

Verkort jaarverslag 2024

Verkort jaarverslag 2024

Inleiding

Oak Pensioenfonds zorgt ervoor dat deelnemers tijdens hun pensioen een inkomen hebben. Ons doel? Een zo goed mogelijk pensioen dat zo weinig mogelijk verrassingen kent.

In ons volledige jaarverslag van 2024 lees je hoe we dat doen. Voor dat verslag moet je echt even de tijd nemen. Daarom zetten we de belangrijkste feiten, cijfers en gebeurtenissen voor je op een rij in dit verkort jaarverslag.

Nieuwsgierig naar ons volledige jaarverslag?

Algemene gegevens

Werkgevers	2024: 2.507	2023: 2.710
Deelnemers	2024: 28.082	2023: 27.721
Gewezen deelnemers	2024: 54.812	2023: 55.180
Gepensioneerden	2024: 36.014	2023: 36.145
Gemaakte kosten in 2024		
Kosten per deelnemer	2024: € 168	2023: € 168
Kosten vermogensbeheer*	2024: 0,38%	2023: 0,51%

** als percentage van het belegd vermogen*

Kosten voor vermogensbeheer

De kosten voor vermogensbeheer waren in 2024 lager dan in 2023. Dit komt doordat de transactiekosten daalden. De beheerkosten stegen in 2024.

Ontwikkelingen

Onze financiële situatie in 2024

De financiële situatie was in 2024 stabiel. Onze beleidsdekkingsgraad steeg een beetje: van 121,3% naar 124,7% eind 2024. We konden de pensioenen op 1 januari 2025 verhogen met

1,47%. De premie bleef in 2024 voor de sectoren meubel, tentoonstellingsbouw en orgelbouw 26,3%. Voor de sector houthandel bleef de premie 26,6%.

Gratis financieel advies

Begin 2025 startten we met gratis financieel advies voor werknemers van 55 jaar en ouder. Werknemers kunnen in gesprek met een financieel adviseur van Prikk! Zo krijgen ze inzicht in hun financiële situatie en pensioen. Ben je 55 jaar of ouder? En heb je nog geen gebruik gemaakt van gratis financieel advies? [Meld je dan hier aan](#).

De nieuwe regels voor pensioen

De overgang naar de nieuwe regels voor pensioen gaven we veel aandacht in 2024. We wilden overgaan op 1 januari 2025, maar we hebben besloten om de overgang een jaar uit te stellen. Het is een ingewikkelde verandering. Het is dus belangrijk dat we dat goed en zorgvuldig doen. Zodat je pensioen goed geregeld blijft. Tot 1 januari 2026 verandert er voor jou nog niets.

[Blijf op de hoogte via onze website](#).

Communicatie over je nieuwe pensioenregeling

- In 2024 en 2025 onderzochten we hoeveel je al weet over de nieuwe pensioenregeling. Zo weten we waarover we je nog beter kunnen informeren.
- Eind 2024 [maakten we 3 webinars](#). Daarin vertelden we hoe je nieuwe pensioenregeling eruit gaat zien. In het najaar van 2025 organiseren we nog een webinar.

Oak Pensioenfonds op LinkedIn

Vanaf 1 januari 2023 hebben we een eigen LinkedIn-pagina. Deze pagina richt zich op werkgevers, werknemers en gepensioneerden. We plaatsen bijna elke week een post. En dat gaat goed: het aantal volgers op LinkedIn groeide in 2024.

De reacties zijn positief. Jullie waardeerden vooral persoonlijke posts. De blogs van Jobine Kersseboom, de directeur van ons bestuursbureau, werden het best gelezen. Met die blogs geven we een gezicht aan het pensioenfonds

Beleggingen

Ieder jaar betalen jij en je werkgever premie voor je pensioen. Dit geld beleggen we voor jullie op een maatschappelijk verantwoorde manier. We houden zo goed mogelijk rekening met de risico's. En we schatten in hoeveel geld er nodig is om de pensioenen te betalen. Nu en later.

De rente daalde in 2024. Als de rente lager is, moeten we meer geld reserveren voor de pensioenen. Ons beleggingsresultaat was in 2024 positief

Vooruitblik op 2025

In 2025 gaan we verder met de voorbereidingen op onze nieuwe pensioenregeling. Die gaat vanaf 1 januari 2026 in. Andere belangrijke aandachtspunten zijn specifieke thema's in het kader van risicobeheersing en het zoeken van een nieuwe custodian. Een custodian bewaart onze beleggingen.