeringen die het gevolg zijn van een fout van SPW, dat pensioenuitkeringen in beginsel naar de toekomst toe worden gecorrigeerd, zodat over de achterliggende periode geen terugvordering plaatsvindt van het te veel ontvangen pensioen.
   Bij verlagingen:
   a. tot bruto € 250 per maand wordt de uitkering aangepast per de 1e van de maand nadat betrokkene is geïnformeerd;
   b. vanaf bruto € 250 per maand hanteert SPW een gewenningstermijn van 3 maanden vanaf het moment dat betrokkene is geïnformeerd.

4. Als sprake is van kenbaarheid van de gemaakte fout (betrokkene kon weten dat zijn pensioen niet klopte) of verwijtbaarheid van betrokkene (hij heeft bijgedragen aan de ontstane fout) dan wordt de pensioenuitkering *met terugwerkende kracht* verlaagd en wordt er over de achterliggende periode teruggevorderd. Dit is nader geregeld in Hoofdstuk 2 ‘Terugvorderingsbeleid’.

   Persoonlijke schriftelijke of digitale berichtgeving aan de hand waarvan betrokkene redelijkerwijs had kunnen vaststellen dat de uitkering incorrect is (kenbaarheid), mag niet ouder zijn dan 2 jaar.

5. In bijzondere gevallen, waarbij een correctie van het pensioen (met terugwerkende kracht) tot een onredelijke uitkomst leidt wegens de specifieke feiten en omstandigheden in dat geval, kan betrokkene zich tot het fondsbestuur wenden met een beroep op de hardheidsclausule (zie hoofdstuk 12 van het pensioenreglement Solidaire premieregeling van SPW). Het fondsbestuur besluit dan met inachtneming van het wettelijk uitgangspunt van evenwichtige belangenafweging.

2. Terugvorderingsbeleid

Dit beleid is van toepassing bij verlagingen van pensioenuitkeringen met terugwerkende kracht.

Artikel 3 - Algemeen terugvorderingsbeleid

1. In beginsel wordt over de achterliggende periode teruggevorderd, tenzij de herziening een gevolg is van een fout van SPW. Dit beleid staat nader omschreven in artikel 4 ‘Aanvullend terugvorderingsbeleid bij herzieningen vanwege fouten door SPW’.

2. De volgende omstandigheden kunnen leiden tot een (gedeeltelijke) kwijtschelding van de vordering:

   a) Er is sprake van verjaring:
   Is betrokkene pas na 5 jaar geïnformeerd over de onverschuldigdheid van de betreffende uitkering (of een deel daarvan)? En was betrokkene te goeder trouw? Dan wordt de vordering (voor dat deel) door SPW kwijtgescholden.

   b) De vordering is reeds door SPW kwijtgescholden:
   Heeft betrokkene inzake een bepaalde vordering reeds van SPW bericht ontvangen dat hij het te veel ontvangen pensioen niet hoeft terug te betalen? Dan kan SPW niet meer op dit besluit terugkomen.

   c) De nabestaanden zijn niet te achterhalen:
   Als een uitkering is verstrekt na overlijden probeert SPW het bedrag bij de bank terug te halen. Als de langstlevende uitkeringsgerechtigde is overleden wordt de uitkering verhaald op de erven. In deze situaties worden alle vorderingen onder de 125 euro afgeboekt.

   Na de definitieve vaststelling van de vordering wordt betrokkene binnen 10 werkdagen telefonisch geïnformeerd over de oorzaak en de hoogte van de vordering. Betrokkene wordt hierbij gewezen op de mogelijkheid om een betalingsregeling te treffen als omschreven in artikel 5 ‘Betalingsregelingen’. Vervolgens ontvangt betrokkene binnen 5 werkdagen ook een schriftelijke bevestiging.

   Is de vordering ontstaan door een verlaging van de mate van arbeidsongeschiktheid conform de gegevens die SPW periodiek van UWV ontvangt? Dan wordt betrokkene niet vooraf door SPW geïnformeerd. De vordering wordt dan automatisch verrekend met de lopende uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen, waarna betrokkene een betaalspecificatie ontvangt.

3. Indien SPW de afgedragen loonheffing in het lopend fiscaal jaar kan verrekenen, dan wordt netto teruggevorderd. Indien afgedragen loonheffing niet in het lopend fiscaal jaar kan worden verrekend of indien het te veel betaalde bedrag kan worden verrekend met toekomstige uitkeringen, dan wordt bruto teruggevorderd.

4. SPW brengt bij terugvorderingen geen (wettelijke) rente in rekening.

Artikel 4 - Aanvullend terugvorderingsbeleid bij herzieningen vanwege fouten door SPW

1. In beginsel wordt over de achterliggende periode niet teruggevorderd bij herzieningen als gevolg van fouten door SPW.

2. Als sprake is van kenbaarheid van de gemaakte fout (betrokkene kon weten dat zijn pensioen niet klopte) of verwijtbaarheid van betrokkene (hij heeft bijgedragen aan de ontstane fout) dan wordt de pensioenuitkering *met terugwerkende kracht* verlaagd en wordt er over de achterliggende periode teruggevorderd.

   Persoonlijke schriftelijke of digitale berichtgeving aan de hand waarvan betrokkene redelijkerwijs had kunnen vaststellen dat de uitkering incorrect is (kenbaarheid) mag niet ouder zijn dan 2 jaar.

3. Als betrokkene het te veel ontvangen pensioen moet terugbetalen kan, in aanvulling op de omstandigheden als genoemd in artikel 3 lid 2, gedeelde verantwoordelijkheid voor niet tijdige correctie alsnog leiden tot een (gedeeltelijke) kwijtschelding van de vordering:

   a) Beschikte SPW over de gegevens om het pensioen juist vast te stellen? En is het pensioen niet binnen 6 maanden gecorrigeerd? Dan wordt het verschuldigde bedrag slechts voor de helft door SPW teruggevorderd.

   b) Heeft betrokkene zelf zijn vermoeden aan SPW gemeld dat zijn pensioen mogelijk onjuist is berekend? En verzuimt SPW vervolgens om het pensioen binnen 6 maanden te corrigeren? Dan wordt de vordering volledig door SPW kwijtgescholden.

Artikel 5 - Betalingsregelingen

1. Als betrokkene verzoekt om een betalingsregeling, dan treedt de administratie met betrokkene in overleg om tot een redelijke regeling te komen.

2. Voor de terugbetalingstermijn wordt in eerste instantie aansluiting gezocht bij de periode waarin te veel pensioen is uitgekeerd.
   De terugbetalingstermijn is gesteld op een periode van maximaal vijf jaar. Deze periode kan, in bijzondere gevallen waarin de situatie dat rechtvaardigt, worden verlengd tot maximaal tien jaar.

3. De administratie houdt bij het afspreken van een betalingsregeling rekening met de (persoonlijke) financiële situatie van betrokkene, zoals leeftijd, maandelijkse inkomsten, verplichtingen inzake het afbetalen van schulden en de gezinssituatie (ziekte of zorg van kinderen). Dit met inachtneming van de beslagvrije voet. Anderzijds houdt de administratie rekening met het belang van SPW om de openstaande vordering zo snel mogelijk terug te ontvangen.

4. De betalingsregeling wordt schriftelijk vastgelegd en meegedeeld aan betrokkene.

5. Als met betrokkene geen betalingsregeling getroffen kan worden of als betrokkene zich niet houdt aan de betalingsregeling wordt een incassotraject ingezet. Indien mogelijk wordt de vordering verrekend met de pensioenuitkering. Betrokkene wordt hierover eerst schriftelijk geïnformeerd.

3. Nabetalingen

Dit beleid is van toepassing bij verhogingen van pensioenuitkeringen met terugwerkende kracht.

Artikel 6 - Nabetalingen

1. Na verhoging van de pensioenuitkering met terugwerkende kracht, ontvangt betrokkene een nabetaling. Betrokkene ontvangt een eenmalige uitkering ter hoogte van de gemiste pensioenbedragen.

2. Na de definitieve vaststelling van de nabetaling wordt betrokkene binnen 10 werkdagen schriftelijk geïnformeerd over de hoogte en de reden van de nabetaling. Hierbij wordt betrokkene erop gewezen dat de nabetaling gevolgen kan hebben voor de belasting(toeslagen). Uitbetaling vindt vervolgens plaats per de eerstvolgende betaalmogelijkheid.

3. Betrokkene heeft recht op vergoeding van wettelijke rente als omschreven in art. 6:119 BW indien de te late betaling is te wijten aan SPW. Hier hoeft betrokkene niet zelf om te verzoeken.

4. Slotbepalingen

Artikel 7 - Publicatie en inwerkingtreding

1. Een samenvatting van dit herzieningenbeleid wordt op de website geplaatst.

2. Deze regeling is vastgesteld op 11 maart 2026 naar aanleiding van het bestuursbesluit van 11 maart 2026 en is in werking getreden op 1 januari 2026.