



Goed geregeld!

Pensioenreglement

Stichting Oak Pensioenfonds

1 januari 2026

1.1

Dit pensioenreglement is een uitgave van
Stichting Oak Pensioenfonds

Oak Pensioenfonds
Postbus 41160
9701 CD Groningen

1 januari 2026
versie 1.1

VOORAF

Cao-partijen (werkgevers- en werknemersverenigingen) die betrokken zijn bij de Collectieve Arbeidsovereenkomsten voor de Interieurbouw en Meubelindustrie, Tentoonstellingsbouw, Orgelbouw en Houthandel hebben afspraken gemaakt over de uitgangspunten van deze pensioenregeling. En daarmee hoeveel premie er wordt ingelegd om je pensioenpot op te bouwen voor later. Oak Pensioenfonds voert de pensioenregeling uit en heeft daarvoor dit pensioenreglement opgesteld. Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2026. Het bestuur van Oak Pensioenfonds houdt zich bij de uitvoering van de pensioenregeling aan de geldende wet- en regelgeving.

Pensioenreglementen worden vaak als complex ervaren. Daarom is in Bijlage 2 een begrippenlijst opgenomen. In deze bijlage 2 leggen we lastige begrippen uit. Deze begrippen vind je *schuingedrukt* terug in de tekst van deze pensioenregeling. Ook vind je op www.oakpensioenfonds.nl meer uitleg over je pensioenregeling.

P.A. de Bruijn-Nooteboom,
Voorzitter Stichting Oak Pensioenfonds

P. Priester,
Uitvoerend bestuurslid Stichting Oak Pensioenfonds

P.W. de Geus
Uitvoerend bestuurslid Stichting Oak Pensioenfonds

INHOUD

OVER DE DEELNAME AAN DE PENSIOENREGELING	10
1. Wie zijn deelnemers?	10
1.1. Wanneer neem je deel?	10
1.2. Wanneer start je deelname?	10
1.3. Wat is er geregeld vóór je 18e jaar?	11
1.4. Wanneer stopt je deelname?	11
2. Je pensioenpot inbrengen (waardeoverdracht)	12
3. Wie hoeven niet deel te nemen (gemoedsbezwaarden)?	12
OVER DE PENSIOENREGELING	13
4. Wat houdt deze pensioenregeling in?	13
4.1. Kader solidaire premieregeling	13
4.2. Premie	13
4.3. Belegging en rendement	14
4.4. Kosten	14
4.5. Risicodeling	14
4.6. Uitkeringsfase	14
4.7. Solidariteitsreserve	14
4.8. Eigen vermogen van het fonds	15
5. Premie en franchise	15
5.1. Totale premie	15
5.2. Wat is je premie?	15
5.3. Wat is je pensioengevend loon?	16
5.3.1. Pensioengevend loon per sector	16
5.3.2. Pensioengevend loon vrijwillig aangesloten werkgever	16
5.3.3. Pensioengevend loon bij aanvullende afspraken werkgever	17
5.3.4. Pensioengevend loon wanneer je minder werkt dan je afgesproken normale arbeidsduur	17
5.4. Wat is je franchise?	18
5.5. Werk je parttime?	18
5.6. Hoe is je pensioenpot opgebouwd?	19
5.7. Rendementsverdeling en toedelingsregels	19
5.7.1. De toedelingsregels voor financiële risico's	20
5.7.2. De toedelingsregels voor sterfteresultaat (micro-langlevensrisico)	20
5.7.3. De toedelingsregels voor verandering van de gemiddelde levensverwachting (macro-langlevensrisico)	21

JE GAAT MET PENSIOEN	22
6. Je ouderdomspensioen	22
6.1. Wanneer krijg je ouderdomspensioen?	22
6.2. Hoeveel pensioen krijg je?	22
7. De solidariteitsreserve	22
7.1. Wat is een solidariteitsreserve?	22
7.2. Hoe hoog is de solidariteitsreserve?	23
7.3. Wat gebeurt er bij een volle of lege solidariteitsreserve?	23
8. Je keuzes	23
8.1. Welke keuzes heb je als je met pensioen gaat?	23
8.2. Hoe laat je je keuzes aan het fonds weten?	24
8.3. Kan je je keuzes nog veranderen?	24
9. Deeltijdpensioen	24
9.1. Hoe werkt dit?	24
9.2. Ben je dan nog deelnemer?	24
10. Je haalt eenmalig een bedrag ineens uit je pensioenpot	24
11. Je gaat eerder of later met pensioen	25
11.1. Wanneer kan je met pensioen gaan?	25
11.2. Hoeveel pensioen krijg je als je eerder of later met pensioen gaat?	25
12. Je ruilt ouderdomspensioen uit voor partnerpensioen	26
12.1. Wat is uitruilen van ouderdomspensioen voor partnerpensioen?	26
12.2. Hoe hoog mag het partnerpensioen na de uitruil zijn?	27
12.3. Hoeveel pensioen krijgt je partner als je ouderdomspensioen uitruilt?	27
13. Tijdelijk ouderdomspensioen tot ingang van je AOW	27
13.1. Pensionering vóór de AOW-datum	27
13.2. Hoe hoog mag het tijdelijk ouderdomspensioen zijn?	27
14. Je kiest eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen	27
14.1. Wat is een hoger en lager pensioen?	27
14.2. Kan je een hoog-laagpensioen kiezen én eerder (deels) met pensioen gaan?	28
JE GAAT MET VERLOF	29
15. Je pensioenopbouw	29
15.1. Wanneer wordt de pensioenopbouw voortgezet?	29
15.2. Overlijdt je tijdens je verlof?	29
JE OVERLIJDT	31
16. Partnerpensioen	31
16.1. Wanneer is iemand je partner?	31
16.2. Wat is het risico partnerpensioen?	31
16.3. Hoeveel pensioen krijgt je partner?	32

16.4.	Zijn er situaties waarin je partner geen pensioen krijgt?	33
17.	Wezenpensioen	33
17.1.	Wanneer is iemand je kind volgens deze pensioenregeling?	33
17.2.	Wat is het risico wezenpensioen?	34
17.3.	Hoelang wordt een risico wezenpensioen uitgekeerd?	34
17.4.	Hoeveel pensioen krijgen je kinderen?	34
17.5.	Zijn er situaties waarin je kind geen pensioen krijgt?	34
JE GAAT UIT DIENST		36
18.	Einde van je deelname aan Oak Pensioenfonds	36
18.1.	Wat gebeurt er met je pensioen?	36
18.2.	Wat gebeurt er als ik kom te overlijden tussen twee banen?	36
18.3.	Kan je een deel van je ouderdomspensioen gebruiken voor risicodekking partner- en wezenpensioen?	36
18.4.	Heb je na beëindiging van je deelname recht op een WW-uitkering of een ziektewetuitkering?	37
18.5.	Welke informatie krijg je van het fonds?	37
18.6.	Pensioen meenemen naar je nieuwe werkgever (waardeoverdracht)?	37
19.	Vervallen van je pensioen	37
20.	Vrijwillige deelneming in de pensioenregeling Oak Pensioenfonds	38
20.1.	Kan je blijven deelnemen aan deze pensioenregeling als je uit dienst bent? ..	38
20.2.	Voorwaarden voor vrijwillige voortzetting	38
20.3.	Waarover vindt je pensioenopbouw plaats?	38
20.4.	Wanneer eindigt je vrijwillige deelname aan de pensioenregeling?	39
20.5.	Hoe laat je je keuzes aan het fonds weten?	39
20.6.	Relatie met excedent pensioenregeling?	39
JE BENT OF WORDT ARBEIDSONGESCHIKT		40
21.	Gevolgen voor je pensioen	40
21.1.	Wat gebeurt er als je ziek bent of wordt?	40
21.2.	Wat gebeurt er als je arbeidsongeschikt bent of wordt?	40
22.	<i>Premievrije</i> deelname als je arbeidsongeschikt bent of wordt en een WIA-uitkering krijgt 40	
22.1.	Wanneer kom je voor premievrije deelname in aanmerking?	40
22.2.	Wat gebeurt er als je volledig arbeidsongeschikt bent?	41
22.3.	Wat gebeurt er als je voor een deel arbeidsongeschikt bent?	41
22.4.	Hoe berekenen we je premievrije deelname?	41
22.5.	Wat gebeurt er als je meer arbeidsongeschikt wordt?	42
22.6.	Wat gebeurt er als je minder arbeidsongeschikt wordt?	43
22.7.	Wanneer is je premievrije deelname gestart of wanneer start de premievrije deelname? 44	

22.8.	Wanneer stopt de premievrije deelname?	44
23.	Premievrije deelname als je arbeidsongeschikt bent en een WAO-uitkering krijgt	44
24.	Extra uitkering IVA-periode.....	45
24.1.	Voor wie en hoeveel?.....	45
24.2.	Hoe lang?	45
24.3.	Extra overgangsbepaling wanneer je op 31 december 2019 deelnemer was bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel	45
JIJ EN JE PARTNER GAAN UIT ELKAAR		46
25.	Scheiding en je ouderdomspensioen	46
25.1.	Wanneer verandert je pensioen?	46
25.2.	Je ex-partner krijgt recht op een deel van je ouderdomspensioen	46
25.3.	Kunnen jullie samen iets anders afspreken?	46
25.4.	Wanneer start en stopt het pensioen van je ex-partner?	47
26.	Scheiding en het partnerpensioen.....	47
26.1.	Je ex-partner krijgt recht op een deel van het partnerpensioen.....	47
26.2.	Kunnen jullie samen iets anders afspreken?	48
26.3.	Wanneer start en stopt het bijzonder partnerpensioen?	48
AANVULLEND PENSIOENREGELINGEN.....		49
27.	EXCEDENTREGELING.....	49
27.1.	Deelneming	49
27.2.	Vaststelling Aanvullende pensioengrondslag	49
27.3.	Premies	49
27.4.	Bijdrage Werknemer	50
27.5.	Overige bepalingen.....	50
28.	Extra tijdelijk partnerpensioen	50
28.1.	Inleiding	50
28.2.	Dekking en de premiebetaling	51
28.3.	Aanvang en einde deelneming	51
28.4.	Doorlopen van de dekking.....	52
28.5.	De hoogte van de dekking.....	53
28.6.	Ingang en einde	53
28.7.	Geen recht op extra tijdelijk partnerpensioen.....	53
28.8.	Overig	54
29.	Je pensioenuitkering	55
29.1.	Hoe betalen we je pensioen?	55
29.2.	Wat geldt als je in het buitenland woont?	55
30.	Afkopen van je pensioen.....	55

30.1.	Wat is afkoop van pensioen?	55
30.2.	Wanneer en hoe kopen wij je pensioen af?	55
30.3.	Hoeveel geld krijg jij, je (ex)partner of je kind als wij het pensioen afkopen? ..	56
OVER DE KOSTEN VAN DE PENSIOENREGELING		57
31.	De pensioen <i>premie</i>	57
31.1.	Wie betaalt de premie voor de pensioenregeling?	57
31.2.	Wat geldt als er geen premie aan het fonds is betaald	57
31.3.	Wat geldt als geen premie aan het fonds is betaald?	57
31.4.	Hoe berekenen wij je premie?	58
31.5.	Wat doen we met de premies?	58
INFORMATIE OVER JE PENSIOEN.....		60
32.	Welke informatie krijg je?	60
32.1.	Je deelname start.....	60
32.2.	Je bent deelnemer	60
32.3.	Je deelname stopt.....	60
32.4.	Je gaat met pensioen.....	60
32.5.	Je krijgt pensioen van Oak Pensioenfonds	60
32.6.	Je gaat scheiden of bent gescheiden	61
32.7.	Je wilt meer weten	61
32.8.	Ga je verhuizen naar het buitenland?	61
32.9.	Informatie op de website	61
33.	Welke informatie geef je het fonds?.....	61
33.1.	Wat zijn je verplichtingen?	61
33.2.	Wat gebeurt er als je Oak Pensioenfonds geen informatie geeft?	61
33.3.	Hoe gaan wij om met je (persoons)gegevens die wij ontvangen?	62
BIJZONDERE SITUATIES		63
34.	Onvoorziene situaties en geschillen	63
35.	Afkoopverbod	63
36.	Moeten we de pensioenregeling aanpassen van de belastingdienst?	63
37.	Wat geldt als mijn <i>werkgever</i> geen premie heeft betaald?.....	63
OVERGANGSBEPALINGEN		65
38.	Regels voor je pensioen tot 1 januari 2026 (Interieurbouw en Meubelindustrie, tentoonstellingsbouw, orgelbouw of Houthandel).....	65
38.1.	Voor wie gelden deze overgangsbepalingen?	65
38.2.	Wat gebeurt er met je ouderdomspensioen uit de pensioenregeling die gold tot 1 januari 2026?	65
38.3.	Heeft Oak Pensioenfonds afspraken gemaakt voor compensatie vanwege het wijzigen van de pensioenregeling?	65

38.4.	Wat gebeurt er met het eventueel opgebouwd (bijzonder) partner- en wezenpensioen uit de pensioenregeling die gold tot 1 januari 2026?	66
38.5.	Wat geldt als je arbeidsongeschikt bent?	66
38.6.	Wat geldt er als het pensioen is ingegaan voor 1 januari 2026?.....	66
39.	Overige overgangsbepalingen	67
39.1.	Premievrije deelname als je arbeidsongeschikt bent en een WAO-uitkering krijgt. 67	
39.2.	Eerbiedigende werking: Overgangsbepaling overlijden na onbetaald verlof....	68
39.3.	Opgebouwd partnerpensioen vóór 1 januari 2026.....	68
40.	Overgangsbepalingen inzake WAO-plus- en WAO-min uitkering	68
40.1.	Recht op een WAO-plus of WAO-min uitkering?	68
40.2.	WAO-plus uitkering	69
40.3.	WAO-min uitkering.....	69
	BIJLAGE 1: PARAMETERS 2026	70
	BIJLAGE 1A	71
	BIJLAGE 2: WAT BEDOELLEN WE MET?.....	72
	BIJLAGE 3: BEREKENING VAN DE KEUZES VOOR JE PENSIOEN	80
1.	Je gaat eerder met pensioen	80
2.	Je gaat later met pensioen	80
3.	Je gaat deels eerder met pensioen	81
4.	Je ruilt een deel van je ouderdomspensioen om voor partner- en wezenpensioen	81
5.	Je kiest eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen.....	81
6.	Je krijgt je kleine pensioen in één keer. Dit heet afkoop van pensioen	82
	BIJLAGE 4: Gemoedsbezwaarde	83
1.	Wanneer ben je gemoedsbezwaarde?	83
2.	Hoe vraag je of vraagt je werkgever vrijstelling aan?.....	83
3.	Wanneer wordt een vrijstelling verleend?	83
4.	Wanneer vervalt de vrijstelling.....	83
5.	Relatie met excedent pensioenregeling?	83
6.	Wat is er geregeld voor gemoedsbezwaarden?	84
7.	Wat als alleen mijn werkgever is vrijgesteld?	85
	BIJLAGE 5: toedelingsregels per leeftijdscategorie	86
	BIJLAGE 6: DE RISICHOUDING	88
	BIJLAGE 7: DE COMPENSATIESTAFFEL	89
	BIJLAGE 8: Uitleg jaarlijkse aanpassing pensioenuitkering en spreiding resultaat	90

OVER DE DEELNAME AAN DE PENSIOENREGELING

1. Wie zijn deelnemers?

1.1. Wanneer neem je deel?

Je neemt deel aan deze pensioenregeling als:

- je jonger dan 68 jaar bent;
- je een arbeidsovereenkomst hebt met een *werkgever* in de *interieurbouw en meubelindustrie, tentoonstellingsbouw, orgelbouw (sector Meubel) of de houthandel (sector Houthandel)*;
- je *werkgever* verplicht is om zijn werknemers te laten deelnemen aan de pensioenregeling van *Oak Pensioenfonds* of je *werkgever* er vrijwillig voor gekozen heeft om haar werknemers te laten deelnemen aan de pensioenregeling van *Oak Pensioenfonds*; en
- je geen bestuurder bent van een N.V. of B.V. en ook geen groot aandeelhouder bent (>10%); tenzij je als directeur grootaandeelhouder gekozen hebt voor het vrijwillig deelnemen aan deze pensioenregeling; en
- je niet bent uitgesloten van deelname op grond van de geldende verplichtstellingsbeschikking.

Dit geldt ook:

- a. Je blijft deelnemen aan deze pensioenregeling als:
 - a) je niet meer in dienst bent bij je *werkgever* en ervoor gekozen hebt om vrijwillig premie te betalen voor je pensioenvermogen en pensioen te blijven bouwen bij *Oak Pensioenfonds*. Je leest meer hierover in artikel 20.
 - b) je arbeidsongeschikt bent en je daardoor voor *premienvrije deelname* in aanmerking komt bij *Oak Pensioenfonds*. Je leest meer hierover in artikel 22 en 23.

1.2. Wanneer start je deelname?

1.2.1 Je deelname start

- a. op de dag dat je in dienst komt bij je *werkgever*. Ben je op dat moment jonger dan 18 jaar? Dan is tot de leeftijd van 18 jaar artikel 1.3 van toepassing; of
- b. op de datum waarop de rechter een uitspraak heeft gedaan. Dit geldt wanneer de rechter bepaalt dat er sprake is van een arbeidsovereenkomst; of
- c. op de datum waarop de belastingdienst heeft beschikt. Dit geldt wanneer de Belastingdienst beschikt dat loonheffing toegepast moet worden.

1.2.2 Aanvullende voorwaarde

- a. Wanneer de Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden of de Wet beoordeling arbeidsrelaties is ingeroepen, **en** degene die het recht op een arbeidsovereenkomst inroept geldt een aanvullende voorwaarde:
 - a) de melding moet zijn gedaan binnen negen maanden nadat de dagvaarding is betekend aan de werkverschaffer/opdrachtgever (tijdige melding) **én**
 - b) de betreffende werkverschaffer/opdrachtgever heeft opgave gedaan aan het fonds, van de hoogte van de vergoeding op de datum van aanvang van het tijdvak waarop deze opgave betrekking heeft inclusief het aantal gewerkte uren over dit loontijdvak (juiste gegevensaanlevering).

1.3. Wat is er geregeld vóór je 18e jaar?

Ben je jonger dan 18 jaar? En voldoe je aan de voorwaarden als opgenomen in artikel 1.1? Dan bouw je nog geen pensioen op. Je bent alleen verzekerd voor *partnerpensioen* en *wezenpensioen*. Je bent verzekerd vanaf de dag dat je in dienst komt bij je *werkgever*. De verzekering stopt als je uit dienst gaat. Je betaalt hiervoor premie; zie een nadere toelichting in artikel 5.1 en 5.2.

Overlijdt je voor je 18e? Dan

- krijgt je *partner partnerpensioen*. De voorwaarden lees je in artikel 16.
- krijgen je *kinderen wezenpensioen*. De voorwaarden lees je in artikel 17.

Dit geldt ook:

- Het bepaalde in artikel 24 (IVA-extra) is ook van toepassing als je jonger bent dan 18 jaar.
- Dit artikel geldt niet voor het deel van de pensioenregeling dat gekoppeld is aan de aanvullende grondslag volgens artikel 27.

1.4. Wanneer stopt je deelname?

Je deelname stopt als:

- a. je met pensioen gaat. Je bent dan een *gepensioneerde*. Je deelname stopt uiterlijk op de eerste dag van de maand waarin je 68 wordt (*pensioenrichtleeftijd*).
Wanneer je gedeeltelijk met pensioen gaat en daarna blijft werken, blijf je *deelnemer* voor dat deel dat je werkt.
Wanneer je volledig met pensioen gaat en daarna opnieuw binnen de sector gaat werken, maar nog geen 68 bent, word je voor het deel dat je weer werkt *deelnemer*.
- b. je arbeidsovereenkomst stopt voordat je met pensioen gaat. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.
- c. je *werkgever* niet langer verplicht is om zijn *werknemers* te laten deelnemen aan de pensioenregeling van het *pensioenfonds*. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.
- d. je *werkgever* er niet langer voor kiest om zijn *werknemers* vrijwillig te laten deelnemen aan de pensioenregeling van het fonds. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.
- e. je *vrijwillige pensioenopbouw* eindigt. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.

- f. je *premievrije deelname* wegens *arbeidsongeschiktheid* eindigt en je hebt geen arbeidsovereenkomst meer met een *werkgever*. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.
- g. je overlijdt voordat je met pensioen gaat.

Is je arbeidsovereenkomst gestopt voordat je met pensioen gaat? En heb je ervoor gekozen om vrijwillig pensioen op te bouwen bij het fonds? Dan stopt je deelname als je niet langer vrijwillig pensioen opbouwt volgens artikel 20.

Ben je *arbeidsongeschikt* geworden? En stopt je arbeidsovereenkomst? Dan stopt je deelname als je niet of niet langer *premievrij* pensioen opbouwt volgens artikel 22 of 23.

2. Je pensioenpot inbrengen (waardeoverdracht)

Je *pensioenpot* of pensioen bij je vorige *werkgever* kan worden ingebracht bij *Oak Pensioenfonds*. Dit heet *waardeoverdracht*.

Waardeoverdracht vraag je aan bij *Oak Pensioenfonds* nadat je in dienst komt bij je nieuwe *werkgever*. *Oak Pensioenfonds* stuurt dan een opgave. Daarin staat hoe *Oak Pensioenfonds* je *pensioenpot* of pensioen bij je vorige pensioenuitvoerder omzet naar je *pensioenpot* bij *Oak Pensioenfonds* als je kiest voor *waardeoverdracht*. Ga je akkoord? Dan wordt je *pensioenpot* of pensioen bij je vorige *werkgever* omgezet naar je *pensioenpot* voor *ouderdomspensioen* in deze pensioenregeling. Daarvoor gelden de regels van dit pensioenreglement. Je hebt daarna geen vermogen in je *pensioenpot* of geen *pensioenaanspraak* meer bij je oude pensioenuitvoerder.

Een *pensioenpot* waaruit een pensioen van minder dan € 632,63 bruto per jaar (2026), maar meer dan € 2 kan worden aangekocht, wordt in de meeste gevallen automatisch overgedragen naar *Oak Pensioenfonds*. Dan hoeft je niets te doen.

Meer over *waardeoverdracht* lees je in artikel 18 lid 6

3. Wie hoeven niet deel te nemen (gemoedsbezwaarden)?

Je kan gemoedsbezwaard zijn. Of je *werkgever* kan dit zijn. Dit betekent dat je bezwaar hebt of je *werkgever* bezwaar heeft tegen iedere vorm van verzekering. In dat geval kan je of je *werkgever* vrijstelling voor deelname aan de pensioenregeling aanvragen bij *Oak Pensioenfonds*. Verleent *Oak Pensioenfonds* vrijstelling, dan hoeft je niet deel te nemen aan de pensioenregeling van *Oak Pensioenfonds*. Wel spaar je dan jaarlijks een bedrag voor later. In Bijlage 4 van dit pensioenreglement vind je de voorwaarden voor het verkrijgen van de vrijstelling en lees je wat er voor gemoedsbezwaarden is geregeld.

OVER DE PENSIOENREGELING

4. Wat houdt deze pensioenregeling in?

4.1. Kader solidaire premieregeling

De pensioenregeling is een *solidaire premieovereenkomst*. Dit betekent dat *Oak Pensioenfonds* de premies van alle deelnemers van verschillende leeftijdscategorieën (leeftijdscohorten) en het deel van pensioenvermogen van de *pensioengerechtigden* samen worden belegd. Ook zijn er afspraken gemaakt welk deel van de *premie* voor welk element van de pensioenregeling wordt gebruikt en hoe het rendement wordt verdeeld over alle deelnemers. Dit bepaalt samen de aangroei van je *pensioenpot*.

Bij pensionering wordt met het vermogen uit je *pensioenpot* een variabele uitkering aangekocht. Er is een *collectieve uitkeringsfase*: alle pensioenuitkeringen worden ieder kalenderjaar per 1 januari met een zelfde percentage verhoogd of verlaagd.

Jij krijgt:

- een *pensioenpot* om *ouderdomspensioen* in te kopen;
Op het moment dat je met pensioen gaat, heb je de keuze om voor je *partner* een levenslang *partnerpensioen* in te kopen bij overlijden na de *pensioeningangsdatum*. Dit *partnerpensioen* wordt betaald uit je pensioenpot;
- een levenslang *partnerpensioen* op risicobasis wanneer je deelneemt;
- een tijdelijk *partnerpensioen* tot AOW-datum wanneer je overlijdt terwijl je deelneemt aan onze pensioenregeling;
- een *wezenpensioen* op risicobasis wanneer je deelneemt;

Daarnaast heb je onder voorwaarden (gedeeltelijk) recht op *premievrije deelname* wegens *arbeidsongeschiktheid*.

Samen met je *werkgever* ben jij *premie* verschuldigd. De hoogte van de *premie* en je eigen bijdrage staat in Bijlage 1. Je betaalt elke maand 1/12 van de *premie* over je *pensioengrondslag*.

Was je vóór 1 januari 2026 *deelnemer* in de pensioenregeling van *Oak Pensioenfonds*?

Je opgebouwde pensioen per 31 december 2025 heeft *Oak Pensioenfonds* omgezet naar jouw *pensioenpot* in deze pensioenregeling. Zie de overgangsbepaling in artikel 38.

4.2. Premie

De pensioenregeling is een *solidaire premieovereenkomst*. Jij en je *werkgever* betalen samen premie. De totale *premie* wordt berekend over je *pensioengrondslag* (je *pensioengevend loon* minus de *franchise*).

Van de totale *premie* gaat een deel naar jouw *pensioenpot*. Andere delen van de *premie* worden onder meer gebruikt voor het financieren van ander elementen in de pensioenregeling. Een verdere toelichting staat in 5.2 en 31.5.

4.3. Belegging en rendement

Jouw *pensioenpot* wordt samen met de *pensioenpotten* van alle (gewezen) deelnemers en gepensioneerden collectief belegd. *Oak Pensioenfonds* verdeelt het behaalde rendement volgens vastgestelde toedelingsregels per leeftijdscategorie.

Een deel van het rendement wordt gebruikt als *beschermingsrendement* (tegen rente- en langlevensrisico's). Deze risico's dragen alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden samen. Een ander deel van het rendement wordt als *overrendement* aan de pensioenpotten toegevoegd. Een verdere toelichting staat in artikel 5.7.

De toedelingsregels staan in Bijlage 5 en houden rekening met de *risicohouding* in Bijlage 6.

4.4. Kosten

Oak Pensioenfonds brengt kosten in rekening die nodig zijn voor het uitvoeren van de pensioenregeling. Deze kosten worden verrekend via de *premie* of via het rendement, afhankelijk van de aard van de kosten.

4.5. Risicodeling

Wanneer je deelneemt of met pensioen bent, deel je bepaalde risico's met de andere deelnemers en pensioengerechtigden. Dit geldt met name voor:

- Overlijdensrisico: via het *partner- en wezenpensioen*;
- Langlevenrisico: doordat mee- en tegenvallers in levensverwachting collectief worden verdeeld;
- Beleggingsrisico: rendementen worden via de toedelingsregels gedeeld;
- Arbeidsongeschiktheidsrisico: de *premienvrije deelname* wegens *arbeidsongeschiktheid* wordt gezamenlijk gefinancierd.

4.6. Uitkeringsfase

Wanneer je met pensioen gaat, kopen we met jouw *pensioenpot* een variabele uitkering in. Ieder jaar wordt jouw jaaruitkering voor het komende jaar vastgesteld.

Alle uitkeringen bewegen jaarlijks mee met de behaalde resultaten: stijgen bij meevallers en dalen bij tegenvallers. Voor het vaststellen van de hoogte van de variabele uitkering gelden regels. Een verdere toelichting staat in artikel 6.

4.7. Solidariteitsreserve

Oak Pensioenfonds heeft een *solidariteitsreserve*. Deze *solidariteitsreserve* is bedoeld om de hoogte van je uitkering zo stabiel mogelijk te houden en het risico te verkleinen dat je uitkering daalt bij financiële tegenvallers ('beschermen').

De *solidariteitsreserve* wordt elk jaar gevuld met een deel van het positieve *overrendement*. De werking en omvang staan verder beschreven in artikel 7.

4.8. Eigen vermogen van het fonds

1. Het fonds houdt een eigen vermogen aan. Dit is het vermogen dat is bedoeld om resultaten op te vangen die niet via de persoonlijke pensioenvermogens of de solidariteitsreserve worden verwerkt.
2. De wettelijke ondergrens van het vereist eigen vermogen is het *minimaal vereist eigen vermogen*. Wanneer we daarin te kort komen, moet het bestuur zo zorgvuldig mogelijk afwegen wat de beste oplossing is. Wij kunnen in het uiterste geval besluiten het vereist eigen vermogen eerst aan te vullen uit:
 - a. de solidariteitsreserve;
 - b. de gezamenlijke pensioenpot.

Dit mag alleen als:

- de reserves in de wettelijke periode lager zijn geweest dan de wet voorschrijft;
- wij de reserves niet op korte termijn tot het minimale percentage kunnen aanvullen op een andere manier dan door middel van het verlagen van het vermogen voor pensioen; en
- andere oplossingen niet hebben gewerkt in de wettelijke periode.

5. Premie en franchise

5.1. Totale premie

De afspraken over het premiepercentage zijn afhankelijk van de sector waarin je werkzaam bent, namelijk:

- *Sector Meubel*: 26,3% (Dit is de interieurbouw en meubelindustrie, tentoonstellingsbouw en orgelbouw);
- *Sector Houthandel*: 26,6%.

Deze totale *premie* wordt berekend over de *pensioengrondslag*. De *pensioengrondslag* is gelijk aan je *pensioengevend loon* verminderd met de *franchise*. Je *werkgever* geeft het *pensioengevend loon* aan ons door.

Is je *werkgever* vrijwillig aangesloten? Dan geldt het premiepercentage van de *sector Meubel* voor jou. Als je *werkgever* op 31 december 2019 reeds vrijwillig was aangesloten bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel of genoemd wordt in Bijlage 1A, dan volg je het premiepercentage van de *sector Houthandel*.

5.2. Wat is je premie?

Elke maand betalen jij en je *werkgever* gezamenlijk je *premie* voor jouw *pensioenpot*.

De te betalen *premie* is het premiepercentage vermenigvuldigd met je *pensioengrondslag*.

Jaarlijks bepalen we welk deel van de *premie* bestemd is voor jouw *pensioenpot* en welk deel bestemd is voor:

- risicopremies partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum;
- risicopremies tijdelijk partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum;

- risicopremies wezenpensioen bij overlijden voor pensioendatum;
- *premievrije deelname* bij *arbeidsongeschiktheid*;
- risicopremie IVA extra (tijdelijke uitkering tot pensioendatum) bij *arbeidsongeschiktheid* voor pensioendatum;
- kosten van de uitvoering.
- toevoeging aan de operationele reserve en het *minimum eigen vermogen* van *Oak Pensioenfonds*.

Het deel van de *premie* dat overblijft na aftrek van de hierboven genoemde risicopremies en kostenopslagen voegen we toe aan je *pensioenpot*. Dit doen we op de eerste werkdag van de maand.

5.3. Wat is je pensioengevend loon?

Tussen de aangesloten sectoren bestaan kleine verschillen in de wijze waarop het *pensioengevend loon* wordt vastgesteld.

Deze verschillen hangen samen met de specifieke loonstructuren en cao-afspraken binnen de afzonderlijke sectoren. Deze sectorale verschillen hebben geen invloed op de werking van de pensioenregeling zelf; ze bepalen de grondslag waarover *premie* wordt berekend.

5.3.1. Pensioengevend loon per sector

Werk je in de interieurbouw of meubelindustrie ? Dan is je *pensioengevend loon*:

- het met je *werkgever* overeengekomen vaste (bruto) jaarsalaris; en
- je vakantiegeld: dat is 8,33% van 12 keer je vaste (bruto) maandsalaris; en
- je ploegentoeslag en overwerkvergoeding van het kalenderjaar daarvoor.

Werk je in de tentoonstellingsbouw? Dan is je *pensioengevend loon*:

- het met je *werkgever* overeengekomen vaste (bruto) jaarsalaris; en
- je vakantiegeld: dat is 8,33% van je vaste (bruto) jaarsalaris;

Werk je in de orgelbouw? Dan is je *pensioengevend loon*:

- het met je *werkgever* overeengekomen vaste (bruto) jaarsalaris;
- je vakantiegeld: dat is 8% van je vaste (bruto) jaarsalaris; en
- je ploegentoeslag en overwerkvergoeding van het kalenderjaar daarvoor.

Werk je in de houthandel? Dan is je *pensioengevend loon*:

- het met je *werkgever* overeengekomen vaste (bruto) jaarsalaris;
- je vakantietoeslag;
- je vaste eindejaarsuitkeringen;
- je vaste gratificaties;
- de onderdelen van je inkomen die volgens de normale arbeidsduur tot het vaste loon behoren.

5.3.2. Pensioengevend loon vrijwillig aangesloten werkgever

Is je *werkgever* vrijwillig aangesloten? Dan geldt het *pensioengevend loon* van de *sector Meubel*. Dit betreft de interieurbouw of meubelindustrie, tentoonstellingsbouw en orgelbouw.

Als je *werkgever* op 31 december 2019 reeds vrijwillig was aangesloten bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel of genoemd wordt in Bijlage 1A, dan volg je het *pensioengevend loon* van de *sector Houthandel*.

Dit geldt ook:

- We stellen je *pensioengevend loon* voor het eerst vast op de dag dat je gaat deelnemen of weer (bijvoorbeeld bij wisseling van *werkgever* in een bepaald jaar) gaat deelnemen. Daarna stellen we je *pensioengevend loon* elk jaar vast op 1 januari.
- Je *pensioengevend loon* geldt voor een heel jaar. Ook als je salaris in de tussentijd omhoog gaat. Bijvoorbeeld door afspraken in de *cao*.
- Mocht je *pensioengevend loon* in het jaar omlaag gaan, dan gaan wij uit van het lagere *pensioengevend loon*.
- Werk je parttime? Dan kijken we naar het salaris dat je zou krijgen als je fulltime zou werken en maken we een extra berekening. Je leest meer hierover in artikel 5.5.
- Krijg je geen salaris of minder salaris vanwege ziekte? En stopt je arbeidsovereenkomst niet? Dan is het *pensioengevend loon* het fulltime salaris zoals dat gold direct voorafgaand aan de eerste ziektedag. Dit *pensioengevend loon* wordt jaarlijks per 1 januari geïndexeerd met de *loonindex*.
- Krijg je geen salaris of minder salaris? En ontvang je een WW-uitkering? En is je arbeidsovereenkomst niet gestopt? Dan gaan we uit van het salaris dat je kreeg voordat je een WW-uitkering ontving.

Je *pensioengevend loon* is voor de *pensioenopbouw* gemaximeerd op basis van een fulltime dienstverband. Het maximum *pensioengevend loon* is opgenomen in Bijlage 1. Is je salaris hoger dan dit maximum bedrag? Dan bouw je over het meerdere geen pensioen op in deze pensioenregeling tenzij er aanvullende afspraken gelden (zie hieronder). Dit maximum wordt jaarlijks verhoogd of verlaagd met de *loonindex*.

5.3.3. Pensioengevend loon bij aanvullende afspraken werkgever

Wanneer je via je *werkgever* aanvullende afspraken met het *fonds* hebt gemaakt, geldt het volgende:

- Je hebt een *aanvullende pensioengrondslag*. Dit is het *pensioengevend loon* voor zover dat meer bedraagt dan het bedrag van het *pensioengevend loon* in Bijlage 1. Een verdere toelichting hiervan staat in artikel 27.
- Het *pensioengevend loon* is dan gemaximeerd op het bedrag zoals bepaald in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964.
- Het maximum *pensioengevend loon* uit Bijlage 1 geldt dan dus niet.

5.3.4. Pensioengevend loon wanneer je minder werkt dan je afgesproken normale arbeidsduur

Wanneer je kiest om minder te werken dan je afgesproken normale arbeidsduur dan heeft dat geen gevolgen voor je *pensioenopbouw* volgens dit pensioenreglement. Dit is wettelijk mogelijk wanneer je binnen 10 jaar de *pensioenrichtleeftijd* bereikt. Je kan dan ervoor kiezen om 20% minder te gaan werken. Je *werkgever* moet dit melden bij het *fonds*. De door jou te betalen pensioenpremie wordt dan lager, een deel (max 10%) financiert *Oak Pensioenfonds*.

Dit betekent: 80% werken – 90% salaris*) – 100% pensioenopbouw.

*) werk je in de Interieurbouw of Meubelindustrie, dan kan dit percentage iets afwijken.

5.4. Wat is je franchise?

Niet je hele *pensioengevend loon* telt mee voor het bepalen van de pensioenpremie. We houden er rekening mee dat je later *AOW* van de overheid krijgt. Het deel dat niet meetelt voor je pensioen noemen we een *franchise*. We stellen de *franchise* elk jaar op 1 januari opnieuw vast.

De *franchise* is afhankelijk van de sector waarin je werkzaam bent. De bedragen vind je in Bijlage 1.

Is je *werkgever* vrijwillig aangesloten? Dan geldt de *franchise* van de *sector Meubel*. Als je *werkgever* op 31 december 2019 reeds vrijwillig was aangesloten bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel, of genoemd wordt in Bijlage 1A, dan volg je de *franchise* van de *sector Houthandel*.

Een rekenvoorbeeld:

Stel, je *pensioengevend loon* bedraagt € 30.000. Je *franchise* is € 10.000. Je bouwt in je pensioenregeling over € 20.000 (€ 30.000 - € 10.000) pensioen op. Dit is je *pensioengrondslag*.

5.5. Werk je parttime?

Als je minder werkt dan fulltime, dan ben je een parttimer en heeft dat invloed op de *premie* die betaald wordt. Je leest meer hierover in artikel 31.

Daarom berekenen we je *parttimepercentage*. Dit is het aantal uren in je arbeidsovereenkomst gedeeld door het aantal uren dat een fulltimer werkt.

Werk je meer uren dan in je arbeidsovereenkomst, maar minder uren dan een fulltimer en krijg je deze uren uitbetaald? Dan tellen deze uren ook mee. Werk je méér uren dan je standaard overeengekomen contracturen en krijg je deze uren uitbetaald? Dan zie je in artikel 5.3 of de overwerkvergoeding pensioengevend is.

Een rekenvoorbeeld:

Werk je 20 uur? En werkt iemand als fulltimer in je sector 40 uur? Dan is je *parttimepercentage* 50%.

Voor de vaststelling van je jaarlijkse pensioenpremie wordt de (fulltime) *pensioengrondslag* vermenigvuldigd met je *parttimepercentage*. Dit *parttimepercentage* wordt berekend aan de hand van het aantal uren dat je hebt gewerkt.

Een rekenvoorbeeld:

Stel, je *pensioengevend loon* op fulltime basis bedraagt € 30.000 en je *franchise* is € 10.000. Je premiepercentage is 20%, en het *parttimepercentage* is 75%. Je fulltime *pensioengrondslag* bedraagt dan € 20.000 (€ 30.000 - € 10.000).

Je *pensioengrondslag* waarbij we rekening houden met het *parttimepercentage* is € 15.000 (€ 20.000 vermenigvuldigd met 75%). Dit betekent dat de jaarpremie € 3.000 bedraagt (€ 15.000 vermenigvuldigd met 20%).

Je *parttimepercentage* gaat vervolgens omlaag naar 50%. Vanaf dat moment is je *pensioengrondslag* waarbij we rekening houden met het nieuwe *parttimepercentage* € 10.000 (€ 20.000 vermenigvuldigd met 50%). Dit betekent dat de nieuwe jaarpremie € 2.000 wordt (€ 10.000 vermenigvuldigd met 20%).

5.6. Hoe is je pensioenpot opgebouwd?

Je *pensioenpot* is je aandeel in het pensioenvermogen dat gevormd wordt door de beleggingen van alle deelnemers ("jouw *pensioenpot*"). *Oak Pensioenfonds* heeft een pensioenvermogen voor alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden samen. Het pensioenvermogen wordt collectief belegd, volgens het beleggingsbeleid van het *fonds*. Jij hebt recht op een deel hiervan.

Het *fonds* houdt in het beleggingsbeleid rekening met de *risicohouding*. De *risicohouding* van alle leeftijdscategorieën staat samen met een uitleg in Bijlage 6.

Jouw *pensioenpot* bestaat uit de volgende onderdelen:

- je *pensioenpot* die je tot op heden hebt staan. De toevoeging van je pensioen dat tot 1 januari 2026 is opgebouwd valt hier ook onder. Dit pensioen is omgezet in je *pensioenpot* (zie ook artikel 38);
- de toevoeging van de voor je *pensioenpot* bestemde premie;
- de toevoeging van financiële meevallers die het *fonds* heeft. Hiervoor gelden toedelingsregels;
- de onttrekking van financiële tegenvallers die het *fonds* heeft. Hiervoor gelden toedelingsregels;
- de toevoeging van (een) eventuele inkomende waardeoverdracht(en);
- de eventuele toevoeging vanuit de *solidariteitsreserve*. Je krijgt deze toevoeging alleen als je een uitkering ontvangt.

en wanneer de *gewezen deelnemer* hiervoor kiest:

- de onttrekking van de risicopremie voor voortzetting van de risicodekking voor *partnerpensioen* en/of *wezenpensioen* (zie artikel 18.3).

5.7. Rendementsverdeling en toedelingsregels

Alle beleggingsopbrengsten en waardeveranderingen in het gezamenlijke pensioenvermogen samen zijn het rendement. Over de waarde van de beleggingen bepalen we eerst een rendement dat wij vaststellen op basis van de rentes, die De Nederlandsche Bank publiceert.

Met dat rendement proberen wij het gezamenlijke pensioenvermogen en de uitkeringen tegen de gevolgen van renteschommelingen te beschermen. Daarom heet dit 'beschermingsrendement'. Wat aan waardeverandering en opbrengsten van beleggingen overblijft na toedeling van het beschermingsrendement, is het *overrendement*. Het *beschermingsrendement* en het *overrendement* kunnen positief of negatief zijn. De ontwikkeling van de rente bepaalt de hoogte van de uitkering. Wanneer de rente daalt, is er meer vermogen nodig voor het aankopen van dezelfde uitkering.

De financiële meevallers en financiële tegenvallers worden periodiek verwerkt in je *pensioenpot*. Daarvoor gebruiken we een aantal toedelingsregels. De toedelingsregels voor alle leeftijdscategorieën voor het *beschermingsrendement* en het *overrendement* staan in Bijlage 5.

Bij de vaststelling van de toedelingsregels houdt *Oak Pensioenfonds* rekening met de *risicohouding*. De *risicohouding* wordt voor iedere leeftijdscategorie bepaald. De *risicohouding* van alle leeftijdscategorieën staat samen met een uitleg in Bijlage 6.

5.7.1. De toedelingsregels voor financiële risico's

1. Beschermingsrendement voor renterisico
Iedere maand wordt het *beschermingsrendement* verwerkt in je *pensioenpot*. Het streven is om veranderingen in de rente (gedeeltelijk) op te vangen. En om de (toekomstige) pensioenuitkering zo stabiel mogelijk te houden.
2. Overrendement op beleggingen
Iedere maand wordt het *overrendement* op beleggingen verwerkt in je *pensioenpot*. Dit *overrendement* op beleggingen is het rendement dat *Oak Pensioenfonds* op de beleggingen heeft behaald verminderd met:
 - de bijdrage aan de *solidariteitsreserve*;
 - het *beschermingsrendement* voor renterisico.

5.7.2. De toedelingsregels voor sterfteresultaat (micro-langlevensrisico)

1. Beschermingsrendement
Het *beschermingsrendement* voor het micro-langlevensrisico is bedoeld om ervoor te zorgen dat je levenslang een uitkering ontvangt, hoe oud je ook wordt. Dit beschermingsrendement wordt iedere maand verwerkt in het persoonlijk pensioenvermogen.
2. Overrendement
Wanneer (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden overlijden, vallen hun pensioenpotten vrij. Deze bedragen komen ten goede aan alle andere (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Deze vrijgevallen pensioenpotten bij elkaar opgeteld, verminderd met het *beschermingsrendement* voor sterfteresultaat, is het *overrendement*. Dit *overrendement* wordt ieder jaar verwerkt in je *pensioenpot*.

5.7.3. De toedelingsregels voor verandering van de gemiddelde levensverwachting (macro-langlevenrisico)

3. Beschermingsrendement

Het *beschermingsrendement* voor macro-langlevenrisico is bedoeld om de (toekomstige) pensioenuitkeringen te beschermen tegen het risico dat mensen gemiddeld ouder worden dan verwacht. Dit noemen we de gemiddelde levensverwachting. Dit *beschermingsrendement* wordt verwerkt in je *pensioenpot* op het moment dat *Oak Pensioenfonds* een aanpassing van de gemiddelde levensverwachting doorvoert.

4. Overrendement

Stijgt de gemiddelde levensverwachting sneller of minder snel dan *Oak Pensioenfonds* vooraf heeft ingeschat, dan ontstaat er een *overrendement* op het macro-langlevenrisico. Dit *overrendement* wordt op hetzelfde moment verwerkt in je *pensioenpot* als het moment waarop *Oak Pensioenfonds* het *beschermingsrendement* voor de verandering van de gemiddelde levensverwachting verwerkt.

JE GAAT MET PENSIOEN

6. Je ouderdomspensioen

Je *pensioenpot* verandert vanaf het moment dat je pensioen ingaat. Met jouw *pensioenpot* kopen wij een uitkering in. Deze uitkering stellen wij elk jaar op 1 januari opnieuw vast. Daarom is er sprake van een variabele uitkering. Je bent dan *pensioengerechtigde*. Voor het vaststellen van de hoogte van de variabele uitkering gelden regels. Daarbij worden de financiële meevallers en tegenvallers periodiek in je *pensioenpot* verwerkt. Hiervoor gelden toedelingsregels. De toedelingsregels staan in Bijlage 5. Je weet de hoogte van je pensioen pas op het moment dat je met pensioen gaat. Daarna stellen we elk jaar je pensioen opnieuw vast. Hoe we dit doen, staat om Bijlage 8.

6.1. Wanneer krijg je ouderdomspensioen?

Ouderdomspensioen is een uitkering als je met pensioen gaat. Je krijgt dit pensioen elke maand zolang je leeft.

Je *ouderdomspensioen*:

- start op de 1e dag van de maand waarin je 68 jaar wordt (*pensioenrichtleeftijd*). Je kan ook eerder of later met pensioen gaan (artikel 11). Je pensioen start dan op de 1e dag van de maand die je zelf kiest.
- stopt op de laatste dag van de maand waarin je overlijdt.

6.2. Hoeveel pensioen krijg je?

De hoogte van je *ouderdomspensioen* hangt af van je persoonlijke situatie en de stand van jouw *pensioenpot*. De hoogte van je *pensioenpot* is variabel. Dit betekent dat de hoogte van het pensioen veranderlijk is. Elk jaar berekent het *fonds* opnieuw welk bedrag aan uitkering jij dat jaar zal ontvangen.

Op je jaarlijkse *Uniform pensioenoverzicht (UPO)* lees je hoe groot je *pensioenpot* tot nu toe voor jou is. Ook lees je daar de hoogte van de geschatte (variabele) uitkering. Meer informatie over het *UPO* lees je in artikel 32.

In de mijnomgeving staat je actuele stand van je *pensioenpot*.

7. De solidariteitsreserve

7.1. Wat is een solidariteitsreserve?

Oak Pensioenfonds heeft een *solidariteitsreserve* ingericht. De *solidariteitsreserve* is bedoeld om:

- bij financiële tegenvallers de hoogte van je uitkering zo stabiel mogelijk te houden door verlagingen zoveel mogelijk te beperken. *Oak Pensioenfonds* besteedt per jaar

maximaal 20% van het vermogen in de *solidariteitsreserve* voor compensatie van dalende uitkeringen.

- te voorkomen dat je *pensioenpot* negatief wordt. Je *pensioenpot* wordt dan uit de *solidariteitsreserve* aangevuld tot € 0.

7.2. Hoe hoog is de solidariteitsreserve?

De *solidariteitsreserve* wordt bij *Oak Pensioenfonds* bij de aanvang op 1 januari 2026, gevuld met maximaal 5% van het totale pensioenvermogen. De *solidariteitsreserve* bedraagt bij *Oak Pensioenfonds* nooit meer dan 7,5% van het totale pensioenvermogen.

De omvang van de *solidariteitsreserve* wijzigt maandelijks:

- doordat het vermogen in de *solidariteitsreserve* wordt belegd;
- door de onttrekking van vermogen. Dit staat in artikel 7.1;
- door de toevoeging van een percentage van het positieve *overrendement* zoals bedoeld in de toedelingsregels. Dit staat in artikel 4.3.

7.3. Wat gebeurt er bij een volle of lege solidariteitsreserve?

Wanneer de *solidariteitsreserve* de grens van 7,5% van het collectieve kapitaal bereikt, dan wordt het meerdere hiervan over alle deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden verdeeld. Bij de verdeling wordt er rekening gehouden met de persoonlijke *pensioenpot* en het leeftijdsafhankelijke *overrendement*.

De *solidariteitsreserve* kan niet negatief worden.

8. Je keuzes

8.1. Welke keuzes heb je als je met pensioen gaat?

De pensioenregeling biedt je de mogelijkheid om je pensioen aan te passen aan je persoonlijke situatie. Je kan allereerst kiezen om deels met pensioen te gaan (artikel 9; Daarnaast zijn de volgende keuzes mogelijk:

- eerder of later dan je 68e met pensioen te gaan (artikel 11);
- een deel van je *pensioenpot* voor het *ouderdomspensioen* te ruilen voor *partnerpensioen* (artikel 12);
- een tijdelijk *ouderdomspensioen* tot de ingang van je *AOW* (artikel 13);
- eerst een hoger pensioen te ontvangen. Je krijgt daarna een lager pensioen (artikel 14);

Een combinatie van keuzes is ook mogelijk. Je pensioen wordt aangepast aan de hand van deze volgorde. We beschrijven de voorwaarden voor de keuzemogelijkheden in de artikelen 10 t/m 14.

Keuzes veranderen de hoogte van je pensioen. Maak je een eigen keuze voor je pensioen? Dan berekenen wij je pensioen opnieuw. Op www.oakpensioenfonds.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Daarnaast kun je via www.oakpensioenfonds.nl (onder [contact](#)) vragen om een voorbeeldberekening.

8.2. Hoe laat je je keuzes aan het fonds weten?

Wil je een eigen keuze maken voor je pensioen? Je ontvangt van het *fonds* zes (6) maanden voor je AOW-leeftijd en/of de *pensioenrichtleeftijd* een brief. Daarin staat hoe je je keuzes kunt doorgeven. Dit moet je uiterlijk drie (3) maanden voordat je met pensioen wenst te gaan, terugmelden aan het *fonds*.

Wil je eerder (deels) met pensioen? Kijk dan op www.oakpensioenfonds.nl (onder [contact](#)).

8.3. Kan je je keuzes nog veranderen?

Heb je een keuze voor je pensioen gemaakt? En je wilt die keuze nog veranderen? Dat kan alleen als je pensioen nog niet is ingegaan. We mogen je dan extra vragen stellen over je gezondheid en daarna besluiten over de verandering van je keuze. Moeten we kosten maken omdat je je keuzes wilt veranderen? Dan mogen we die aan je doorberekenen.

9. Deeltijdpensioen

9.1. Hoe werkt dit?

Je kunt je *ouderdomspensioen* gedeeltelijk in laten gaan. Deze keuze kun je maar één keer maken. Nadat het deeltijdpensioen is ingegaan kies je vervolgens het moment waarop je je *ouderdomspensioen* volledig in laat gaan. Op dat moment wordt je *ouderdomspensioen* aangepast. Verlaging van je deeltijdpensioen is niet mogelijk.

9.2. Ben je dan nog deelnemer?

Als je nog in dienst bent bij een *werkgever* die aangesloten is bij *Oak Pensioenfonds* ben je ook nog *deelnemer*. Als je naast het deeltijdpensioen niet meer werkt bij een *werkgever* ben je een *gewezen deelnemer*.

Op www.oakpensioenfonds.nl kun je via [Mijn Pensioen](#) een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via www.oakpensioenfonds.nl (onder [contact](#)) het *fonds* vragen om een voorbeeldberekening.

10. Je haalt eenmalig een bedrag ineens uit je pensioenpot

De wetgeving die het mogelijk maakt om eenmalig een bedrag ineens uit je *pensioenpot* te halen is nog niet ingevoerd. We weten nog niet vanaf wanneer dit wel mogelijk is. Dit artikel is daarom nog niet van toepassing.

11. Je gaat eerder of later met pensioen

11.1. Wanneer kan je met pensioen gaan?

Je gaat op de eerste dag van de maand waarin je 68 jaar wordt (*pensioenrichtleeftijd*) met pensioen. Maar je kan ook eerder of later met pensioen gaan.

- Je kan vanaf vijf (5) jaar voor de voor je geldende AOW-leeftijd met pensioen. Je vindt je AOW-leeftijd op www.svb.nl. Het pensioen gaat in op de 1e dag van de maand volgend op deze datum.
- Je kan tot je 70e met pensioen.
- Je kan elke maand tussen de hiervoor genoemde tijdstippen kiezen.

Je pensioen gaat altijd in op de 1e dag van de maand.

Dit geldt ook:

- als je recht hebt op *premievrije deelname* in verband met *arbeidsongeschiktheid* volgens artikel 22 of 23, dan kan je voor het deel dat je premievrij deelneemt vóór je geldende AOW-datum met pensioen. Wel stopt je *premievrije deelname* dan per de datum waarop je jouw pensioen laat ingaan.
- Als je later met pensioen gaat dan kun je je risicodekking voor je *partnerpensioen* in stand laten. Je betaalt dan wel een bijdrage voor deze risicodekking vanuit je *pensioenpot*. Je *pensioenpot* wordt hierdoor lager en daardoor is er minder geld beschikbaar voor *ouderdomspensioen*. Je moet dit zelf melden aan het *fonds*. Zie ook artikel 18.3.
- Jouw *pensioenpot* op je 68e bepaalt of je pensioen boven of onder de *wettelijke afkoopgrens* ligt. Als je je pensioen vervroegt en je pensioen komt daardoor onder de *wettelijke afkoopgrens*, dan kopen we je pensioen niet af. Je ontvangt dan maandelijks een bedrag. Heb je een pensioen dat lager is dan de *wettelijke afkoopgrens* en betaal je nog *premie* aan het *fonds*? Dan kan je pensioen pas afgekocht worden als je geen *premie* meer betaalt.

11.2. Hoeveel pensioen krijg je als je eerder of later met pensioen gaat?

Ga je eerder met pensioen? Dan krijg je mogelijk minder pensioen.

Je betaalt vanaf het moment dat je met pensioen gaat geen *premie* meer aan het *fonds*. Je *pensioenpot* wordt na je *pensioeningangsdatum* nog wel door *Oak Pensioenfonds* belegd. Je krijgt bij deze keuze langer pensioen van *Oak Pensioenfonds*. Wanneer je pensioen ingaat, wordt elke maand een pensioenuitkering uit jouw *pensioenpot* gehaald. De pensioenuitkering is variabel. Dit betekent dat deze pensioenuitkering jaarlijks anders van hoogte kan zijn.

Dit geldt ook:

- Ga je eerder volledig met pensioen? En blijf je werken bij je *werkgever*? Dan blijf je voor het deel dat je blijft werken tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin je 68 jaar wordt (*pensioenrichtleeftijd*) pensioen opbouwen bij het *fonds*.

- Ga je eerder met pensioen? Blijf je na je pensioeningang in dienst bij je *werkgever* en was je al ziek voordat je met pensioen ging? Dan heb je geen recht op premievrije voortzetting van de *pensioenopbouw*.

Ga je later met pensioen? Dan krijg je mogelijk meer pensioen, omdat Oak Pensioenfonds minder lang hoeft uit te keren.

- Je betaalt vanaf de eerste dag van de maand waarin je 68 jaar wordt (*pensioenrichtleeftijd*) geen *premie* meer aan het *fonds*. Je *pensioenpot* belegt Oak Pensioenfonds nog wel. Vanaf de eerste van de maand waarin je 68 jaar wordt, stopt je deelname. Je wordt een *gewezen deelnemer*. De risicodekkingen voor het *partner*- en *wezenpensioen* bij overlijden voor de pensioendatum vervallen. Je kan ervoor kiezen om vanuit je *pensioenpot* de dekking van het *partner*- en/of *wezenpensioen* voort te zetten. Je *ouderdomspensioen* wordt hierdoor lager. Zie artikel 18.3. Wanneer je pensioen ingaat, worden uit jouw *pensioenpot* maandelijks pensioenuitkeringen gehaald. Deze pensioenuitkering is variabel. Dit betekent dat deze pensioenuitkering jaarlijks anders van hoogte kan zijn.

Je precieze pensioenuitkering hangt dus af van de datum die je kiest. Daarna volgt jaarlijks een herberekening van de hoogte van het pensioen. Op www.oakpensioenfonds.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via www.oakpensioenfonds.nl (onder [contact](#)) Oak Pensioenfonds vragen om een voorbeeldberekening. In Bijlage 3 staat hoe wij de verandering in de hoogte van je *ouderdomspensioen* berekenen.

12. Je ruilt ouderdomspensioen uit voor partnerpensioen

12.1. Wat is uitruilen van ouderdomspensioen voor partnerpensioen?

Je mag een deel van het *ouderdomspensioen* omruilen voor een hoger pensioen voor je *partner*. We noemen dit *uitruil*. Je *partner* krijgt dan (meer) *partnerpensioen* als je overlijdt. Je krijgt zelf minder *ouderdomspensioen*. Deze keuze maak je op het moment dat je met pensioen gaat.

- Wanneer je op het moment dat je pensioen ingaat een *partner* hebt aangemeld, dan ruilt Oak Pensioenfonds standaard *ouderdomspensioen* uit voor *partnerpensioen*. Het *partnerpensioen* bedraagt na *uitruil* 70% van het resterende *ouderdomspensioen* inclusief eventueel *partnerpensioen* uit overgangsrecht (zie artikel 38.4 maar exclusief het bijzonder *partnerpensioen* zoals genoemd in artikel 26. Je kan kiezen voor een lager of geen *partnerpensioen*.
- Je *ouderdomspensioen* mag na de *uitruil* voor *partnerpensioen* niet minder zijn geworden dan de *wettelijke afkoopgrens*.
- Ben je gescheiden? En heb je een verevend *ouderdomspensioen* (je leest hierover meer in artikel 25)? Dan kan je dat verevende *ouderdomspensioen* niet uitruilen voor *partnerpensioen*.

12.2. Hoe hoog mag het partnerpensioen na de uitruil zijn?

Het *partnerpensioen* mag niet te hoog worden. Het *partnerpensioen* is maximaal 70% van het resterende *ouderdompensioen*.

12.3. Hoeveel pensioen krijgt je partner als je ouderdompensioen uitruilt?

Je *partner* krijgt alléén *partnerpensioen* als jij overlijdt. De precieze hoogte van je pensioen hangt af van je situatie. Op www.oakpensioenfonds.nl kun je via [Mijn Pensioen](#) een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via www.oakpensioenfonds.nl (onder [contact](#)) het *fonds* vragen om een voorbeeldberekening. In Bijlage 3 is de vindplaats van de uitruilfactoren waarmee het *fonds* rekent opgenomen.

13. Tijdelijk ouderdompensioen tot ingang van je AOW

13.1. Pensionering vóór de AOW-datum

Als je *pensioeningangsdatum* eerder is dan de maand waarin de AOW-uitkering ingaat dan kan je een deel van je *ouderdompensioen* gebruiken voor een tijdelijk *ouderdompensioen*. Dit tijdelijk *ouderdompensioen* is een overbrugging voor de AOW-uitkering die nog niet is ingegaan. Door dit tijdelijk *ouderdompensioen* wordt het levenslang *ouderdompensioen* lager.

13.2. Hoe hoog mag het tijdelijk ouderdompensioen zijn?

Je pensioen tot de eerste dag van de maand waarin je AOW ingaat mag maximaal 2 keer de AOW-uitkering voor een gehuwde met vakantietoeslag zijn. In Bijlage 3 staat hoe wij de verandering in de hoogte van je *ouderdompensioen* berekenen.

14. Je kiest eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen

14.1. Wat is een hoger en lager pensioen?

Ga je met pensioen? Dan krijg je levenslang een variabel brutobedrag per maand. Elk jaar op 1 januari stellen wij de hoogte van je pensioen opnieuw vast. Maar je kan ook kiezen voor een hoger variabel pensioen in de eerste jaren. Je krijgt dan daarna levenslang een lager variabel pensioen. Je maakt de keuze drie (3) maanden voordat je met pensioen gaat. We noemen dit hoog-laagpensioen.

Je pensioen in de 2e periode mag niet te laag worden. Dat pensioen is bij aanvraag van het pensioen minimaal 75% van je pensioen bij start in de 1e periode.

Je kiest gedurende een periode van 5 of 10 jaar voor een hoger variabel pensioen vanaf de *pensioeningangsdatum*.

Bij deze keuzes geldt ook:

- Je precieze pensioen hangt af van je situatie. Op oakpensioenfonds.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via oakpensioenfonds.nl (onder contact) het *fonds* vragen om een voorbeeldberekening. In Bijlage 3 zijn de vervroegings- en uitfactoren waarmee het *fonds* rekent opgenomen.
- De keuze voor hoog-laag pensioen heeft geen gevolgen voor het *partnerpensioen*.

14.2. Kan je een hoog-laagpensioen kiezen én eerder (deels) met pensioen gaan?

Ja, dat kan. Als je kiest om deels met pensioen te gaan kun je vervolgens kiezen uit achtereenvolgens *uitruil ouderdompensioen* en *partnerpensioen* (artikel 12) en hoog-laag *ouderdompensioen*. Een eerder gemaakte keuze hierin kan later niet meer worden aangepast.

JE GAAT MET VERLOF

15. Je pensioenopbouw

15.1. Wanneer wordt de pensioenopbouw voortgezet?

Je blijft vermogen in *je pensioenpot* opbouwen tijdens een periode van:

- zwangerschapsverlof;
- bevallingsverlof;
- calamiteitenverlof;
- geboorteverlof;
- adoptie- en pleegzorgverlof; en
- ouderschapsverlof

maar niet langer dan de periode die de wet en/of de *cao* voorschrijft voor deze vormen van verlof.

Zwangerschapsverlof

Krijg je geen salaris of minder salaris vanwege zwangerschapsverlof of bevallingsverlof? En stopt je arbeidsovereenkomst niet? Dan gaan we uit van het salaris dat je zou krijgen als je niet met verlof zou zijn.

Geboorteverlof

Tijdens het geboorteverlof wordt het loon voor 100% doorbetaald. Dit heeft geen gevolgen voor je *pensioenopbouw* omdat je *premie* inleg in stand blijft.

Aanvullend Geboorteverlof

Tijdens het aanvullend geboorteverlof (van maximaal 5 weken) wordt het loon voor 70% doorbetaald. Dit heeft gevolgen voor je *pensioenopbouw* omdat je *premie* inleg in die periode lager is.

Ouderschapsverlof

Tijdens het ouderschapsverlof (van maximaal 9 weken) wordt het loon voor 70% doorbetaald. Dit heeft gevolgen voor je *pensioenopbouw* omdat je *premie* inleg in die periode lager is.

15.2. Overlijdt je tijdens je verlof?

Overlijdt je tijdens een periode van:

- zwangerschapsverlof;
- bevallingsverlof;
- betaald aanvullend geboorteverlof;
- betaald ouderschapsverlof;
- minder werken omdat je binnen 10 jaar de *pensioenrichtleeftijd* bereikt en de *pensioenopbouw* voortzet als beschreven in artikel 5.3.4.

Dan krijgt je *partner* het *partnerpensioen* als beschreven in artikel 16.3 onder situatie 1.

Overlijdt je tijdens een periode van onbetaald verlof zonder *pensioenopbouw*?

- Als je overlijdt binnen 18 maanden nadat je met verlof bent gegaan, krijgt je *partner* het *partnerpensioen* als beschreven in artikel 16.3. Ook is er een *risico wezenpensioen*
- Overlijdt je na deze 18 maanden? Dan krijgen je *partner* en *kinderen* geen *partner- en wezenpensioen*, tenzij deze periode vóór 1 januari 2026 was. Dan geldt een overgangsbepaling (zie artikel 38.4).

JE OVERLIJDT

Overlijdt je terwijl je *deelnemer* bent? Dan is er een pensioen geregeld voor je nabestaanden:

- Je *partner* krijgt *risico partnerpensioen*;
- Je *kinderen* kunnen *risico wezenpensioen* krijgen.

De voorwaarden lees je hieronder.

16. Partnerpensioen

16.1. Wanneer is iemand je partner?

Voor het *fonds* is iemand je *partner* in deze situaties:

- jullie zijn getrouwd of geregistreerd partners; of
- jullie wonen duurzaam samen en staan bij de gemeente ingeschreven op hetzelfde adres, en:
 - o jullie zijn beiden niet getrouwd of geregistreerd *partner* met iemand anders. Je hebt dus 1 *partner*, en
 - o je *partner* is geen familie in de eerste of tweede graad in rechte lijn. Je *partner* is dus niet je vader, moeder, opa, oma, je *kind* of je kleinkind; en
 - o jullie voeren een gezamenlijke huishouding.

Er is sprake van een *gezamenlijke huishouding* wanneer:

- je een notariële samenlevingsovereenkomst hebt gesloten; of
- er sprake is van een samenlevingsverklaring:
 - voor jouw overlijden is er een door jou en degene met wie je een gezamenlijke huishouding voert ondertekende samenlevingsverklaring waarin is verklaard dat jullie woonachtig zijn op hetzelfde adres en voor elkaar zorgen;
 - na jouw overlijden een door jouw *partner* ondertekende samenlevingsverklaring waarin diegene verklaard *partner* te zijn van jou en diegene aannemelijk maakt dat op het moment van je overlijden of op enig moment een gezamenlijke huishouding met jou te hebben gevoerd.

In deze pensioenregeling kan er maar van één *partner* tegelijk sprake zijn. Als sprake is van meer dan één *partner*, dan is de *partner* uit de oudste relatie de *partner* in deze pensioenregeling.

16.2. Wat is het risico partnerpensioen?

Het *risico partnerpensioen* is een uitkering aan je *partner* als je overlijdt tijdens je deelname aan deze pensioenregeling. Je *partner* krijgt het *risico partnerpensioen* elke maand zolang hij of zij leeft. Is je deelname aan deze pensioenregeling gestopt of ben je met pensioen gegaan? Dan vervalt het *risico partnerpensioen* en krijgt je *partner* dit pensioen dus niet.

Dit geldt ook:

- De bijdrage voor een risicodekking voor je partnerpensioen bij een latere *pensioeningangsdatum* dan op 68 jaar wordt ten laste van je pensioenpot gebracht.
- De risicodekking loopt na het uit dienst gaan drie maanden door, als geen sprake is van een ander dienstverband of als het *ouderdomspensioen* binnen die drie maanden ingaat.
- Als je op vrijwillige basis deelneemt (*vrijwillige voortzetting*) nadat je ziek of werkloos bent geworden en je hebt gekozen om de risicodekking van het *partnerpensioen* door te laten lopen door *uitruil* vanuit je *pensioenpot*, komt je *partner* ook in aanmerking voor het *risico partnerpensioen*.

Het *risico partnerpensioen*:

- start op de 1e dag van de maand waarin je overlijdt.
- stopt op de laatste dag van de maand waarin je *partner* overlijdt.

16.3. Hoeveel pensioen krijgt je partner?

Op je *Uniform pensioenoverzicht (UPO)* lees je hoeveel *partnerpensioen* je *partner* ontvangt in geval van overlijden. Meer informatie over het *UPO* lees je in artikel 32.

Werk je in de sector Meubel?

Als je nog *deelnemer* bent en overlijdt, krijgt je *partner*

- een *partnerpensioen* zolang je *partner* leeft. Wanneer het *partnerpensioen* ingaat, is dit 20% van je *pensioengevend loon*. Werk je parttime? Dan houden we rekening met je *parttimepercentage*. De uitkering van het *partnerpensioen* is na ingang een variabele uitkering; en
- een tijdelijk *partnerpensioen* tot de AOW-datum van de *partner*. Wanneer het tijdelijk *partnerpensioen* ingaat, is dit € 5.000 op jaarbasis. Het tijdelijk *partnerpensioen* is na ingang een variabele uitkering. Overlijdt de *partner* voor de AOW-datum? dan stopt het tijdelijk *partnerpensioen* per de laatste dag van de maand waarin de *partner* overleden is.

Werk je in de houthandel?

Als je nog *deelnemer* bent en overlijdt, krijgt je *partner*

- een *partnerpensioen* zolang je *partner* leeft. Wanneer het *partnerpensioen* ingaat, is dit 15% van je *pensioengevend loon*. Werk je parttime? Dan houden we rekening met je *parttimepercentage*. De uitkering van het *partnerpensioen* is na ingang een variabele uitkering; en
- een tijdelijk *partnerpensioen* tot de AOW-datum van de *partner*. Wanneer het tijdelijk *partnerpensioen* ingaat, is dit € 5.000 op jaarbasis. Het tijdelijk *partnerpensioen* is na ingang een variabele uitkering. Overlijdt de *partner* voor de AOW-datum? dan stopt het tijdelijk *partnerpensioen* per de laatste dag van de maand waarin de *partner* overleden is.

Dit geldt ook:

- Heb je een flinke loonstijging gekregen in het laatste jaar voor je overlijden? Dan geldt voor het *pensioengevend loon* op de dag dat je overlijdt een maximum. Je

pensioengevend loon bedraagt nooit meer dan je het gemiddelde van je *pensioengevend loon* in de 5 jaar voor overlijden.

Overlijdt je na je 68^e en was je nog niet met pensioen? Omdat je later met pensioen wilde gaan? Dan krijgt je *partner* geen *partnerpensioen* tenzij je hebt gekozen voor de *vrijwillige voortzetting* uit artikel 20. In dat geval kan ook je *partnerpensioen* vrijwillig worden voortgezet.

Overlijdt je na je 68^e en was je nog niet met pensioen? En heb je gekozen je risicodekking voor je *partnerpensioen* in stand te laten? Dan krijgt je *partner* wel een *partnerpensioen*.

Als je gepensioneerd bent en overlijdt, krijgt je *partner* dit pensioen

Als je met pensioen gaat, wordt je *pensioenpot* aangewend voor een pensioenuitkering. Bij je pensioeningang heb je gekozen hoeveel *partnerpensioen* je voor je *partner* wilt reserveren. Je *partner* krijgt na jouw overlijden het bedrag dat aan *partnerpensioen* hebt gereserveerd bij pensioeningang. Is je *partner* aangemeld en heb je geen keuze gemaakt? Dan is het *partnerpensioen* 70% van het *ouderdomspensioen*. De uitkering van het *partnerpensioen* is een variabele uitkering en wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld.

Het *partnerpensioen* bij overlijden als je gepensioneerd bent.

- start op de 1e dag van de maand waarin je overlijdt.
- stopt op de laatste dag van de maand waarin je *partner* overlijdt.

16.4. Zijn er situaties waarin je *partner* geen pensioen krijgt?

Heeft je *partner* schuld aan je overlijden? Dan krijgt hij of zij geen *partnerpensioen*. Maar (dan) alleen als hij of zij *grote schuld* heeft of jou met *opzet* heeft gedood of hieraan *medeplichtig* is.

Krijg je al *ouderdomspensioen* van het *fonds*? En krijg je daarna een *partner*? Dan krijgt je *partner* geen *partnerpensioen* als je overlijdt.

Krijg je al *ouderdomspensioen* van het *fonds*? En was je *partner* niet bekend bij het *fonds*? Dan krijgt je *partner* geen *partnerpensioen* als je overlijdt wanneer je je *partnerpensioen* hebt uitgeruild bij ingang van je *ouderdomspensioen*. Door het uitruilen is er geen *partnerpensioen* meer.

17. Wezenpensioen

17.1. Wanneer is iemand je kind volgens deze pensioenregeling?

Je *kind* is:

- Je (geadopteerde) *kind*. Je hebt een familierechtelijke betrekking met hem of haar.
- Je stief- of pleegkind. Je onderhoudt en voedt dit *kind* op.

17.2. Wat is het risico wezenpensioen?

Het *risico wezenpensioen* is een uitkering aan je *kinderen* als je overlijdt tijdens de deelname aan deze pensioenregeling. Is je deelname aan deze pensioenregeling gestopt of ben je met pensioen gegaan? Dan vervalt het *risico wezenpensioen*, tenzij je kiest voor het in stand houden van de risicodekking van het *wezenpensioen*. Zie ook artikel 18.3.

17.3. Hoelang wordt een risico wezenpensioen uitgekeerd?

Het *risico wezenpensioen* start op de 1e dag van de maand waarin je overlijdt. Word je ouder en is het *kind* nog niet geboren als je overlijdt? Dan start het *risico wezenpensioen* op de 1e dag van de maand waarin je *kind* wordt geboren.

Je *kinderen* krijgen *risico wezenpensioen* tot:

- de dag waarop het *kind* de 25-jarige leeftijd bereikt.

Overlijdt je *kind* eerder? Dan stopt het *risico wezenpensioen* op de laatste dag van de maand waarin het *kind* overlijdt.

17.4. Hoeveel pensioen krijgen je kinderen?

De hoogte van je *wezenpensioen* hangt af van je *pensioengevend loon*.

Op je *Uniform pensioenoverzicht (UPO)* lees je precies hoeveel *wezenpensioen* je *kinderen* ontvangen als jij overlijdt. Meer informatie over het *UPO* lees je in artikel 32.

1. Als je nog *deelnemer* bent en je overlijdt, krijgt je *kind* wezenpensioen

Wanneer het *wezenpensioen* ingaat, is dit 20% van je *pensioengevend loon*. Werk je parttime? Dan houden we rekening met je *parttimepercentage*. De uitkering van het *wezenpensioen* is na ingang een variabele uitkering.

Overlijdt de andere ouder ook? Dan wordt het *wezenpensioen* verdubbeld. Dit hogere *wezenpensioen* start op de 1^e dag van de maand waarin je *kind* geen ouders meer heeft.

Dit geldt ook:

- Is je deelname aan deze pensioenregeling beëindigd en ben je daarna weer gaan deelnemen aan deze pensioenregeling? Dan gaan we uit van het *pensioengevend loon* dat geldt vanaf de datum dat je weer bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling.
- Als je *gewezen deelnemer* bent en overlijdt krijgt je *kind* geen *wezenpensioen*, tenzij je bij uitdiensttreding hebt gekozen voor de voortzetting van het *wezenpensioen* waarbij de risicopremie wordt betaald vanuit je *pensioenpot* (artikel 20).
- Als je *gepensioneerde* bent en je overlijdt, krijgt je *kind* geen pensioen

17.5. Zijn er situaties waarin je kind geen pensioen krijgt?

Heeft je *kind* schuld aan je overlijden? Dan krijgt hij of zij geen *wezenpensioen*. Maar alleen als hij of zij *grote schuld* heeft of jou met *opzet* heeft gedood of hieraan *medeplchtig* is.

Krijg je al *ouderdompensioen* van het *fonds*? En krijg je daarna een *kind*, stief- of pleeg*kind*?
Of adopteer je het *kind* pas daarna? Dan krijgt het *kind* géén *wezenpensioen* als je overlijdt.

JE GAAT UIT DIENST

18. Einde van je deelname aan Oak Pensioenfonds

18.1. Wat gebeurt er met je pensioen?

Ga je uit dienst bij je *werkgever*? Dan stopt je deelname aan deze pensioenregeling. Dit betekent het volgende:

- Je *pensioenpot* blijft bij het *fonds* staan.
- Je *risico partnerpensioen* en je *risico wezenpensioen* vervallen. Wanneer je geen andere baan hebt, houdt het *fonds* nog drie (3) maanden de risicodekking voor het *partner-* en *wezenpensioen* verplicht in stand. Krijg je direct na je uitdiensttreding een ziektewet of WW-uitkering? Dan blijven de risicodekking voor het *partner-* en *wezenpensioen* in stand zo lang je deze uitkering krijgt. Na deze periode kan je de risicodekking onder voorwaarden ook nog in stand houden (artikel 18.3).
- We blijven je *pensioenpot* beleggen, maar er worden geen premies meer toegevoegd. Behalve als je *arbeidsongeschikt* (artikel 22 en 23) bent geworden of besloten hebt om de pensioenregeling vrijwillig voort te zetten (artikel 20).

18.2. Wat gebeurt er als ik kom te overlijden tussen twee banen?

Ga je uit dienst bij je *werkgever* en je hebt geen nieuwe baan? Je houdt gedurende maximaal drie (3) maanden recht op *partner-* en *wezenpensioen* alsof je nog steeds deelneemt aan de pensioenregeling van het *fonds*. Dit betekent dat je recht op *partner-* en *wezenpensioen* komt te vervallen op de dag wanneer je een nieuwe baan hebt of als je *ouderdomspensioen* bij Oak Pensioenfonds start.

18.3. Kan je een deel van je ouderdomspensioen gebruiken voor risicodekking partner- en wezenpensioen?

Stop je met deelnemen? Dan kan je op dat moment kiezen om vanuit je *pensioenpot* de risicodekking van het *partnerpensioen* en/of *wezenpensioen* in stand te laten. De voorwaarden lees je hieronder. Let op: Je betaalt wel een bijdrage voor deze risicodekking vanuit je *pensioenpot*. Je *pensioenpot* wordt hierdoor lager en daardoor is er minder geld beschikbaar voor *ouderdomspensioen*.

Het in stand laten van de risicodekking van het *partnerpensioen* en/of *wezenpensioen*

- start wanneer je bij einde van de risicodekking van het *partner-* en *wezenpensioen* aangeeft de risicodekking zelf te willen voortzetten;
- stopt wanneer je dit niet meer wilt; ieder jaar vragen we aan jou of je deze risicodekking wilt voortzetten;
- stopt op de pensioenleeftijd;
- stopt bij het bereiken van de *wettelijke afkoopgrens*.

18.4. Heb je na beëindiging van je deelname recht op een WW-uitkering of een ziektewetuitkering?

Is je deelname aan deze pensioenregeling beëindigd? En heb je recht op een WW-uitkering of een ziektewetuitkering? En kom je tijdens de periode dat je recht hebt op een WW-uitkering of ziektewetuitkering te overlijden? Dan ontvangt je *partner* het *partnerpensioen* alsof je nog *deelnemer* bent aan de pensioenregeling. In artikel 18.4 staat hoe hoog dit *partnerpensioen* is. Dit geldt ook voor het *wezenpensioen* voor je *kind*.

18.5. Welke informatie krijg je van het fonds?

Je krijgt binnen zes (6) maanden nadat je uit dienst bent een overzicht van het pensioen dat bij het *fonds* blijft staan. Daarna krijg je elk jaar een overzicht van je pensioen. Zie hiervoor artikel 32.

18.6. Pensioen meenemen naar je nieuwe werkgever (waardeoverdracht)?

Heb je een *pensioenpot* waaruit op jaarbasis een pensioen van meer dan € 2,-, maar minder dan € 632,63 bruto per jaar (2026)? Dan draagt het *fonds* deze *pensioenpot* automatisch over naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever. Daar hoeft je niets voor te doen. Je pensioen verhuist dan naar je nieuwe pensioenregeling. Dit heet waardeoverdracht. Zo houdt je je *pensioenpot* bij elkaar.

Is het niet mogelijk om de waarde van je pensioen over te dragen? Bijvoorbeeld omdat je werkloos bent of naar het buitenland bent verhuisd? Dan kan het zijn dat *automatische waardeoverdracht* niet in een keer lukt. Het *fonds* doet maximaal vijf (jaarlijkse) pogingen om je pensioen alsnog over te dragen. Lukt dat niet, dan mag het *fonds* een klein pensioen daarna in één keer uitbetalen. Dit heet *afkoop*.

Afkoop is geregeld in de wet. Je leest alle voorwaarden in artikel 30.

Heb je een *pensioenpot* waaruit op jaarbasis een pensioen van € 632,63 bruto per jaar (2026) of hoger? Dan wordt je *pensioenpot* niet automatisch overgedragen. Vraag *waardeoverdracht* aan bij de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever. Je krijgt dan een opgave van de pensioenuitvoerder van je nieuwe *werkgever* (niet aangesloten bij *fonds*). Daarin staat hoeveel pensioen je krijgt als je kiest voor waardeoverdracht. Ga je akkoord? Dan krijg je een aanspraak op *pensioenpot* bij de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever. Daarvoor gelden de regels van je nieuwe pensioenreglement. Je hebt dan geen *pensioenpot* meer bij *Oak Pensioenfonds*.

19. Vervallen van je pensioen

Stopt je deelname aan onze pensioenregeling? Dan vervalt je *risico partnerpensioen* en je *risico wezenpensioen*. Ook komt je risicodekking voor premievrije deelname bij *arbeidsongeschiktheid* te vervallen.

En heb je *pensioenpot* waarmee je een *ouderdomspensioen* van maximaal € 2 bruto per jaar kunt krijgen? Dan vervalt je *pensioenpot* aan het *fonds*. Je krijgt dan geen pensioen van *Oak Pensioenfonds*.

20. Vrijwillige deelneming in de pensioenregeling Oak Pensioenfonds

20.1. Kan je blijven deelnemen aan deze pensioenregeling als je uit dienst bent?

Ja, dat kan onder de voorwaarden als opgenomen in artikel 20. Je betaalt dan zelf de *premie* voor je pensioen. Ook het deel dat de *werkgever* normaal gesproken betaalt. We noemen dit *vrijwillige voortzetting*.

20.2. Voorwaarden voor vrijwillige voortzetting

Indien je aan de volgende voorwaarden voldoet kan je je *premie* inleg voor pensioen gedurende maximaal drie (3) jaar, gerekend vanaf het moment dat je dienstbetrekking en je deelname is gestopt, vrijwillig voortzetten.

Bij de *vrijwillige voortzetting* gelden de volgende voorwaarden:

- Het verzoek tot vrijwillige deelname in de pensioenregeling dien je binnen negen (9) maanden na einde deelname te doen;
- Je neemt niet deel aan een pensioenregeling bij een eventuele nieuwe *werkgever* of een andere fiscale gefacilieerde oudedagsvoorziening;
- Je vrijwillige deelname begint uiterlijk vijftien maanden na beëindiging van je dienstbetrekking;
- Je betaalt zowel het werkgevers- als het werknemersdeel van de *premie* die voor de verplichte deelneming geldt;
- Je betaalt de *premie* voor de *vrijwillige voortzetting* aan het *fonds* op de wijze, in de termijnen en op de tijdstippen zoals het door pensioenfonds is bepaald.

Het *bestuur* van het *fonds* kan nog andere voorwaarden verbinden aan de *vrijwillige voortzetting*.

Ontvang je van je *werkgever* nadat je uit dienst bent gegaan een uitkering? Is deze uitkering bedoeld om inkomsten uit je dienstverband te vervangen? En is deze uitkering het gevolg van een regeling die je met de *werkgevers* hebt afgesproken? Dan kan je je *pensioenopbouw* vrijwillig voortzetten zo lang je deze uitkering ontvangt.

20.3. Waarover vindt je pensioenopbouw plaats?

Je vrijwillige *pensioenopbouw* vindt plaats over het *pensioengevend loon* dat je had toen je bij de *werkgever* uit dienst ging, verminderd met de *franchise* die geldt in het jaar van vrijwillige *pensioenopbouw*.

20.4. Wanneer eindigt je vrijwillige deelname aan de pensioenregeling?

Je vrijwillige deelname aan de pensioenregeling wordt niet langer voortgezet indien:

- de vrijwillige deelname aan de pensioenregeling drie jaar heeft geduurd;
- je het *fonds* schriftelijk laat weten dat je de deelname aan de pensioenregeling niet langer vrijwillig wilt voortzetten. Hierbij houdt het *fonds* rekening met een opzegtermijn van drie (3) maanden.
- je de *premie* voor vrijwillige deelname aan de pensioenregeling niet betaalt. Het *bestuur* van het *fonds* bepaalt dan vanaf welke dag je deelname aan de pensioenregeling eindigt;
- Je (weer) verplicht bent om deel te nemen aan deze pensioenregeling of een andere pensioenregeling;
- Je overlijdt;
- Je pensioen ingaat maar uiterlijk op de *pensioenrichtleeftijd*.

20.5. Hoe laat je je keuzes aan het fonds weten?

Wil je vrijwillig je deelname voortzetten? Geef dit dan aan het *fonds* door uiterlijk 9 maanden nadat je uit dienst bent getreden bij je *werkgever*. Dit kan via oakpensioenfonds.nl.

20.6. Relatie met excedent pensioenregeling?

Dit artikel geldt niet voor het deel van de pensioenregeling dat gekoppeld is aan de aanvullende grondslag volgens artikel 27.

JE BENT OF WORDT ARBEIDSONGESCHIKT

21. Gevolgen voor je pensioen

21.1. Wat gebeurt er als je ziek bent of wordt?

Als je ziek bent of wordt is je *werkgever* verplicht om je salaris gedurende maximaal twee (2) jaar (deels) door te betalen. In de periode dat je *werkgever* je salaris (deels) doorbetaalt, wordt je deelname voortgezet bij *Oak Pensioenfonds*.

Stopt je dienstbetrekking tijdens deze periode van maximaal twee (2) jaar? Dan ontvang je geen salaris meer van je *werkgever*, maar heb je mogelijk recht op een Ziektewetuitkering. Je deelname bij *Oak Pensioenfonds* stopt in dit geval.

Ben je na bijna twee (2) jaar nog steeds ziek, dan kun je een *WIA*-uitkering bij het UWV aanvragen. Op het moment dat je de *WIA*-uitkering ontvangt, ben je (deels) *arbeidsongeschikt* als bedoeld in deze pensioenregeling.

21.2. Wat gebeurt er als je arbeidsongeschikt bent of wordt?

Ben je (deels) arbeidsongeschikt en krijg je een *WIA*-uitkering? Of word je (deels) arbeidsongeschikt en ga je een *WIA*-uitkering krijgen? Dan kan je, als je voldoet aan de voorwaarden als opgenomen in artikel 22.1 (deels) deelnemen aan de pensioenregeling van *Oak Pensioenfonds*. Je betaalt dan geen premie. Dit heet *premiervrije deelname*.

22. *Premiervrije* deelname als je arbeidsongeschikt bent of wordt en een *WIA*-uitkering krijgt

22.1. Wanneer kom je voor *premiervrije* deelname in aanmerking?

Om voor *premiervrije deelname* tijdens *arbeidsongeschiktheid* in aanmerking te komen, moet je voldoen aan de volgende voorwaarden:

- Je bent de dag voorafgaand aan de dag waarop je ziek bent geworden *deelnemer* aan deze pensioenregeling en 18 jaar of ouder;
- Je bent voor minimaal 35% arbeidsongeschikt. We kijken naar het percentage (%) dat je arbeidsongeschikt bent volgens het UWV;
- Je ontvangt een *WIA*-uitkering. Of je ontvangt binnen 4 weken nadat je *werkgever* gestopt is met het (deels) doorbetalen van je salaris of binnen 4 weken nadat je Ziektewetuitkering is gestopt alsnog een *WIA*-uitkering; en
- Je dient *Oak Pensioenfonds* de informatie te geven die ze vraagt.

Was je bij de start van je deelname aan deze pensioenregeling al deels *arbeidsongeschikt*? Dan is over dat deel geen sprake van *premiervrije deelname*. Je hebt alleen recht op *premiervrije deelname* over het deel dat je méér *arbeidsongeschikt* bent geworden tijdens je deelname aan deze pensioenregeling.

22.2. Wat gebeurt er als je volledig arbeidsongeschikt bent?

Word of ben je volledig *arbeidsongeschikt*? En voldoe je aan de voorwaarden van artikel 22.1? Dan blijf je *deelnemer* aan deze pensioenregeling en heb je recht op een volledige *premiervrije deelname* bij *Oak Pensioenfonds*. Ook heb je recht op het *partnerpensioen* en *wezenpensioen* van een *deelnemer*. Je leest meer hierover in artikel 16 en 17. Volledig *arbeidsongeschikt* betekent dat je 80% of meer *arbeidsongeschikt* bent. We kijken naar het percentage (%) dat je *arbeidsongeschikt* bent volgens het UWV.

22.3. Wat gebeurt er als je voor een deel arbeidsongeschikt bent?

Word of ben je voor een deel *arbeidsongeschikt*? En voldoe je aan de voorwaarden van artikel 22.1? Dan blijf je (deels) *deelnemer* aan deze pensioenregeling en heb je recht op een gedeeltelijke *premiervrije deelname* bij *Oak Pensioenfonds*. Ook heb je (deels) recht op het *partner-* en *wezenpensioen* van een *deelnemer*. Je leest meer hierover in artikel 16 en 17.

Deels *arbeidsongeschikt* betekent dat je 35% of meer maar minder dan 80% *arbeidsongeschikt* bent. We kijken naar het percentage (%) dat je *arbeidsongeschikt* bent volgens het UWV.

Er zijn 2 situaties mogelijk:

1. Je blijft in dienst bij je *werkgever*
 - Je blijft *premie* betalen voor het deel dat je blijft werken. De regels staan in artikel 5. We gaan uit van het *pensioengevend loon* dat je bij je *werkgever* nog hebt.
 - Je betaalt geen *premie* voor de *premiervrije deelname* die hoort bij het deel dat je *arbeidsongeschikt* bent. Je doet dit volgens de regels van artikel 22.4.
2. Je gaat uit dienst bij je *werkgever*
 - Je betaalt geen *premie* voor *premiervrije deelname* voor het deel dat je *arbeidsongeschikt* bent. Je doet dit volgens de regels van artikel 22.4.
 - Je betaalt geen *premie* meer aan *Oak Pensioenfonds* voor het deel dat je nog *arbeidsongeschikt* bent. Heb je een nieuwe baan? Dan ga je daar waarschijnlijk pensioenpremie betalen.

Dit geldt ook:

- Ben je deels *arbeidsongeschikt*? En ga je in het kader van re-integratie een nieuw dienstverband aan bij een *werkgever* binnen de *sector Meubel* of *sector Houthandel*? En kun je bewijzen dat je in je nieuwe dienstverband minder pensioenpremie betaalt? Dan kan het *bestuur* van *Oak Pensioenfonds* besluiten om je meer *premiervrije deelname* toe te kennen dan de *premiervrije deelname* volgens de tabel in artikel 22.4.

22.4. Hoe berekenen we je premievrije deelname?

Je *premiervrije deelname* is elk jaar een percentage over je laatste *pensioengevend loon* verminderd met de *franchise* die geldt in het jaar van *premiervrije deelname* rekening houdend met je *parttimefactor*. Dit is je *pensioengevend loon* en *parttimefactor* op de dag voordat je

ziek werd. Jaarlijks wordt het *pensioengevend* loon per 1 januari aangepast met de stijging of daling van de *loonindex*.

Het premiepercentage is gelijk aan het premiepercentage dat voor geldt voor jouw sector. Het percentage vind je in Bijlage 1.

We kijken naar het percentage (%) dat je *arbeidsongeschikt* bent volgens het UWV:

• Je bent <i>arbeidsongeschikt</i> voor:	• Overname van premiebetaling over dit % van je premie door <i>Oak Pensioenfonds</i> (ouderdomspensioen, (tijdelijk) partnerpensioen, wezenpensioen):
• < 35%	• 0%
• >=35 - < 45%	• 25%
• >=45 - < 65%	• 50%
• >=65 - <=100%	• 100%

Was je al deels *arbeidsongeschikt* toen je ging deelnemen aan de pensioenregeling? Dan heb je alleen recht op premievrije voortzetting als je na indiensttreding een stijging in de mate van *arbeidsongeschiktheid* hebt.

22.5. Wat gebeurt er als je meer arbeidsongeschikt wordt?

Er zijn 2 situaties:

1. Je bent nog in dienst bij je *werkgever*

Word je meer *arbeidsongeschikt*? Dan berekenen wij je *premiervrije deelname* opnieuw. We doen dit vanaf de dag dat je volgens het UWV meer arbeidsongeschikt bent. Mogelijk heb je hierdoor recht op meer *premiervrije deelname*. Je vindt de tabel in artikel 22.4.

Een rekenvoorbeeld:

Stel, je bent arbeidsongeschikt voor 35%. Dit betekent dat in dat jaar 25% van je *premie* door *Oak Pensioenfonds* wordt overgenomen. (zie tabel in 22.4).

Toen je arbeidsongeschikt werd bedroeg je laatste (fulltime) *pensioengevend loon* bijvoorbeeld € 30.000, de *franchise* was € 10.000, je parttimefactor 100% en het premiepercentage 20%. De *premie* die is overgenomen omdat je arbeidsongeschikt bent, bedraagt in dat jaar € 1.000 (€20.000 x 20% x 25%). Dit is het premiebedrag dat nodig is voor alle risicodekkingen, kosten etc. (zie artikel 5.2), Een deel van dit premiebedrag gaat in je *pensioenpot*.

Je wordt het jaar daarop voor 55% arbeidsongeschikt. De lonen in de bedrijfstak zijn per 1 januari van het jaar gestegen met 2%. De *franchise* is per 1 januari van het jaar gestegen met 1,5%.

Uitwerking:

Je bent voor deze pensioenregeling voor 50% arbeidsongeschikt. Dit betekent dat 50% van je *premie* door *Oak Pensioenfonds* wordt overgenomen. De *premie* die is overgenomen omdat je arbeidsongeschikt bent, bedraagt in dat jaar € 2.045 (€24.450 x 20% x 50%).

Was je al deels *arbeidsongeschikt* toen je ging deelnemen aan de pensioenregeling? Dan heb je recht op *premiervrije deelname* over het percentage (%) dat je meer *arbeidsongeschikt* bent geworden volgens het UWV tijdens deelname aan deze pensioenregeling.

2. Je bent al uit dienst bij je werkgever

Word je meer *arbeidsongeschikt*? Dan gaat je recht op *premiervrije deelname* niet omhoog. Je houdt recht op dezelfde *premiervrije deelname* zoals je eerst had.

22.6. Wat gebeurt er als je minder arbeidsongeschikt wordt?

Er zijn 2 situaties.

1. Je bent nog in dienst bij je werkgever

Word je minder *arbeidsongeschikt*? Dan berekenen wij je *premiervrije deelname* opnieuw. We doen dit vanaf de dag dat je volgens het UWV minder arbeidsongeschikt bent. Mogelijk heb je hierdoor minder recht op *premiervrije deelname*. Je vindt de tabel in artikel 22.4.

Een rekenvoorbeeld:

Stel, je bent arbeidsongeschikt voor 60%. Dit betekent dat 50% van je *premie* door *Oak Pensioenfonds* wordt overgenomen (zie tabel in 20.4). De *premie* die is overgenomen omdat je arbeidsongeschikt bent, bedraagt in dat jaar € 2.000 (€20.000 x 20% x 50%). Dit is het premiebedrag dat nodig is voor alle risicodekkingen, kosten etc. (zie artikel 5.2). Een deel van dit premiebedrag gaat in je *pensioenpot*.

Je wordt het jaar daarop voor 35% arbeidsongeschikt. De lonen in de bedrijfstak zijn per 1 januari van het jaar gestegen met 2%. De *franchise* is per 1 januari van het jaar gestegen met 1,5%.

Uitwerking:

Als je voor 35% arbeidsongeschikt bent, betekent dit dat in dat jaar 25% van je *premie* door *Oak Pensioenfonds* wordt overgenomen. De *premie* die is overgenomen omdat je arbeidsongeschikt bent, bedraagt in dat jaar € 1.223 (€24.450 x 20% x 25%).

Was je al deels *arbeidsongeschikt* toen je ging deelnemen aan de pensioenregeling? Dan heb je recht op *premiervrije deelname* over het percentage (%) dat volgens het UWV meer *arbeidsongeschikt* bent geworden tijdens deelname aan deze pensioenregeling.

2. Je bent al uit dienst bij je werkgever

Word je minder *arbeidsongeschikt*? Dan berekenen wij je *premiervrije deelname* opnieuw. We doen dit vanaf de dag dat je volgens het UWV minder arbeidsongeschikt bent. Mogelijk heb je hierdoor minder recht op *premiervrije deelname*. Je vindt de tabel in artikel 22.4.

Word je vervolgens weer meer arbeidsongeschikt? Dan berekenen wij je *premievrije deelname* opnieuw. We doen dit vanaf de dag dat je volgens het UWV meer arbeidsongeschikt bent. We houden wel maximaal rekening met je *arbeidsongeschiktheid* zoals die gold op het moment dat je uit dienst ging bij je *werkgever*.

22.7. Wanneer is je premievrije deelname gestart of wanneer start de premievrije deelname?

Je *premievrije deelname* start of is gestart op de dag waarop de *WIA*-uitkering ingaat. Ben je bij de start van je deelname al deels *arbeidsongeschikt*? En word je meer *arbeidsongeschikt*? Dan start je *premievrije deelname* op de dag waarop de aangepaste *WIA*-uitkering ingaat.

22.8. Wanneer stopt de premievrije deelname?

Je *premievrije deelname* stopt op;

- de eerste dag van de maand waarin je de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt dan wel uiterlijk op de *pensioenrichtleeftijd* wanneer dit eerder is; of
- de dag dat je komt te overlijden;
- de dag waarop de *deelnemer* zijn *ouderdomspensioen* vervroegd laat ingaan;

de eerste dag van de maand waarin de *deelnemer* niet meer minstens 35% arbeidsongeschikt is volgens de *WIA*, tenzij het recht op een *WIA*-uitkering binnen 4 weken herleeft; Ook kan het *bestuur* van *Oak Pensioenfonds* besluiten om je *premievrije deelname* stop te zetten.

Ook stopt je *premievrije deelname* als:

- a. je volgens het UWV niet langer 35% *arbeidsongeschikt* bent;
- b. je niet langer de informatie verstrekt waar *Oak Pensioenfonds* om vraagt.

De *premievrije deelname* in de situaties als opgenomen onder a) tot en met b) stopt met ingang van een door het *bestuur* van het *fonds* te bepalen datum.

23. Premievrije deelname als je arbeidsongeschikt bent en een WAO-uitkering krijgt

Ontvang je een *WAO*-uitkering? En heeft *Oak Pensioenfonds* je vóór 31 december 2005 *premievrije deelname* toegekend? Dan geldt voor je de regeling van *premievrije deelname* zoals opgenomen in de overgangsbepaling in artikel 39.1.

Je *premievrije deelname* stopt:

- op de dag dat je komt te overlijden;
- als je volgens het UWV niet langer minimaal 25% arbeidsongeschikt bent;
- op de eerste dag van de maand waarin je de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt dan wel uiterlijk op de *pensioenrichtleeftijd* wanneer dit eerder is.

24. Extra uitkering IVA-periode

24.1. Voor wie en hoeveel?

Ontvang je een IVA-uitkering van het UWV? En is deze uitkering gestart op of na 1 januari 2006? Dan heb je mogelijk recht op een aanvulling op die uitkering. De aanvulling bedraagt 5% van het *pensioengevend loon*. Deze aanvulling betalen we per maand aan je uit.

Het bestuur kent je de extra IVA-uitkering toe indien je naar het oordeel van het bestuur aan alle voorwaarden voldoet.

Wijzigingen in IVA-beschikkingen op of na 1 januari 2014 worden door het *fonds* automatisch verwerkt.

24.2. Hoe lang?

Het recht op een extra IVA-uitkering vervalt op het moment dat je:

- a. geen uitkering meer krachtens de IVA verwerft;
- b. overlijdt; of
- c. de eerste dag van de maand waarop je de AOW-leeftijd bereikt doch uiterlijk de eerste dag van de maand waarin je 68 jaar wordt;

met dien verstande dat

- het recht op een extra IVA-uitkering die vóór 1 januari 2015 is ingegaan, uiterlijk vervalt op de eerste dag van de maand waarin je de 65-jarige leeftijd bereikt.
- Het recht op een extra IVA-uitkering die is ingegaan op of na 1 januari 2015 en voor 1 januari 2020, uiterlijk vervalt op de eerste dag van de maand waarin je de 67-jarige leeftijd bereikt.

24.3. Extra overgangsbepaling wanneer je op 31 december 2019 deelnemer was bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel

1. Artikel 24.1 is niet van toepassing als je al voor 1 januari 2020 een IVA-uitkering ontving.
2. Artikel 24.1 is wel van toepassing als je op 31 december 2019 ziek was en waarbij deze ziekmelding leidt tot het verwerven van een uitkering krachtens de IVA op of na 1 januari 2020.

JIJ EN JE PARTNER GAAN UIT ELKAAR

Gaan jij en je *partner* uit elkaar? Dan heeft dat gevolgen voor je aanspraak op *ouderdomspensioen*.

Ben je vóór 1 januari 2026 uit elkaar gegaan? Dan is er mogelijk sprake van *opgebouwd partnerpensioen* en is een overgangsbepaling van toepassing. Zie hiervoor artikel 38.4.

25. Scheiding en je ouderdomspensioen

25.1. Wanneer verandert je pensioen?

Je *ouderdomspensioen* verandert in deze situaties:

- Je gaat scheiden en de scheiding is ingeschreven bij de burgerlijke stand.
- Je gaat scheiden van tafel en bed en de scheiding van tafel en bed is ingeschreven bij het huwelijksgoederenregister.
- Je beëindigt je geregistreerd partnerschap en de beëindiging van het geregistreerd partnerschap is ingeschreven bij de burgerlijke stand. Dit komt niet doordat één van jullie overlijdt of wordt vermist. Ook niet doordat je je geregistreerd partnerschap omzet in een huwelijk.

25.2. Je ex-partner krijgt recht op een deel van je ouderdomspensioen

Ga je uit elkaar en was je getrouwd of had je een geregistreerd partnerschap? Dan krijgt je *ex-partner* recht op de helft van je *pensioenpot* dat je tijdens jullie huwelijk of geregistreerd partnerschap hebt opgebouwd in deze pensioenregeling. Dit heet *verevening*. Deze verdeling is geregeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding. Dit geldt ook als je gaat scheiden als je al *ouderdomspensioen* krijgt.

Je hebt 2 mogelijkheden:

- Jij of je *ex-partner* kan het *fonds* vragen dit eigen deel aan je *ex-partner* te betalen. We doen dit dan als jij met pensioen gaat. Vraag dit wel binnen 2 jaar na de scheiding bij het *fonds* aan. Dit doe je met het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling van *ouderdomspensioen*'. Download het formulier op overheid.nl. Of vraag het aan bij het *fonds*.
- Regel je samen niets of informeer je het *fonds* pas na 2 jaar? Dan moet jij zelf het deel van je pensioen aan je *ex-partner* betalen als je met pensioen gaat.

Is het bruto pensioen voor je *ex-partner* lager dan € 632,63 per jaar (2026)? Dan heeft hij of zij geen recht op verdeling van jouw *ouderdomspensioen*. Het pensioen blijft dan bij jou staan en wordt aan jou uitgekeerd. Je *ex-partner* krijgt dan niks. Dit staat in de wet.

25.3. Kunnen jullie samen iets anders afspreken?

Ja, dat kan. Als je dat maar samen afspreekt. Je wilt bijvoorbeeld:

1. dat je *ex-partner* geen *ouderdomspensioen* krijgt. Of meer óf minder dan de helft van het *ouderdomspensioen* dat je tijdens jullie samenzijn opbouwde in deze pensioenregeling. Dit doe je in je notarieel vastgelegde huwelijkse voorwaarden, de voorwaarden van geregistreerd partnerschap of in een schriftelijke scheidingsovereenkomst. Alle voorwaarden staan in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding;
2. kiezen voor *conversie*. Bij *conversie* maak je samen afspraken over het deel van het *ouderdomspensioen* waar je *ex-partner* recht op heeft. Dit recht zet je om in een eigen *pensioenpot* voor je *ex-partner*. Dat *ouderdomspensioen* gaat dan in en stopt op de tijdstippen die gelden voor het normale *ouderdomspensioen* volgens deze pensioenregeling op de leeftijd van de *ex-partner*. *Conversie* is alleen mogelijk als het *fonds* daarmee schriftelijk instemt.

25.4. Wanneer start en stopt het pensioen van je ex-partner?

Je *ex-partner* krijgt zijn of haar verevende pensioen (zie artikel 25.2 en 25.3) als jij met pensioen gaat. Dit is dus op je 68^e. Kies je ervoor om eerder of later met pensioen te gaan? Dan krijgt je *ex-partner* ook eerder of later pensioen.

Krijgen wij het formulier voor de verdeling nadat je pensioen is ingegaan? Dan start het pensioen van je *ex-partner* op de 1^e dag van de maand nadat wij het formulier ontvangen.

Het pensioen voor je *ex-partner* stopt op deze momenten:

- Je *ex-partner* overlijdt. Het pensioen stopt op de laatste dag van de maand waarin je *ex-partner* overlijdt.
- Jij overlijdt. Het pensioen stopt op de laatste dag van de maand waarin jij overlijdt.
- Jij en je *partner* trouwen opnieuw met elkaar. En wij horen dat van jullie. Het pensioen stopt op de 1^e dag van de maand nadat wij dit bericht krijgen.

Trouwen jij en je *ex-partner* opnieuw met elkaar? Dan wordt het pensioen samengevoegd en uitbetaald aan de *gepensioneerde*. Dit kan ook als jullie (weer) geregistreerd *partners* worden. Of als je niet meer gescheiden bent van tafel en bed en dit in het huwelijksgoederenregister hebt laten opnemen. Jij en je *partner* ondertekenen beiden de brief.

Overlijdt je *ex-partner*? Dan betalen wij zijn of haar deel van je *ouderdomspensioen* voortaan aan jou uit. Dit is niet het geval als je hebt gekozen voor *conversie*.

26. Scheiding en het partnerpensioen

26.1. Je ex-partner krijgt recht op een deel van het partnerpensioen

Ga je uit elkaar en ben je *deelnemer* in deze pensioenregeling? Dan krijgt je *ex-partner* geen *partnerpensioen* tijdens deelname.

Ga je uit elkaar en ben je *gepensioneerde* in deze pensioenregeling? Dan heeft je *ex-partner* recht op het deel van je *pensioenpot* dat je bij je pensioeningang hebt gereserveerd voor een partnerpensioen. Dit heet bijzonder *partnerpensioen*.

Je *ex-partner* krijgt een bewijs van het *bijzonder partnerpensioen*. Jijzelf krijgt een bericht welk deel we uit je *pensioenpot* hebben gehaald voor het *bijzonder partnerpensioen* van je *ex-partner*.

Ben je uit dienst en zet je de risicodekking vrijwillig voort, dan krijgt je *ex-partner* niks (m.u.v. overgangsrecht, zie artikel 38.4).

26.2. Kunnen jullie samen iets anders afspreken?

Ja, dat kan. Als je dat maar samen afspreekt. Je wilt bijvoorbeeld dat je *ex-partner* geen *bijzonder partnerpensioen* krijgt. Of een kleiner deel. Dit doe je in je huwelijks voorwaarden, de voorwaarden van geregistreerd partnerschap, een samenlevingsovereenkomst of een schriftelijke scheidingsovereenkomst. Het is ook mogelijk dat je *ex-partner* eenzijdig schriftelijk afstand doet van het recht op *bijzonder partnerpensioen*. Het *fonds* moet wel schriftelijk instemmen met de door je en je *ex-partner* gemaakte afspraken of met de afstandsverklaring.

26.3. Wanneer start en stopt het bijzonder partnerpensioen?

Je *ex-partner* krijgt *bijzonder partnerpensioen* als jij overlijdt na ingang van je *ouderdomspensioen*. Het pensioen start op de 1^e dag van de maand waarin je overlijdt. Het pensioen stopt op de laatste dag van de maand waarin je *ex-partner* overlijdt.

Dit geldt ook:

- Je *ex-partner* kan zijn of haar *bijzonder partnerpensioen* na je overlijden overdragen aan je nieuwe *partner* of een andere *ex-partner* van jou. Dit moet wel worden vastgelegd in een notariële akte, de overdracht kan niet worden herroepen en *Oak Pensioenfonds* moet ermee instemmen.

AANVULLEND PENSIOENREGELINGEN

Het *fonds* biedt je *werkgever* de mogelijkheid om naast de verplichte pensioenregelingen van het *fonds* collectieve aanvullende pensioenregelingen bij het *fonds* onder te brengen. Dit zijn:

- *pensioenopbouw* boven het maximum pensioengevend loon (artikel 27); en
- ANW-hiaatpensioen (“extra tijdelijk partnerpensioen”, specifiek voor *sector Houthandel*, artikel 28).

27. EXCEDENTREGELING

27.1. Deelneming

1. De deelneming aan de aanvullende pensioenregeling excedent vangt aan:
 - a. zodra de *aanvullende pensioenovereenkomst* tussen je *werkgever* en jou tot stand is gekomen; en
 - b. je een *Aanvullende pensioengrondslag* hebt.De *Aanvullende pensioengrondslag* is het *pensioengevend loon* voor zover dat meer bedraagt dan het bedrag van het *pensioengevend loon* in Bijlage 1. Een verdere toelichting staat in artikel 5.3.3.

2. In aanvulling op artikel 1.4 stopt je deelname:
 - a. zodra je geen *aanvullende pensioengrondslag* meer hebt
 - b. zodra de *Uitvoeringsovereenkomst* eindigt;
 - c. op een door het *fonds* te bepalen tijdstip indien de *premie* niet tijdig is voldaan.
3. De *werknemer* die heeft afgezien van de mogelijkheid om een *aanvullende pensioenovereenkomst* met de *werkgever* aan te gaan, dient daartoe binnen één maand na datum waarop de *aanvullende pensioenovereenkomst* zou zijn ingegaan een door hem en zijn eventuele *partner* ondertekende afstandsverklaring aan de *werkgever* af te geven. *werkgever* dient de afstandsverklaring vervolgens per ommegaande aan het *fonds* te overleggen. Indien de *werknemer* op een later tijdstip alsnog opteert voor deelneming aan deze aanvullende pensioenregeling, verlangt het *fonds* met inachtneming van de Wet op de medische keuringen medische waarborgen welke in artikel 27.5 nader zijn uitgewerkt.

27.2. Vaststelling Aanvullende pensioengrondslag

Je *aanvullende pensioengrondslag* wordt jaarlijks vastgesteld. Voor het eerst per de begindatum van het (hernieuwde) deelnemerschap en vervolgens per 1 januari van elk jaar.

27.3. Premies

De jaarlijkse premies worden vastgesteld op basis van hetgeen in de *uitvoeringsovereenkomst* hieromtrent is bepaald. De *premie* wordt door de *werkgever* aan het *fonds* voldaan op de wijze en tijdstippen als in de *uitvoeringsovereenkomst* is bepaald.

27.4. Bijdrage Werknemer

1. Van de totaal verschuldigde premies komt een tussen jou en je *werkgever* overeen te komen deel ten laste van jou als eigen bijdrage over de aanvullende grondslag in de aanvullende excedentregeling.
2. Je eigen bijdrage wordt in gelijke delen ingehouden op je periodieke salaris.
3. De betaling van je eigen bijdrage eindigt bij beëindiging van het deelnemerschap dan wel op het tijdstip met ingang waarvan volledige vrijstelling van premiebetaling wordt verleend als gevolg van *arbeidsongeschiktheid*.

27.5. Overige bepalingen

1. Indien het bepaalde in artikel 27.1 lid 3, laatste volzin, toepassing heeft gevonden, stelt het *fonds* acceptatie afhankelijk van een door jou in te vullen gezondheidsverklaring en/of medische keuring.
2. Indien de in het vorige lid bedoelde gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft, kan een geneeskundig onderzoek plaatsvinden. Op grond van de bedoelde medische gegevens brengt de medisch adviseur advies uit aan het *fonds* omtrent de acceptatie van je. De kosten voor een dergelijk onderzoek komen voor rekening van het *fonds*.
3. Het *fonds* is alsdan bevoegd op medische gronden:
 - a) een verhoging van het premietarief en/of een wijziging in de duur van de risicodekking aan de acceptatie te verbinden;
 - b) je onder beperkende voorwaarden te accepteren;
 - c) je van deelname aan de aanvullende pensioenregeling uit te sluiten of een verhoging of verandering van deze aanvullende regeling te weigeren.

Het *fonds* is bevoegd de aanvullende pensioenregeling te doen vervallen indien blijkt dat aan het *fonds* of de keurende geneeskundige onjuiste opgaven of mededelingen zijn gedaan omtrent onderwerpen die voor de beoordeling van het risico van deze aanvullende regeling van belang waren. Alsdan eindigt ook de verplichting tot betaling van de premie.

28. Extra tijdelijk partnerpensioen

28.1. Inleiding

1. Je kan kiezen voor dekking van een extra tijdelijk partnerpensioen als je werkzaam bent in de *sector Houthandel* en je *werkgever* bijbehorende *uitvoeringsovereenkomst* met het *fonds* heeft gesloten.
2. Het extra tijdelijk *partnerpensioen* is een tijdelijke uitkering aan je *partner* als je overlijdt. Dit is een vrijwillige risicodekking voor deelnemers in de *sector Houthandel* die je via je *werkgever* bij *Oak Pensioenfonds* kan verzekeren.

3. Dit extra tijdelijk *partnerpensioen* werd voorheen Anw-hiaatpensioen genoemd.
4. Dit extra tijdelijk *partnerpensioen* is een aanvulling op het tijdelijk *partnerpensioen* uit artikel 16.3.

28.2. Dekking en de premiebetaling

1. De *premie* wordt jaarlijks door het *fonds* berekend met inachtneming van de leeftijd van de *deelnemer* en de partner, alsmede de hoogte van het verzekerde extra tijdelijk *partnerpensioen*. De *premie* wordt door je *werkgever* aan het *fonds* voldaan op de wijze en de tijdstippen als in de bijbehorende *uitvoeringsovereenkomst* is bepaald.
2. De *premie* komt volledig ten laste van jou en wordt in gelijke delen ingehouden op je periodieke salaris.

28.3. Aanvang en einde deelneming

1. Als je aan deze regeling wilt deelnemen vul je het formulier *Aanmelding extra partnerpensioen verzekeren* in en stuur je dit op naar Oak Pensioenfonds. Het aanmeldingsformulier staat op www.oakpensioenfonds.nl.
2. De dekking voor het extra tijdelijk *partnerpensioen* start op de dag dat Oak Pensioenfonds het volledig ingevulde formulier *Aanmelding extra partnerpensioen* ontvangt. Je moet op dat moment wel aan de voorwaarden voor deelname aan deze regeling voldoen.
3. De deelneming aan de in dit pensioenreglement neergelegde extra tijdelijk *partnerpensioen* vangt aan, zodra je je via je *werkgever* bij het *fonds* als *deelnemer* hebt aangemeld binnen drie maanden nadat zich één van de hierna genoemde gebeurtenissen heeft voorgedaan:
 - het aangaan van de arbeidsovereenkomst met je *werkgever* of het sluiten van de bijbehorende *uitvoeringsovereenkomst* door je werkgever. Op het moment van aanmelding dient de *werknemer* een *partner* te hebben;
 - na de dag waarop je een *partner* krijgt.

Als eerste dag van deelneming wordt aangemerkt de dag waarop het aanmeldformulier van de *werknemer* door het *fonds* is ontvangen.

4. Als je de dekking voor het extra tijdelijk *partnerpensioen* wil stopzetten, moet je dit aan Oak Pensioenfonds doorgeven via het formulier *Wijzig of beëindig tijdelijk partnerpensioen*. De dekking kan niet met terugwerkende kracht worden stopgezet. De dekking kan worden stopgezet per de eerste van de maand.

Het formulier *Wijzig of beëindig tijdelijk partnerpensioen* staat op www.oakpensioenfonds.nl.

5. De deelneming als bedoeld in artikel 28.2 lid 3 eindigt:
 - a. bij het einde van de arbeidsovereenkomst tussen je *werkgever* en jij, tenzij dit het gevolg is van *arbeidsongeschiktheid* en op grond van artikel 28.3, lid 4 de deelneming premievrij wordt voortgezet;
 - b. het overlijden van jou of je partner;

- c. wanneer je geen *partner* meer hebt die voldoet aan de voorwaarden vermeld in artikel 16;
 - d. door opzegging conform lid 2;
 - e. op de vervroegde *pensioeningangsdatum*;
 - f. wanneer je de 68-jarige leeftijd bereikt;
 - g. op een door het *fonds* te bepalen tijdstip indien de *premie* niet tijdig is voldaan;
 - h. bij het bereiken van de AOW-leeftijd door je *partner* doch uiterlijk wanneer je *partner* de 68-jarige leeftijd bereikt.
6. Bij beëindiging van je deelneming vervalt het recht op het extra tijdelijk *partnerpensioen*.
7. Bij overlijden binnen één jaar na de opname in de regeling ofwel bij langdurige *arbeidsongeschiktheid* waarvan de eerste ziektedag die tot deze *arbeidsongeschiktheid* heeft geleid, is gelegen binnen één jaar na de opname in de regeling, behoudt het *fonds* zich na een daartoe genomen besluit van de herverzekeraar het recht voor de uitkering van het extra tijdelijk *partnerpensioen* dan wel het recht op vrijstelling van premiebetaling te weigeren.
- Deze weigering is afhankelijk van de uitkomst van het in voorkomende gevallen door de herverzekeraar in te stellen onderzoek naar de gezondheidstoestand van de *deelnemer* bij opname in de regeling.
- Indien de herverzekeraar tot het instellen van een onderzoek overgaat, houdt dat in dat het oordeel van de onafhankelijke Toetsingscommissie Gezondheidsgegevens zal worden gevraagd of het overlijden of de langdurige *arbeidsongeschiktheid* het gevolg is van de gezondheidstoestand van de betrokkene bij opname in de regeling.
- Indien deze gezondheidstoestand het overlijden of de langdurige *arbeidsongeschiktheid* redelijkerwijs moest doen verwachten, zal geen uitkering dan wel premievrijstelling worden verleend.
- Om voor een uitkering dan wel premievrijstelling uit hoofde van het reglement in aanmerking te komen, is de *pensioengerechtigde* respectievelijk *deelnemer* verplicht zijn medewerking aan de uitvoering van het hiervoor genoemde onderzoek te verlenen.
8. *Oak Pensioenfonds* kan de dekking stopzetten nadat de *premie* drie maanden niet is betaald en *Oak Pensioenfonds* een herinnering heeft gestuurd aan je werkgever. *Oak Pensioenfonds* informeert jou eerst voordat de dekking wordt stopgezet.

28.4. Doorlopen van de dekking

1. Ga je aansluitend in dienst bij een andere werkgever? En stuur je opnieuw het formulier *aanmelden extra partnerpensioen* in? Dan loopt de dekking door.
2. Wordt je deelname aan de pensioenregeling vrijwillig voortgezet? En kiest je ook voor voortzetting van de dekking voor extra tijdelijk *partnerpensioen*? Dan loopt de dekking door tot het einde van de *vrijwillige voortzetting*.
3. Wordt de deelname premievrij voortgezet vanwege *arbeidsongeschiktheid*? Dan loopt de dekking voor extra tijdelijk *partnerpensioen* door met hetzelfde percentage als de premievrije voortzetting van de deelname (zie artikel 22). Dit deel van de *premie* komt dan voor rekening van *Oak Pensioenfonds*.

28.5. De hoogte van de dekking

1. De maximale dekking voor het extra tijdelijk *partnerpensioen* is € 16.300 (2026). Je kan kiezen om 50%, 75% of 100% van de maximale dekking te verzekeren. De maximale dekking wordt ieder jaar per 1 januari aangepast door het bestuur.
2. Het tijdelijk *partnerpensioen* van € 5.000,- uit artikel 16.3 en het extra tijdelijk *partnerpensioen* mogen samen niet meer bedragen dan de fiscaal maximale dekking volgens artikel 18f van de Wet op de loonbelasting 1964. Wanneer de verzekerde som te hoog is, wordt het bedrag uit lid 1 verlaagd.
3. Je kan de dekking één keer per 12 maanden verlagen.
4. Je kan de dekking alleen verhogen binnen drie maanden nadat je een *kind* krijgt of adopteert. De verhoging van de dekking gaat in op de dag dat *Oak Pensioenfonds* het verzoek voor verhoging heeft ontvangen.
5. Na een verhoging of verlaging van de dekking berekent het *Oak Pensioenfonds* de *premie* voor de tijdelijk *partnerpensioen* regeling opnieuw.

28.6. Ingang en einde

1. De uitkering van het extra tijdelijk *partnerpensioen* gaat in op de eerste dag van de maand waarin je overlijdt. Het extra tijdelijke *partnerpensioen* wordt uitgekeerd aan je partner, mits je *partner* in leven is.
2. De uitkering van het extra tijdelijk *partnerpensioen* eindigt op:
 - a. de laatste dag van de maand waarin je *partner* overlijdt wanneer je *partner* overlijdt vóórdat de AOW-uitkering ingaat; of
 - b. de eerste dag van de maand voorafgaand aan de maand waarin de AOW-uitkering van je *partner* ingaat doch uiterlijk op de laatste dag van de maand voorafgaande aan de maand waarin de *partner* de 68-jarige leeftijd bereikt.
3. In afwijking van het eerste lid geldt:

het extra tijdelijk *partnerpensioen* dat is ingegaan op of na 1 januari 2015 maar vóór 1 januari 2020, eindigt op uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de *partner* de 67-jarige leeftijd bereikt. Op verzoek van de *partner* kan het extra tijdelijk *partnerpensioen* na actuariële herberekening doorlopen totdat de *partner* de AOW-leeftijd of de 68-jarige leeftijd bereikt.

28.7. Geen recht op extra tijdelijk partnerpensioen

1. Er bestaat geen recht op uitkering als je op de ingangsdatum van de aanvullende regeling reeds lijdt aan een ziekte of aandoening en als gevolg daarvan binnen één jaar na aanvang van de dekking overlijdt.
2. Indien je de dekking van het extra tijdelijk *partnerpensioen* verhoogd en je gezondheidstoestand op het moment van verhoging zodanig is dat overlijden binnen één jaar redelijkerwijs kon worden verwacht, bestaat er geen recht op verhoogde uitkering bij overlijden binnen één jaar na verhoging.

3. *Oak Pensioenfonds* keert geen extra tijdelijk *partnerpensioen* uit aan je *partner* die schuld heeft aan het overlijden van jou. Hiermee wordt bedoeld dat je opzettelijk om het leven bent gebracht en je *partner* hieraan schuldig of medeplichtig is en hiervoor is veroordeeld.

28.8. Overig

1. Het *fonds* is na een daartoe genomen besluit van de herverzekeraar bevoegd de tarieven, de overige condities en de en bloc clause zoals vastgelegd in de algemene voorwaarden die integraal deel uitmaken van de herverzekeringsovereenkomst, aan te passen. Indien de *deelnemer* niet akkoord gaat met de aanpassing heeft de *deelnemer* het recht de deelneming binnen drie maanden na kennisgeving van de wijziging schriftelijk op te zeggen. Op verzoek van de (gewezen) deelnemer verstrekt het *fonds* de algemene voorwaarden.

OVER DE BETALING VAN JE PENSIOEN

29. Je pensioenuitkering

29.1. Hoe betalen we je pensioen?

Gaat je pensioen in? Dan krijg je elke maand een pensioenuitkering van *Oak Pensioenfonds*. We maken je pensioen in euro's over op de bankrekening die jij doorgeeft.

Je krijgt elke maand 1/12 deel van je pensioen in dat jaar. Wij houden hierop loonbelasting en premies voor de sociale verzekeringen in. Die betaalt *Oak Pensioenfonds* aan de Belastingdienst.

29.2. Wat geldt als je in het buitenland woont?

Woon je in het buitenland? Dan vragen wij mogelijk één (1) keer per jaar een bewijs van in leven zijn (Attestatie de Vita) van je. Wij horen het namelijk niet vanzelf van de buitenlandse overheid als je overlijdt. Daarom moeten je nabestaanden dit in elk geval aan *Oak Pensioenfonds* melden. Een voorwaarde voor pensioen is immers dat je nog leeft.

Dit geldt voor de betaling van je *ouderdomspensioen*. Maar ook voor het *partnerpensioen*, *bijzonder partnerpensioen*, *wezenpensioen* en *eventueel arbeidsongeschiktheidspensioen*.

30. Afkopen van je pensioen

30.1. Wat is afkoop van pensioen?

Heb je een *pensioenpot* bij *Oak Pensioenfonds* waarmee een pensioen van meer dan € 2,-, maar minder dan € 632,63 bruto per jaar (2026) kan worden ingekocht? In een beperkt aantal situaties mag *Oak Pensioenfonds* je *pensioenpot* dan in één keer betalen. Dit heet *afkoop*. Je ontvangt daardoor geen periodieke pensioenuitkering meer van *Oak Pensioenfonds*. *Afkoop* is geregeld in de wet.

30.2. Wanneer en hoe kopen wij je pensioen af?

Dit zijn de regels:

- Ben je uit dienst? En neem je niet langer deel aan de pensioenregeling? Dan is je *pensioenpot* voor *Oak Pensioenfonds* een klein pensioen als met de *pensioenpot* een pensioen van meer dan € 2 maar minder dan € 632,63 bruto per jaar (2026) kan worden ingekocht. *Oak Pensioenfonds* probeert jaarlijks het pensioen automatisch over te dragen. Dit probeert *Oak Pensioenfonds* tot je pensioendatum.
- Ga je uit dienst? En neem je niet langer deel aan de pensioenregeling? En ga je met pensioen? Dan is je *pensioenpot* voor *Oak Pensioenfonds* een klein pensioen als met de *pensioenpot* een pensioen lager dan de *wettelijke afkoopgrens* kan worden ingekocht? Dit is in 2025 € 632,63. We kopen je pensioen dan op dát moment af. Je hoort dit uiterlijk

- zes (6) maanden nadat je aangegeven hebt met pensioen te willen gaan. *Oak Pensioenfonds* koopt alleen af als je toestemming geeft voor de *afkoop*.
- Krijg je een bericht over de *afkoop* van pensioen? Dan geldt dit voor je *ouderdomspensioen* en eventueel *partner-* en *wezenpensioen*.
 - Je krijgt één (1) bedrag aan pensioen op je rekening. Daarna krijg je geen pensioen meer van *Oak Pensioenfonds*.
 - Gaat het *partner-* of *wezenpensioen* in? En is het *partnerpensioen* lager dan de *wettelijke afkoopgrens*? Dan kopen wij deze pensioenen af en betalen wij dit geld aan je *partner* en/of *kinderen*. Je *partner* en/of *kinderen* horen dit uiterlijk zes (6) maanden na je overlijden.
 - Heeft je *ex-partner* een klein pensioen? Dan heeft je *ex-partner* de keuze tussen een periodieke uitkering of *afkoop*.

30.3. Hoeveel geld krijg jij, je (ex)partner of je kind als wij het pensioen afkopen?

We kijken voor jou naar de *pensioenpot* per jaar.

Voor je (ex)partner of *kind* is ook de leeftijd van je (ex)*partner* of je *kinderen* en enkele andere factoren van belang. Daarom is het bedrag (de afkoopsom) hoger dan het pensioen per jaar.

Op de afkoopsom houden we nog loonbelasting en premies in. Die betaalt *Oak Pensioenfonds* aan de Belastingdienst. In Bijlage 3 zijn de afkoopfactoren opgenomen waarmee *Oak Pensioenfonds* rekent.

OVER DE KOSTEN VAN DE PENSIOENREGELING

31. De pensioen*premie*

31.1. Wie betaalt de premie voor de pensioenregeling?

Maandelijks betalen jij en je *werkgever premie* voor je pensioen. In Bijlage 1 staat hoeveel jij en je *werkgever* betalen. Je *werkgever* houdt de *premie*, die jij moet betalen, elke maand in op je salaris. Je *werkgever* betaalt de totale *premie* aan *Oak Pensioenfonds*. De *premie* is een percentage van je *pensioengrondslag* en vind je in Bijlage 1. De *pensioengrondslag* is de basis voor je pensioen. Je leest meer hierover in artikel 5 en de begrippenlijst.

Dit geldt ook:

- Indien je vrijwillig deelneemt in de pensioenregeling, dan betaal je zelf de totale *premie* voor je pensioen. Je leest meer hierover in artikel 20.
- Indien je (deels) *premienvrij* deelneemt in verband met *arbeidsongeschiktheid*, betaalt *Oak Pensioenfonds* (deels) de premie. Je leest meer hierover in artikel 22 en 23.
- Bereik je binnen 10 jaar de *pensioenrichtleeftijd* en maak je gebruik van de mogelijkheid om minder te werken zoals omschreven in artikel 5.3.4? Dan wordt de extra *premie* die nodig is voor de *pensioenopbouw* tot je oorspronkelijke dienstverband, betaald uit betaald uit een apart potje”.

31.2. Wat geldt als er geen premie aan het fonds is betaald

1. Heb je recht op deelname aan de pensioenregeling, maar heeft je *werkgever* geen *premie* aan het *fonds* betaald? Je bouwt toch pensioen bij ons op.
2. Het vorige lid geldt niet:
 - a. indien sprake is van boze *opzet* door de *werkgever* en ook de *deelnemer*, redelijkerwijze opzettelijke benadeling kan worden verweten. In dat geval bepaalt het bestuur of het in de eerste lid bepaalde niet of slechts ten dele toepassing vindt;
 - b. over de periode genoemd in de Werkloosheidswet waarbij achterstallige pensioenpremies door UWV kunnen worden betaald;
 - c. indien het *premie* betreft die verschuldigd is door een in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde *werkgever*, die zich niet heeft aangemeld bij het *fonds* en het *fonds* in redelijkheid niet kon weten dat de in een andere lidstaat van de Europese Unie gevestigde *werkgever* werknemers in Nederland te werk heeft gesteld

31.3. Wat geldt als geen premie aan het fonds is betaald?

1. Ben je niet in dienst bij een werkgever? Mogelijk heb je toch recht op deelname aan de pensioenregeling ondanks dat de werkverschaffer/opdrachtgever geen *premie* heeft betaald. Je bouwt toch pensioen bij ons op als onderstaande voorwaarden gelden:
 - je hebt de Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden of de Wet beoordeling arbeidsrelaties ingeroepen; én
 - je hebt negen maanden nadat de dagvaarding is betekend aan de werkverschaffer/opdrachtgever schriftelijk of digitaal een melding gedaan; én

- de betreffende werkverschaffer/opdrachtgever opgave heeft gedaan aan het pensioenfonds van de hoogte van de vergoeding op de datum van aanvang van het tijdvak waarop deze opgave betrekking heeft inclusief het aantal gewerkte uren over dit loontijdvak.
2. Indien de rechter heeft geoordeeld dat sprake is van een arbeidsovereenkomst, of de Belastingdienst heeft beschikt dat Loonheffing verschuldigd is, is over de periode tot de datum waarop de rechter uitspraak heeft gedaan of de Belastingdienst heeft beschikt, is geen pensioen verworven.

De verwerving van pensioen vangt dan aan op de datum waarop de rechter heeft geoordeeld dat sprake is van een arbeidsovereenkomst, of de Belastingdienst heeft beschikt dat Loonheffing verschuldigd is.

31.4. Hoe berekenen wij je premie?

De *premie* is een percentage van de *pensioengrondslag*. Werk je parttime? Dan vermenigvuldigen we de *pensioengrondslag* eerst met je *parttimepercentage*. Ben je deels *arbeidsongeschikt*? Dan betaal je minder *premie*. Ben je volledig *arbeidsongeschikt*? Dan hoef je geen *premie* te betalen. Je leest alle voorwaarden in artikel 22 en 23.

31.5. Wat doen we met de premies?

1. *Oak Pensioenfonds* belegt de *premies* om je pensioen te financieren en de stijging van de prijzen zo veel mogelijk bij te houden. Met sparen alleen lukt dat niet. *Oak Pensioenfonds* gebruikt ook een deel van de *premie* voor de kosten die *Oak Pensioenfonds* maakt om je pensioen te regelen. Onder deze kosten vallen bijvoorbeeld administratie- en beleggingskosten.

De totale *premie* wordt gebruikt voor het financieren van:

- risicopremie voor overlijden voor pensioendatum;
- risicopremie premievrijstelling;
- opslag uitvoeringskosten;
- opslag operationele reserve; en
- inleg in je *pensioenpot*

De *premie* voor 2026 bedraagt:

Component	% sector Meubel	% sector Houthandel
• Premiepercentage	26,3	26,6
• Af: risicopremie voor overlijden voor pensioendatum	1,4	1,5
• Af: risicopremie premievrijstelling	1,8	1,7
• Af: risicopremie IVA	0,3	0,3
• Af: opslag MVEV	0	0
• Af: opslag uitvoeringskosten	1,3	1,3
• Af: opslag operationele reserve	0,7	0,7
• Totale spaarpremie	20,8	21,1

2. Wij ontvangen van je *werkgever* de totale *premie* voor je pensioen. Als je werkt bepalen we na afloop van de maand waarin je hebt gewerkt de hoogte van de bijdrage over die maand. Als je in vier weken perioden werkt, bepalen we de bijdrage na afloop van die vier weken. Met die bijdrage bouw je een aandeel op in de gezamenlijke pensioenpot.

INFORMATIE OVER JE PENSIOEN

32. Welke informatie krijg je?

32.1. Je deelname start

Als je gaat deelnemen aan deze pensioenregeling, dan krijg je binnen één (1) maand na aanmelding door je *werkgever* maar uiterlijk binnen drie (3) maanden na aanvang deelneming een welkomstbrief van *Oak Pensioenfonds*. Daarin krijg je alle eerste informatie die belangrijk is voor je pensioen. Je leest ook waar je extra informatie kunt vinden. Daarin staat ook een verwijzing naar informatie over gegevens *verwerking* en het privacyreglement van *Oak Pensioenfonds*.

32.2. Je bent deelnemer

Ben je *deelnemer* in de pensioenregeling van *Oak Pensioenfonds*, dan krijg je elk jaar een *Uniform Pensioenoverzicht*. Daarin staat relevante persoonlijke informatie.

32.3. Je deelname stopt

Stopt je deelname aan *Oak Pensioenfonds*, dan krijg je binnen drie (3) maanden een overzicht van het door jou opgebouwde pensioen.

Daarna krijg je elke vijf jaar een *Uniform Pensioenoverzicht* van *Oak Pensioenfonds*. In de mijnomgeving is ook een pensioenoverzicht beschikbaar. Dit wordt jaarlijks bijgewerkt. Wijzigt dit pensioenreglement en heeft dat gevolgen voor jouw pensioen? Dan informeren wij je binnen drie maanden.

Is je pensioen overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder? Dan krijg je die informatie voortaan van je nieuwe pensioenuitvoerder.

32.4. Je gaat met pensioen

Ga je met pensioen? Dan krijg je een brief over de start van je pensioen. Daarin staat:

- hoe hoog het vermogen in je *pensioenpot* is;
- het pensioen dat je kan inkopen uit de *pensioenpot*
- of je *partner*- en *wezenpensioen* hebt en hoeveel;
- informatie over een eventuele *afkoop* van je pensioen; welke eigen keuzes je kan maken voor je pensioen.

32.5. Je krijgt pensioen van Oak Pensioenfonds

Is je pensioen ingegaan? Dan krijg je elk jaar een opgave van je pensioen.

Wijzigt dit pensioenreglement en heeft dat gevolgen voor jouw pensioen? Dan informeren wij je binnen drie (3) maanden.

32.6. Je gaat scheiden of bent gescheiden

Heeft je *ex-partner* recht op *bijzonder partnerpensioen* als jij overlijdt? Dan krijgt je *ex-partner*.

- een overzicht van het pensioen dat van de *ex-partner* is.
- informatie over een eventuele *afkoop* van het pensioen;
- overige informatie die specifiek voor hem of haar van belang is.

Daarna krijgt je *ex-partner* elke vijf (5) jaar een opgave van dit pensioen.

32.7. Je wilt meer weten

Je kan ook zelf contact opnemen als je wilt weten hoeveel vermogen je in de *pensioenpot* hebt. Of hoeveel pensioen je kan krijgen uit je aandeel in de *pensioenpot* bij *Oak Pensioenfonds*. Je krijgt dan binnen drie (3) maanden een overzicht. *Oak Pensioenfonds* mag je wel vragen de kosten te betalen. Of kijk op mijnpensioenoverzicht.nl. Daarop staat je *AOW* en een overzicht van al je te bereiken pensioen bij de verschillende pensioenuitvoerders. Je kunt ook kijken op de website van *Oak Pensioenfonds*, oakpensioenfonds.nl.

32.8. Ga je verhuizen naar het buitenland?

Als je de verhuizing naar het buitenland hebt gemeld bij *Oak Pensioenfonds*, dan krijg je dezelfde informatie van *Oak Pensioenfonds* als wanneer je in Nederland was blijven wonen.

32.9. Informatie op de website

Wil je meer weten over de pensioenregeling of de uitvoering daarvan? Kijk dan op oakpensioenfonds.nl.

33. Welke informatie geef je het fonds?

33.1. Wat zijn je verplichtingen?

Vraagt *Oak Pensioenfonds* jou om informatie? Dan moet je die informatie geven binnen de door *Oak Pensioenfonds* gestelde termijn. Wij hebben die informatie nodig om je pensioen goed te regelen. Of te betalen.

33.2. Wat gebeurt er als je Oak Pensioenfonds geen informatie geeft?

Geef je *Oak Pensioenfonds* geen informatie? Of is je informatie niet juist of niet volledig? Dan moet je misschien pensioen terugbetalen. Of je krijgt voortaan geen of minder pensioen. Dat geldt ook voor het pensioen voor je *partner* en *kinderen*.

33.3. Hoe gaan wij om met je (persoons)gegevens die wij ontvangen?

Alle verstrekte (persoons)gegevens worden door *Oak Pensioenfonds* verwerkt overeenkomstig de geldende *privacyregelgeving*.

Je hebt ten aanzien van de verstrekte *persoonsgegevens* de volgende rechten:

1. het recht op inzage en correctie;
2. het recht op beperking van de *verwerking*;
3. het recht van verzet tegen *verwerking* van *persoonsgegevens*;
4. het recht op vergetelheid;
5. het recht op dataportabiliteit.

Je kunt bovenstaande rechten invoeren, tenzij *Oak Pensioenfonds* daardoor niet meer in staat is de pensioenregeling goed uit te kunnen voeren of te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

In het privacyreglement van *Oak Pensioenfonds* zijn nadere bepalingen en toelichting op bovenstaande rechten opgenomen.

BIJZONDERE SITUATIES

34. Onvoorziene situaties en geschillen

Komen er situaties voor die niet geregeld zijn in dit pensioenreglement? Dan beslist het *bestuur* van *Oak Pensioenfonds* hierover. Het *bestuur* van *Oak Pensioenfonds* houdt hierbij rekening met de geldende wet- en regelgeving.

In een individueel geval waarin de toepassing van het pensioenreglement zou leiden tot onredelijkheid of onbillijkheid tegenover een *deelnemer*, een *gewezen deelnemer* of een *pensioengerechtigde*, kan het *bestuur* van *Oak Pensioenfonds* afwijken van het pensioenreglement.

Alle klachten en geschillen over dit pensioenreglement worden behandeld volgens de klachten- en geschillenregeling van *Oak Pensioenfonds*.

35. Afkoopverbod

Oak Pensioenfonds mag je *pensioenpot* niet afkopen. Dit mag alleen als je een klein pensioen bij *Oak Pensioenfonds* hebt. Je leest meer hierover in artikel 30.

Je kan je *pensioenpot* ook niet:

- aan een ander overdragen, vervreemden of prijsgeven.
- in zekerheid geven aan een ander. Bijvoorbeeld als je een schuld hebt aan de bank of een bedrijf.

Je *pensioenpot* blijft dus voor jou staan. Zo heb je een inkomen als je met pensioen gaat.

36. Moeten we de pensioenregeling aanpassen van de belastingdienst?

We blijven bij de uitvoering van de pensioenregeling binnen de grenzen van de wet- en regelgeving; zo nodig worden de volgens dit pensioenreglement vastgestelde pensioenen beperkt tot bedragen die voldoen aan de wet- en regelgeving.

Voldoet deze pensioenregeling volgens de Belastingdienst niet aan de wet- en regelgeving?

Dan past *Oak Pensioenfonds* deze pensioenregeling direct aan. Dat doen wij met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum of de laatste wijziging van het pensioenreglement. Hierover bericht *Oak Pensioenfonds* je.

37. Wat geldt als mijn *werkgever* geen premie heeft betaald?

Heb je recht op deelname aan deze pensioenregeling, maar heeft je *werkgever* geen *premie* voor je betaald?

Je bouwt dan wel pensioen bij *Oak Pensioenfonds* op. Dit geldt niet als:

- Je *werkgever* al eerder verplicht had moeten deelnemen aan ons fonds. Wanneer hiervan sprake is, moet je *werkgever* alle bijdragen betalen vanaf dat eerdere moment dat wij opgeven. Daarin zit ook het deel dat we beleggen. Ook moet je *werkgever* dan rente betalen om het gemiste rendement toebedeelde rendement te compenseren.
- Er sprake is van kwade trouw bij jou en je *werkgever*. Hiervan is in ieder geval sprake als je *werkgever* welbewust de *premie* niet heeft betaald en jij hiermee hebt ingestemd.
- Om een andere reden niet van het *fonds* kan worden verwacht om pensioen aan jou, je *partner* of je *kinderen* toe te kennen.

Wanneer een *werkgever* (bewust) te laat *premie* betaalt, kan het bestuur ook besluiten dat de toedeling van het rendement pas plaatsvindt vanaf het moment dat de *premie* door het *fonds* is ontvangen.

OVERGANGSBEPALINGEN

Dit pensioenreglement geldt vanaf 1 januari 2026. In dit hoofdstuk lees je wat de afspraken zijn voor het pensioen dat je daarvoor bij *Oak Pensioenfonds* opbouwde.

38. Regels voor je pensioen tot 1 januari 2026 (Interieurbouw en Meubelindustrie, tentoonstellingsbouw, orgelbouw of Houthandel)

38.1. Voor wie gelden deze overgangsbepalingen?

De regels in dit artikel gelden als je tot 1 januari 2026 werkzaam was in de *sector Meubel* of *sector Houthandel* en deelnam aan de pensioenregeling van *Oak Pensioenfonds*.

38.2. Wat gebeurt er met je ouderdomspensioen uit de pensioenregeling die gold tot 1 januari 2026?

De waarde van het *ouderdomspensioen* dat je als *deelnemer*, *gewezen deelnemer* of (deels) arbeidsongeschikte bij *Oak Pensioenfonds* hebt opgebouwd tot 1 januari 2026 is per die datum omgezet in pensioenvermogen in de *solidaire premiereregeling*. Deze omzetting heet ook wel *invaren*. Voor dit omgezette pensioen geldt vanaf 1 januari 2026 dit pensioenreglement. Het op 31 december 2025 geldende pensioenreglement van *Oak Pensioenfonds* is per 1 januari 2026 komen te vervallen. De waarde van je omgezette *ouderdomspensioen* is toegevoegd aan je *pensioenpot*.

38.3. Heeft Oak Pensioenfonds afspraken gemaakt voor compensatie vanwege het wijzigen van de pensioenregeling?

Sociale partners van *Oak Pensioenfonds* hebben besloten om de werknemers die *deelnemer* zijn en de arbeidsongeschikte deelnemers die in deze pensioenregeling vanaf 1 januari 2026 minder pensioen kunnen opbouwen dan in de pensioenregeling die tot die datum gold, hiervoor te willen te compenseren. Dit betekent dat je op 31 december 2025 en op 1 januari 2026 als *werknemer* of als arbeidsongeschikte deelnemer pensioen moet opbouwen én 18 jaar of ouder bent om de *compensatie* te kunnen krijgen.

Wanneer *Oak Pensioenfonds* over voldoende vermogen beschikt, wordt de *compensatie* toegekend. Deze *compensatie* is een eenmalige toevoeging aan je *pensioenpot*. De financiering vindt direct plaats uit het pensioenvermogen op 31 december 2025. De hoogte van de *compensatie* wordt berekend op basis van een percentage van de *pensioengrondslag*. Voor deze *pensioengrondslag* gaat het *fonds* uit van de *pensioengrondslag* op 1 januari 2025 dan wel latere datum in dienst in 2025. Het percentage is afhankelijk van de leeftijd van de *deelnemer* op 1 januari 2026. De compensatiestafel staat in bijlage 7.

38.4. Wat gebeurt er met het eventueel opgebouwd (bijzonder) partner- en wezenpensioen uit de pensioenregeling die gold tot 1 januari 2026?

De waarde van de eventuele bij *Oak Pensioenfonds* opgebouwd (*bijzonder*) *partner- en wezenpensioen* per 1 januari 2026 wordt per die datum omgezet naar pensioenvermogen. Deze omzetting heet ook wel *invaren*.

Op basis van het *partnerpensioen* dat tot 1 januari 2026 is opgebouwd, stelt het *fonds* vast welk deel van het persoonlijk pensioenvermogen aan het opgebouwd (*bijzonder*) *partnerpensioen* wordt toegerekend. Deze berekening wordt gebruikt om een *partnerpensioen* uit te keren na het overlijden van de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde*.

Op basis van het *wezenpensioen* dat tot 1 januari 2026 is opgebouwd, stelt het *fonds* vast welk deel van het persoonlijk pensioenvermogen aan het *opgebouwd wezenpensioen* wordt toegerekend. Deze berekening wordt gebruikt om een *wezenpensioen* uit te keren na het overlijden van de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde*.

38.5. Wat geldt als je arbeidsongeschikt bent?

Was je vóór 1 januari 2026 (deels) arbeidsongeschikt en werd er pensioen voor je opgebouwd zonder dat je hiervoor *premie* betaalde? En ben je na 1 januari 2026 nog steeds (deels) arbeidsongeschikt en voldoe je nog steeds aan de voorwaarden in artikel 22 en 23? Dan heb je recht op *premienvrije deelname* vanaf 1 januari 2026 volgens dit pensioenreglement. De waarde van je *ouderdomspensioen* dat je premievrij hebt opgebouwd tot 1 januari 2026 wordt op 1 januari 2026 omgezet in pensioenvermogen in de *solidaire premieregeling*. Deze omzetting heet ook wel *invaren*.

Dit geldt ook:

- Onder voorwaarden kan aanspraak worden gemaakt op een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen (WAO-plus uitkering en WAO-min uitkering) door de *deelnemer* die vóór 1 januari 2006 in aanmerking is gekomen voor een uitkering op grond van de *WAO*. Zie hiervoor artikel 39.

38.6. Wat geldt er als het pensioen is ingegaan voor 1 januari 2026?

Is je pensioen vóór 1 januari 2026 ingegaan? De waarde van je pensioen is per 1 januari 2026 omgezet naar pensioenvermogen. Deze omzetting heet ook wel *invaren*. Hiervoor gelden voor jou de regels volgens dit pensioenreglement. Je pensioen is door de omzetting variabel geworden en wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld. Voor bestaande pensioengerechtigden blijft gedurende de eerste maand na 1 januari 2026 de pensioenuitkering zoals die vóór 1 januari 2026 was vastgesteld, ongewijzigd. Daarna wordt de pensioenuitkering vastgesteld aan de hand van dit reglement.

Dit geldt ook:

- Dit geldt voor alle pensioenen.
- Voor ingegane wezenpensioenen geldt, in aanvulling op hetgeen in artikel 17.3 is vermeld, dat je *kinderen* een *risico wezenpensioen* krijgen tot de laatste dag van de maand waarin het *kind* 27 jaar wordt als het nog onderwijs of een opleiding voor een beroep volgt. Houdt het *kind* voor 27 jaar op met het volgen van onderwijs of met het volgen van een opleiding voor een beroep, dan eindigt het *risico wezenpensioen* op de laatste dag van de maand waarin het onderwijs of de opleiding stopt.
Het onderwijs of de opleiding moet wel meer dan 50% van de tijd van je *kind* kosten.
- Kom je te overlijden? En bedraagt het (*bijzonder*) *partnerpensioen* en het *wezenpensioen* minder dan de *wettelijke afkoopgrens*? Dan worden deze pensioenen afgekocht op basis van dit pensioenreglement.

39. Overige overgangsbepalingen

39.1. Premievrije deelname als je arbeidsongeschikt bent en een WAO-uitkering krijgt.

Ontvang je een WAO-uitkering? En heeft *Oak Pensioenfonds* je vóór 31 december 2005 *premiervrije deelname* toegekend? Dan geldt voor je de regeling van *premiervrije deelname* de volgende tabel:

• Je bent <i>arbeidsongeschikt</i> voor:	• Overname van premiebetaling over dit % van je premie door Oak Pensioenfonds (ouderdomspensioen, (tijdelijk) partnerpensioen, wezenpensioen):
• < 15%	• 0%
• >=15 - < 25%	• 14%
• >=25 - < 35%	• 21%
• >=35 - < 45%	• 28%
• >=45 - < 55%	• 35%
• >=55 - < 65%	• 42%
• >=55 - < 80%	• 50,75%
• >=80 - <=100%	• 100%

• Je bent <i>arbeidsongeschikt</i> voor:	• Overname van premiebetaling over dit % van je premie door Oak Pensioenfonds (ouderdomspensioen, (tijdelijk) partnerpensioen, wezenpensioen):
• < 25%	• 0%
• >=25 - < 45%	• 25%
• >=45 - < 65%	• 50%
• >=55 - < 100%	• 100%

De bepalingen uit artikel 4 gelden ook.

Je *premienvrije deelname* stopt:

- op de dag dat je komt te overlijden;
- als je volgens het UWV niet langer minimaal 25% arbeidsongeschikt bent;
- op de eerste dag van de maand waarin je de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt dan wel uiterlijk op de *pensioenrichtleeftijd* wanneer dit eerder is.

39.2. Eerbiedigende werking: Overgangsbepaling overlijden na onbetaald verlof

Van toepassing op deelnemers die vóór 1 januari 2026 gebruik hebben gemaakt van onbetaald verlof en daarbij geen *ouderdomspensioen* hebben opgebouwd en zijn overleden langer dan 18 maanden nadat je met verlof bent gegaan. Dan heeft je *partner* geen recht op *partnerpensioen* en hebben je *kinderen* geen recht op *wezenpensioen* tenzij sprake is van een eventueel *opgebouwd partnerpensioen*.

39.3. Opgebouwd partnerpensioen vóór 1 januari 2026

Ben je *deelnemer*, *gewezen deelnemer* of ben je *gepensioneerde* en heb je vóór 1 januari 2012 partnerpensioen opgebouwd bij *Oak Pensioenfonds* of heb je voor 1 januari 2026 op je pensioneringsdatum ouderdomspensioen omgezet in partnerpensioen? Dan zijn de volgende bepalingen van toepassing:

- Op basis van het *partnerpensioen* dat tot 1 januari 2012 is opgebouwd, stelt *Oak Pensioenfonds* vast welk deel van je *pensioenpot* aan dit *partnerpensioen* wordt toegerekend. Deze berekening wordt gebruikt om een *partnerpensioen* uit te keren na het overlijden van de (*gewezen*) *deelnemer* of de *gepensioneerde*.
- Krijgt de *partner* een *partnerpensioen* uit deze overgangsregeling én *partnerpensioen* uit de pensioenregeling die vanaf 1 januari 2026 geldt? Dan worden de uitkeringen samen uitbetaald.

40. Overgangsbepalingen inzake WAO-plus- en WAO-min uitkering

40.1. Recht op een WAO-plus of WAO-min uitkering?

1. Recht op een aanvullend WAO-plus uitkering of en WAO-min uitkering bestaat wanneer je vóór 1 januari 2006 in aanmerking bent gekomen voor een uitkering op grond van de *WAO* (gesloten groep). Dit is een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen.
2. Wijzigingen in WAO-beschikkingen op of na 1 januari 2014 worden door het *fonds* automatisch verwerkt

3. Dit aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen gaat in op de dag waarop de *deelnemer* recht heeft op de uitkering op grond van de *WAO* en eindigt op de dag waarop de uitkering eindigt, de *deelnemer* overlijdt, dan wel de *deelnemer* de 65-jarige leeftijd bereikt.
4. Geen recht op dit aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen heeft de *deelnemer* die niet of niet meer aan de in dit artikel gestelde voorwaarden voldoet.

40.2. WAO-plus uitkering

1. De *deelnemer* die op 31 december 2025 recht had op een WAO-plus uitkering, houdt recht op een maandelijkse WAO-plus uitkering.
2. De hoogte van je WAO-plus uitkering hangt af van de stand van jouw *pensioenpot*. De hoogte van het vermogen in je *pensioenpot* is variabel. Dit betekent dat de hoogte van het pensioen veranderlijk is. Elk jaar berekent het *fonds* opnieuw welk bedrag aan uitkering jij dat jaar zal ontvangen.
3. De WAO-plus uitkering waar je tot 1 januari 2026 recht op had is per die datum omgezet in pensioenvermogen in de *solidaire premieregeling*. Deze omzetting heet ook wel *invaren*. Voor dit omgezette pensioen geldt vanaf 1 januari 2026 dit pensioenreglement.

Het op 31 december 2025 geldende pensioenreglement II van *Oak Pensioenfonds* is per 1 januari 2026 komen te vervallen. De waarde van deze uitkering is omgezet en toegevoegd aan je *pensioenpot*.

40.3. WAO-min uitkering

1. De *deelnemer* die op 31 december 2025 recht had op een WAO-min-uitkering houdt recht op een maandelijkse WAO-min uitkering.
2. De hoogte van je WAO-min uitkering hangt af van de stand van jouw *pensioenpot*. De hoogte van het vermogen in je *pensioenpot* is variabel. Dit betekent dat de hoogte van het pensioen veranderlijk is. Elk jaar berekent het *fonds* opnieuw welk bedrag aan uitkering jij dat jaar zal ontvangen.
3. Indien de mate van *arbeidsongeschiktheid* wijzigt, wordt de WAO-min uitkering dienovereenkomstig aangepast met ingang van de datum waarop de wijziging ingaat.
4. De WAO-min uitkering waar je tot 1 januari 2026 recht op had is per die datum omgezet in pensioenvermogen in de *solidaire premieregeling*. Deze omzetting heet ook wel *invaren*. Voor dit omgezette pensioen geldt vanaf 1 januari 2026 dit pensioenreglement.

Het op 31 december 2025 geldende pensioenreglement II van *Oak Pensioenfonds* is per 1 januari 2026 komen te vervallen. De waarde van deze uitkering is omgezet en toegevoegd aan je *pensioenpot*.

BIJLAGE 1: PARAMETERS 2026

Sector Meubel

Sector Meubel	
Franchise	€ 19.846
Maximum pensioengevend loon	€ 74.158
Premie totaal (% pensioengrondslag)	26,3%
- premiedeel werkgever	13,15%
- premiedeel werknemer	13,15%

Sector Houthandel

Sector Houthandel	
Franchise	€ 22.861
Maximum pensioengevend loon	€ 74.158
Premie totaal (% pensioengrondslag)	26,6%
- premiedeel werkgever	13,3%
- premiedeel werknemer	13,3%

BIJLAGE 1A

Werkgevers die vrijwillig zijn aangesloten bij Oak Pensioenfonds en waarvoor de pensioenregeling voor de sector Houthandel van toepassing is.

NB Deze lijst wordt elk jaar zo goed mogelijk geactualiseerd. Vrijwillige aansluiting van een werkgever gebeurt op grond van een overeenkomst gesloten tussen de betreffende werkgever en Oak Pensioenfonds. De overeenkomsten vrijwillige aansluiting is leidend met betrekking tot de toepasselijke pensioenregeling.

MDH Holding B.V.
Stichting Hout Opleidingscentrum
Benik Houthandel en Zagerij B.V.

BIJLAGE 2: WAT BEDOELLEN WE MET?

Hier vind je een begrippenlijst. Daarin leggen we lastige begrippen uit.

Aanvullende pensioengrondslag:

Het pensioengevend loon voor zover dit meer bedraagt dan het maximum pensioengevend loon zoals opgenomen in Bijlage 1. Het pensioengevend loon is gemaximeerd op het bedrag zoals bepaald in artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964.

Afkoop

Oak Pensioenfonds betaalt je pensioenpot in één keer uit. Oak Pensioenfonds mag dit doen als je niet meer deelneemt aan de pensioenregeling en je pensioenaanspraak of pensioenrecht minder bedraagt dan de wettelijke afkoopgrens. De wettelijke afkoopgrens wordt elk jaar door de overheid vastgesteld. Na afkoop heb je geen recht meer op pensioen bij Oak Pensioenfonds. Ook je *partner* of kinderen hebben geen recht meer op pensioen als je komt te overlijden.

AOW

AOW staat voor Algemene Ouderdomswet. De AOW is een basispensioen van de overheid. Iedereen die in Nederland woont of heeft gewoond en de AOW-leeftijd heeft bereikt, heeft recht op AOW. De hoogte van AOW is afhankelijk van je woonsituatie en het aantal jaren dat je in Nederland hebt gewoond. De AOW-leeftijd gaat in stappen omhoog. Je leest op svb.nl precies wat de voorwaarden zijn. En wanneer je AOW ingaat. AOW ontvang je naast het pensioen dat je van het fonds ontvangt of gaat ontvangen.

Arbeidsongeschiktheid

Als je ziek bent of wordt is je *werkgever* verplicht om je salaris gedurende maximaal 2 jaar (deels) door te betalen. In de periode dat je *werkgever* je salaris (deels) doorbetaalt, wordt je pensioenopbouw voortgezet bij Oak Pensioenfonds. Ben je na bijna 2 jaar nog steeds ziek, dan kun je een WIA-uitkering bij het UWV aanvragen. Op het moment dat je een WIA-uitkering ontvangt, ben je arbeidsongeschikt als bedoeld in deze pensioenregeling.

Automatische waardeoverdracht

Dit is een recht van het fonds om opgebouwde pensioenaanspraken onder de wettelijke grens (2026: € 632,63, bruto per jaar) automatisch over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. De nieuwe pensioenuitvoerder is verplicht hieraan mee te werken.

Beschermingsrendement

Het beschermingsrendement is het deel van het rendement dat door het fonds wordt toegekend om de (toekomstige) pensioenuitkering te beschermen tegen bepaalde risico's. Het beschermingsrendement kan positief of negatief zijn.

Bestuur

Het bestuur van Oak Pensioenfonds.

Bijzonder partnerpensioen

Dit is een uitkering voor je ex-partner als jij overlijdt.

Cao

In de sectoren als bedoeld in de verplichtstellingsbeschikking zijn de volgende Collectieve Arbeidsovereenkomsten van toepassing:

- Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Interieurbouw en meubelindustrie;
- Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Tentoonstellingsbouw;
- Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Orgelbouw;
- Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Houthandel.

Collectieve uitkeringsfase

Alle pensioenuitkeringen worden ieder kalenderjaar per 1 januari met een zelfde percentage verhoogd of verlaagd.

Compensatie

Om de negatieve effecten van het afschaffen van de leeftijdsonafhankelijke pensioenopbouw (doorsneesystematiek) te compenseren wordt per 1 januari 2026 een eenmalige compensatie toegekend. De compensatie wordt direct en eenmalig gefinancierd uit het pensioenvermogen per 31 december 2025.

Conversie

Bij echtscheiding kunnen deelnemer en ex-partner overeenkomen dat de pensioenen die aan de ex-partner toekomen (deel van het ouderdomspensioen en het bijzonder partnerpensioen) worden omgezet in een eigen pensioen voor de ex-partner. Dit noemen we conversie.

Deelnemer

Je bent deelnemer aan deze pensioenregeling zoals omschreven in artikel 1.1.

Je bent ook deelnemer als je vrijwillig aangesloten bent en als je recht hebt op premievrije deelname aan Oak Pensioenfonds.

Ex-partner

De vroegere partner, die door Oak Pensioenfonds als partner in deze pensioenregeling werd gezien.

Factor A

Dit is de aangroei van je pensioenaanspraken in het afgelopen jaar. Het gaat om het pensioen dat je in dat jaar hebt opgebouwd. Je hebt de factor A misschien nodig voor je belastingaangifte.

Franchise

Dit is het deel van je pensioengevend loon waarover je geen pensioen verwerft. Hierover betaal je ook geen premies. Bij je pensioen houden we er rekening mee dat je straks AOW van de overheid krijgt. Daarom gebruiken wij een franchise.

Fonds

Stichting Oak Pensioenfonds of Oak Pensioenfonds

Gepensioneerde

De deelnemer of gewezen deelnemer die *ouderdomspensioen* krijgt. Je pensioen is dus ingegaan. Dit betekent dat je een pensioenrecht hebt bij Oak Pensioenfonds.

Gewezen deelnemer

Je verwerft geen pensioen meer bij Oak Pensioenfonds. Je bent namelijk uit dienst bij je *werkgever*, maar nog niet met pensioen.

Op het moment dat je deelname stopt, houdt je recht op je pensioenpot bij Oak Pensioenfonds. Gaat je pensioen straks in? Dan word je een gepensioneerde en heb je een pensioenrecht.

Gezamenlijke huishouding

Er is sprake van *een gezamenlijke huishouding* wanneer:

- je een notarieel verleden samenlevingscontract met je partner hebt gesloten;
- er is sprake van een samenlevingsverklaring;
 - voor het overlijden van de (gewezen) deelnemer is een door beide betrokkenen ondertekende samenlevingsverklaring waarin is verklaard woonachtig te zijn op hetzelfde adres en voor elkaar te zorgen; of
 - na het overlijden van de (gewezen) deelnemer is een ondertekende samenlevingsverklaring waarin hij verklaart partner van de overledene te zijn geweest en hij aannemelijk maakt ten tijde van het overlijden, of indien relevant, op enige moment voor het overlijden een *gezamenlijke huishouding* met de overledene te hebben gevoerd.

Grove schuld

Grove schuld ziet bijvoorbeeld op aan opzet grenzende mate van verwijtbaarheid en omvat mede grove onachtzaamheid.

Invaren

Het omzetten van de waarde van de bij Oak Pensioenfonds opgebouwde ouderdomspensioenen, (bijzonder) partner- en wezenpensioen per 1 januari 2026 naar het pensioenvermogen.

I/A

Inkomensvoorziening voor volledig en duurzaam arbeidsongeschikten

Kind(eren)

Voor het fonds is iemand je kind in de volgende situaties:

- je (geadopteerde) kind. Je hebt een familierechtelijke betrekking met dit kind.
- je stief- of pleegkind. Je onderhoudt dit kind en voedt het op als je eigen kind.

Loonindex

Dit is het percentage waarmee de lonen volgens de Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Interieurbouw en Meubelindustrie in enig jaar zijn gestegen.

Interieurbouw en Meubelindustrie, tentoonstellingsbouw, orgelbouw of houthandel

De sectoren als bedoeld in de verplichtstellingbeschikking van Oak Pensioenfonds, die afgegeven is door de staatssecretaris van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Deze sectoren zijn ook wel bekend als Sector Meubel (Interieurbouw en Meubelindustrie, tentoonstellingsbouw, orgelbouw) en Sector Houthandel.

Minimaal vereist vermogen

Het minimaal vereist eigen vermogen is de ondergrens van het vereist eigen vermogen. Indien Oak Pensioenfonds niet over het minimaal vereist vermogen beschikt dient het DNB hier onverwijld van op de hoogte te stellen.

Oak Pensioenfonds

Het pensioenfonds "Stichting Oak Pensioenfonds".

Opgebouwd partnerpensioen

Ben je voor 2012 deelnemer geweest in Oak Pensioenfonds? En/of is er op het moment dat je deelname aan de pensioenregeling stopte of dat je met pensioen ging een deel van je *oudersomspensioen* omgeuild voor partnerpensioen? Dan heb je bij Oak Pensioenfonds ook opgebouwd partnerpensioen nadat de waarde van het eventuele bij Oak Pensioenfonds opgebouwd (bijzonder) partnerpensioen per 1 januari 2026 per die datum wordt omgezet naar pensioenvermogen. Deze omzetting heet ook wel invaren.

Opgebouwd wezenpensioen

Ben je voor 2012 deelnemer geweest in Oak Pensioenfonds? En/of is er op het moment dat je deelname aan de pensioenregeling stopte of dat je met pensioen ging een deel van je *oudersomspensioen* omgeuild voor wezenpensioen? Dan heb je bij Oak Pensioenfonds ook opgebouwd wezenpensioen nadat de waarde van de eventuele bij Oak Pensioenfonds opgebouwd wezenpensioen per 1 januari 2026 per die datum wordt omgezet naar pensioenvermogen. Deze omzetting heet ook wel invaren.

Opzet

Willens en wetens (doelgericht) de verboden gedraging verrichten.

Oudersomspensioen

Dit is een variabele uitkering die je elke maand krijgt van het fonds. Je krijgt dit pensioen vanaf de 1^e dag dat je met pensioen gaat zolang je leeft.

Overrendement

Het rendement (positief of negatief) dat overblijft nadat de rentevergoeding voor het verstrijken van de tijd en het *beschermingsrendement* zijn bijgeschreven. Dit overrendement wordt verdeeld aan de hand van vooraf vastgestelde toedelingsregels.

Partner

Voor Oak Pensioenfonds is iemand je partner in deze situaties:

- jullie zijn getrouwd of geregistreerd partners; of
- partner in de zin van de pensioenovereenkomst zijnde de meerderjarige persoon die met de deelnemer of de gewezen deelnemer een gezamenlijke huishouding voert;
- je bent geen partner van de deelnemer of de gewezen deelnemer met wie je een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de twee graad in de rechte lijn, een meerder jarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind hebt.

Partnerpensioen

Dit is een geldelijke uitkering, die variabel is, voor je partner als je overlijdt. Je partner krijgt dit pensioen zolang hij of zij leeft. Dit is altijd een brutobedrag.

Parttimepercentage

Het percentage dat je werkt volgens je arbeidsovereenkomst. Dit is het aantal uren dat jij werkt gedeeld door het aantal uren dat een fulltimer werkt. Werk je 30 uur? En werkt een fulltimer bij je *werkgever* 40 uur? Dan is je parttimepercentage 75.

Pensioenaanspraak

Dit is jouw pensioenpot die je hebt opgebouwd voor jezelf of voor je (ex-)partner tijdens de deelname aan deze pensioenregeling. Maar dit pensioen is nog niet ingegaan. Je bent dus een deelnemer, een gewezen deelnemer óf een ex-partner met een eigen recht.

Pensioeningangsdatum

Dit is de datum waarop je met pensioen gaat.

Pensioengerechtigde

Degene die pensioen krijgt. Dit kan de gepensioneerde, de partner, ex-partner of het kind dat pensioen krijgt. Je pensioen is dus ingegaan. Uit je pensioenpot bij Oak Pensioenfonds wordt maandelijks een uitkering gehaald

Pensioengevend loon

Het pensioengevend loon staat beschreven in artikel 5.3.

Werk je parttime? Dan kijken we naar je loon dat je zou krijgen als je fulltime zou werken en maken een extra berekening. Je leest meer hierover in artikel 5.5.

Pensioengrondslag

Elk jaar bouw je een deel van je pensioen op over je pensioengrondslag. Je pensioengrondslag is je pensioengevend loon verminderd met de *franchise*. De pensioengrondslag is dus de basis om je premie voor je ouderdomspensioen dat ingaat bij overlijden na pensioeningangsdatum te berekenen.

Pensioenopbouw

De groei/wijziging van je *pensioenpot* door het deelnemen aan deze pensioenregeling.

Pensioenpot

Dit is je aandeel in het pensioenvermogen.

Pensioenrecht

Dit is je recht op een pensioen dat is ingegaan. Je bent dus een pensioengerechtigde.

Pensioenrichtleeftijd

Dit is de 1^e dag van de maand waarin je 68 jaar wordt. Bij Oak Pensioenfonds gaat je pensioen standaard op deze datum in.

Persoonsgegevens

Deze bestaan uit alle informatie over de betrokkene en alle informatie die de betrokkene direct of indirect kan identificeren.

Premie

Voor je pensioenopbouw betalen jij en je *werkgever* maandelijks premie. De premie is een percentage van je pensioengrondslag. Je *werkgever* houdt je premie elke maand in op je salaris. Samen betalen jullie dus de premies voor je pensioen.

Premievrije deelname

Ben je arbeidsongeschikt? Dan blijf je deelnemen aan de pensioenregeling van Oak Pensioenfonds. Je betaalt dan geen premie.

Privacyregelgeving

De wet- en regelgeving bij of krachtens de Algemene Verordening Gegevensbescherming EU 2016/679 (AVG).

Risicohouding

De risicohouding is de mate waarin bepaalde leeftijdsgroepen risico's willen en kunnen lopen. Maar ook in welke mate zij tegen die risico's willen of moeten worden beschermd. De risicohouding bepaalt de strategie van het fond ten aanzien van beleggingen en financiële stabiliteit.

Risico partnerpensioen

Het risico partnerpensioen is een uitkering aan je partner als je overlijdt tijdens je deelname aan deze pensioenregeling. Je partner krijgt het risico partnerpensioen elke maand zolang hij of zij leeft. Is je deelname aan deze pensioenregeling gestopt of ben je met pensioen gegaan? Dan vervalt het risico partnerpensioen.

Risico wezenpensioen

Het risico wezenpensioen is een uitkering aan je kinderen als je overlijdt tijdens de deelname aan deze pensioenregeling. Je kinderen krijgen het risico wezenpensioen als jij overlijdt. Is je deelname aan deze pensioenregeling gestopt of ben je met pensioen gegaan? Dan vervalt het risico wezenpensioen.

Sector Meubel

Interieurbouw en meubelindustrie, orgelbouw en tentoonstellingsbouw.

Sector Houthandel

Houthandel.

Solidaire premieregeling

De pensioenregeling is een solidaire premieovereenkomst. Oak Pensioenfonds belegt de premie van alle deelnemers van verschillende leeftijdscategorieën (leeftijdscohorten) samen en wordt samen met het deel van pensioenvermogen van de pensioengerechtigden belegd. De beleggingsresultaten worden gespreid over een periode van drie (3) jaar. Dit bepaalt samen de aangroei van je pensioenvermogen. Bij pensionering wordt met het vermogen uit je *pensioenpot* een variabele uitkering aangekocht.

Solidaire premieregeling met collectieve uitkeringsfase

De pensioenregeling is een solidaire premieovereenkomst. Oak Pensioenfonds belegt de premie van alle deelnemers van verschillende leeftijdscategorieën (leeftijdscohorten) samen en wordt samen met het deel van pensioenvermogen van de pensioengerechtigden belegd. De beleggingsresultaten worden gespreid over een periode van drie (3) jaar. Dit bepaalt samen de aangroei van je pensioenvermogen. Bij pensionering wordt met het vermogen uit je *pensioenpot* een variabele uitkering aangekocht. Er is een collectieve uitkeringsfase: alle pensioenuitkeringen worden ieder kalenderjaar per 1 januari met een zelfde percentage verhoogd of verlaagd.

Solidariteitsreserve

De solidariteitsreserve is een verplichte gezamenlijke voorziening voor uitkeringsgerechtigden en deelnemers in de leeftijd van 60-68. Doel van deze solidariteitsreserve is het opvangen van financiële mee- of tegenvallers.

Uitruil

Oak Pensioenfonds biedt de keuze om je opgebouwde ouderdomspensioen en eventueel opgebouwd partnerpensioen uit te ruilen als je met pensioen gaat:

- Je ruilt ouderdomspensioen (gedeeltelijk) om voor partnerpensioen. Je partner krijgt dan (meer) pensioen als je overlijdt. Zelf krijg je minder pensioen als je met pensioen gaat.

Uitvoeringsovereenkomst

De schriftelijke overeenkomst tussen de werkgever en het fonds over de uitvoering van de excedentregeling.

Uniform Pensioenoverzicht of UPO

Als je deelnemer bent aan de pensioenregeling van het fonds ontvang je een Uniform Pensioenoverzicht (ook wel UPO genoemd). Dit is een jaarlijks overzicht van je pensioenpot dat je hebt bij het fonds.

Verevening

Ga je scheiden? Dan krijgt je ex-partner recht op de helft van het ouderdomspensioen dat je tijdens jullie huwelijk of geregistreerd partnerschap hebt opgebouwd. Dit is geregeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding en geldt naast het bijzonder partnerpensioen.

Verwerking

Een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens. Of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het verzamelen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens.

Vrijwillige voortzetting

Ben je geen deelnemer meer bij Oak Pensioenfonds? Omdat je bijvoorbeeld uit dienst bent gegaan bij je *werkgever*. En ga je niet ergens anders pensioen opbouwen? Dan kan je binnen negen (9) maanden nadat je uit dienst bent getreden bij je *werkgever* besluiten om je deelname aan de pensioenregeling van Oak Pensioenfonds zelf voort te zetten. Je betaalt de volledige premie voor je pensioen dan ook zelf.

Waardeoverdracht

Waardeoverdracht betekent dat je de pensioenpot die bij een vorige pensioenuitvoerder hebt meeneemt naar de pensioenuitvoerder van je huidige *werkgever*.

WAO

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Werkgever

Dit is de onderneming waar je in dienst bent. Jij en je *werkgever* maakten bij je indiensttreding afspraken over je pensioen. Oak Pensioenfonds regelt je pensioen. Je *werkgever* is namelijk bij Oak Pensioenfonds verplicht of vrijwillig aangesloten.

Werknemer

Je bent werknemer als je een arbeidsovereenkomst hebt met de *werkgever* als bedoeld in dit pensioenreglement.

Wettelijke afkoopgrens

Een bedrag van € 632,63 bruto op jaarbasis. Dit bedrag geldt voor 2026.

Wezenpensioen

Dit is een geldelijke uitkering, die variabel is, waar je kind mogelijk recht op heeft als je overlijdt. Je kind krijgt mogelijk wezenpensioen tot 25 jaar.

WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

BIJLAGE 3: BEREKENING VAN DE KEUZES VOOR JE PENSIOEN

Bij Oak Pensioenfonds kan je eigen keuzes maken voor je pensioen:

1. Je wilt eerder met pensioen. Je pensioen gaat in vóór je 68^e jaar (artikel 11).
2. Je wilt later met pensioen gaan. Je pensioen gaat in ná je 68^e jaar (artikel 11).
3. Je gaat deels met pensioen (artikel 9).
4. Je ruilt een deel van je *ouderspensioen* op je pensioendatum voor partner- en wezenpensioen (artikel 12).
5. Je kiest eerst een hoger pensioen. Je krijgt daarna een lager pensioen (artikel 14).

Maak je een eigen keuze? Dan is dit van invloed op je pensioen. Wij berekenen je pensioen dan opnieuw, zodat je weet waar je aan toe bent. Vraag Oak Pensioenfonds om een voorbeeldberekening als je een keuze wilt maken.

Daarnaast kan Oak Pensioenfonds besluiten om je kleine pensioen in één (1) keer uit te betalen. Dit heet *afkoop* van pensioen. Je leest meer hierover in artikel 30.

Wij berekenen je pensioen op basis van vervroegings- en uitstelfactoren, omruilfactoren (ruilvoeten) en afkoopfactoren. Deze factoren kunnen maandelijks door het bestuur worden aangepast. De factoren komen steeds zodra ze bekend zijn op de website van het fonds: oakpensioenfonds.nl. Je kunt de factoren ook opvragen. Het bestuur van Oak Pensioenfonds kan hierbij advies vragen van de actuaris van Oak Pensioenfonds.

1. Je gaat eerder met pensioen

Je pensioen gaat standaard in op je 68^e. Maar je kan vanaf vijf (5) jaar voor de voor je geldende AOW-leeftijd met pensioen gaan. Als je eerder met pensioen gaat, heeft dat gevolgen voor de hoogte van je pensioen. Je ontvangt dan een lager pensioen. Dit komt omdat je minder lang deelneemt in de pensioenregeling van Oak Pensioenfonds en je pensioen voor een langere periode wordt uitgekeerd.

Wil je eerder met pensioen? Neem dan via oakpensioenfonds.nl contact op met Oak Pensioenfonds.

2. Je gaat later met pensioen

Je pensioen gaat standaard in op je 68^e. Maar je kan later dan 68 jaar met pensioen gaan, maar niet later dan 70 jaar. Als je later met pensioen gaat, heeft dat gevolgen voor de hoogte van je pensioen. Je neemt langer deel aan de pensioenregeling van Oak Pensioenfonds ondanks dat je vanaf 68 jaar geen pensioenpremie meer betaalt en je geen pensioenopbouw meer hebt.

Wil je later met pensioen? Geef dit uiterlijk drie (3) maanden voor de pensioenrichtleeftijd door aan Oak Pensioenfonds. Wanneer je niet reageert, stellen we je pensioen uit tot de uiterste uitstelmogelijkheid van 70 jaar.

3. Je gaat deels eerder met pensioen

Je pensioen gaat standaard in op je 68e. Het is ook mogelijk om een deel van je pensioen eerder of later in te laten gaan, zodat je bijvoorbeeld parttime kan gaan werken. Je krijgt hierdoor minder of meer *ouderdomspensioen*.

4. Je ruilt een deel van je ouderdomspensioen om voor partner- en wezenpensioen

Je krijgt een *pensioenpot* om *ouderdomspensioen* in te kopen. Op het moment dat je met pensioen gaat kun je een deel van je ouderdomspensioen omruilen voor partnerpensioen. Heb je op het moment dat je pensioen ingaat een *partner* die is aangemeld bij Oak Pensioenfonds dan ruilt Oak Pensioenfonds standaard *ouderdomspensioen* uit voor *partnerpensioen*. Je kan kiezen voor een lager of geen partnerpensioen.

Wil je *ouderdomspensioen* omruilen voor *partnerpensioen*? Geef dit uiterlijk drie (3) maanden voor je pensioendatum door aan Oak Pensioenfonds.

Ruil je *ouderdomspensioen* om voor *partnerpensioen*? Dan rekenen we je pensioen uit met factoren.

Deze factoren kunnen maandelijks door het bestuur worden aangepast. De factoren komen steeds zodra ze bekend zijn op de website van het fonds: oakpensioenfonds.nl. Je kunt de factoren ook opvragen.

5. Je kiest eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen

Je *ouderdomspensioen* is een variabele uitkering zolang je leeft. Maar je kan ook kiezen voor een hoger pensioen in de 1^e periode. Je krijgt dan daarna levenslang een lager pensioen. Het lage pensioen bedraagt minimaal 75% van het naar verwachting hoge pensioen. Gaat je pensioen in voor je AOW-leeftijd? Dan mag je pensioen ook nog verhoogd worden met twee maal de enkelvoudige AOW-uitkering zonder toeslag. Je *ouderdomspensioen* mag bij de keuze voor een hoger en daarna een lager pensioen meer bedragen dan 100% van je laatst vastgestelde pensioengevende salaris.

Wil je eerst een hoger en daarna een lager pensioen? Geef dit uiterlijk drie (3) maanden voor je pensioendatum of pensioenrichtleeftijd door aan Oak Pensioenfonds.

Je hebt 2 keuzes:

- Je kiest voor een hoger pensioen tot de eerste dag van de maand waarin je *AOW* ingaat.

- Je kiest gedurende een periode van 5 of 10 jaar voor een hoger pensioen vanaf de pensioeningangsdatum.

Kies je voor eerst een hoger en daarna een lager pensioen? Dan rekenen we je pensioen uit met factoren. Deze factoren kunnen maandelijks door het *bestuur* worden aangepast. De factoren komen steeds zodra ze bekend zijn op de website van het fonds: *oakpensioenfonds.nl*. Je kunt de factoren ook opvragen.

6. Je krijgt je kleine pensioen in één keer. Dit heet afkoop van pensioen

Oak Pensioenfonds betaalt je *pensioenaanspraak* of *pensioenrecht* in één keer uit. Na *afkoop* heb je geen recht meer op pensioen bij Oak Pensioenfonds. En ook je *partner* of *kinderen* hebben geen recht meer op pensioen als je komt te overlijden.

Je krijgt je *ouderdomspensioen* in één keer van Oak Pensioenfonds.. Bij *afkoop* kijken we naar je leeftijd. We rekenen bij *afkoop* van je pensioen met Deze factoren kunnen maandelijks door het *bestuur* worden aangepast. De factoren komen steeds zodra ze bekend zijn op de website van het fonds: *oakpensioenfonds.nl*. Je kunt de factoren ook opvragen.

BIJLAGE 4: Gemoedsbezwaarde

1. Wanneer ben je gemoedsbezwaarde?

Je bent *gemoedsbezwaarde* in de zin van dit pensioenreglement als:

- je bezwaren hebt tegen iedere vorm van verzekering;
 - je werkgever bezwaren heeft tegen iedere vorm van verzekering.
- en
- je vrijstelling hebt aangevraagd voor deelname aan de pensioenregeling en de vrijstelling door Oak Pensioenfonds is verleend;
 - je werkgever vrijstelling heeft aangevraagd voor deelname aan de pensioenregeling en de vrijstelling door Oak Pensioenfonds is verleend.

2. Hoe vraag je of vraagt je werkgever vrijstelling aan?

Je of je werkgever vraagt vrijstelling aan bij het *bestuur* van Oak Pensioenfonds. Oak Pensioenfonds heeft hiervoor een modelverklaring.

3. Wanneer wordt een vrijstelling verleend?

Een vrijstelling wordt aan je of je werkgever verleend indien het *bestuur* van Oak Pensioenfonds van mening is dat de modelverklaring naar waarheid is ingevuld.

Dit geldt ook:

- Het *bestuur* van Oak Pensioenfonds kan aan het verlenen van vrijstelling voorwaarden verbinden die noodzakelijk zijn in verband met de administratie van Oak Pensioenfonds;
- Je werkgever is verplicht, indien hij de vrijstelling heeft gehad, om deze op te hangen op een plaats die openbaar is voor zijn werknemers.

4. Wanneer vervalt de vrijstelling

De vrijstelling vervalt:

- Als Oak Pensioenfonds kan aantonen dat er bij je of je werkgever geen sprake meer is van gemoedsbezwaren;
- Als je of je werkgever dit zelf vraagt; of
- Automatisch na vijf (5) jaar, als de vrijstelling is verleend aan je werkgever. Je werkgever kan dan een nieuwe vrijstelling aanvragen.

Als de vrijstelling vervalt, is de pensioenregeling volledig van toepassing op je en je werkgever.

5. Relatie met excedent pensioenregeling?

Dit artikel geldt niet voor het deel van de pensioenregeling dat gekoppeld is aan de aanvullende grondslag volgens artikel 27.

6. Wat is er geregeld voor gemoedsbezwaarden?

Je bouwt jaarlijks een spaarbedrag op

Jaarlijks bouw je een spaarbedrag op. Je bouwt dus geen pensioen op. Je krijgt ook geen pensioen als je komt te overlijden of als je arbeidsongeschikt wordt. Het jaarlijkse spaarbedrag is gelijk aan de totale premie als je wel had deelgenomen aan de pensioenregeling.

Op verzoek ontvang je van het fonds een opgave van je spaarsaldo Oak Pensioenfonds bepaalt ieder jaar per 1 januari het percentage waarmee je saldo wordt verhoogd.

Je wilt je spaarsaldo gebruiken

- Dat kan op zijn vroegst vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin je de leeftijd bereikt die ligt vijf (5) jaar voor de voor je geldende AOW-leeftijd en op zijn laatst op je 70e.
- Vanaf de gekozen datum ontvang je je spaarsaldo in gelijke maandelijkse bedragen gedurende 15 jaar.

Bedraagt het jaarlijkse bedrag dat je uitgekeerd krijgt van Oak Pensioenfonds minder dan *de wettelijke afkoopgrens*? Dan wordt het spaarsaldo in één keer aan je uitbetaald.

Dit geldt ook:

Op de bedragen die uitgekeerd worden houdt Oak Pensioenfonds loonbelasting en premies voor de sociale verzekeringen in. Die betalen wij aan de Belastingdienst.

Je komt te overlijden voordat je spaarsaldo tot uitkering is gekomen

- Vanaf je overlijden, ontvangt je *partner* het spaarsaldo in gelijke maandelijkse bedragen gedurende 15 jaar;
- Heb je geen *partner* maar wel één of meer *kinderen* dan ontvangen je *kinderen* het spaarsaldo in gelijke maandelijkse bedragen tot 25 jaar.
- Heb je geen *partner* en geen *kinderen*, dan ontvangen je erfgenamen het spaarsaldo in één keer.

Dit geldt ook:

Op de bedragen die uitgekeerd worden houdt Oak Pensioenfonds loonbelasting en premies voor de sociale verzekeringen in. Die betalen wij aan de Belastingdienst.

Je komt te overlijden nadat je spaarsaldo tot uitkering is gekomen

- Vanaf je overlijden, ontvangt je *partner* het resterende spaarsaldo in gelijke maandelijkse bedragen gedurende de resterende tijd van 15 jaar;
- Heb je geen *partner* maar wel één of meer *kinderen* dan ontvangen je *kinderen* het resterende spaarsaldo in gelijke maandelijkse bedragen tot 25 jaar.
- Heb je geen *partner* en geen *kinderen*, dan ontvangen je erfgenamen het resterende spaarsaldo in één keer.

Dit geldt ook:

Op de bedragen die uitgekeerd worden houdt Oak Pensioenfonds loonbelasting en premies voor de sociale verzekeringen in. Die betalen wij aan de Belastingdienst.

7. Wat als alleen mijn werkgever is vrijgesteld?

Als je zelf geen vrijstelling hebt maar je werkgever wel dan moet je zelf deels de premie betalen aan Oak Pensioenfonds. De premie is gelijk aan de premie die betaald had moeten worden indien jij en je werkgever geen vrijstelling hadden gehad. Voor de premie die je zelf moet betalen aan Oak Pensioenfonds krijg je een pensioenpot om ouderdomspensioen in de kopen (zie artikel 4). Voor de premie die je werkgever betaalt bouw je een spaarbedrag op. Je kan het *bestuur* van Oak Pensioenfonds vragen om de premie die je werkgever betaalt ook te zien als pensioenpremie. In dat geval is de pensioenregeling van Oak Pensioenfonds volledig van toepassing op je.

Dit geldt ook:

Treed je uit dienst bij een werkgever die een vrijstelling heeft? En heb je het *bestuur* van Oak Pensioenfonds niet gevraagd om de premie van de werkgever te zien als pensioenpremie? Dan wordt de pensioenregeling van Oak Pensioenfonds op het moment van uit diensttreden alsnog volledig op je van toepassing. Hetzelfde geldt bij overlijden of als je 68 wordt.

BIJLAGE 5: toedelingsregels per leeftijdscategorie

Jouw pensioenpot wordt samen met de pensioenvermogens van alle (gewezen) deelnemers en gepensioneerden collectief belegd. Oak Pensioenfonds verdeelt het behaalde rendement volgens vastgestelde toedelingsregels per leeftijdscategorie.

Een deel van het rendement wordt gebruikt als beschermingsrendement (tegen rente- en langlevensrisico's). Deze risico's dragen alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden samen. Een ander deel van het rendement wordt als overrendement aan de persoonlijke pensioenpotten toegevoegd.

We beleggen het geld voor jouw pensioen. Met beleggen nemen we een risico. Het geld kan meer of minder waard worden. Dat noemen we rendement. Rendement kan positief of negatief zijn. Hierdoor kan jouw pensioen omhoog of omlaag gaan. Er zijn verschillende soorten rendement die invloed hebben op jouw pensioen.

Oak Pensioenfonds heeft een beleid om de persoonlijke pensioenpotjes aan te passen op basis van de behaalde rendementen. Binnen een solidaire premieregeling wordt het totaal rendement opgesplitst in het beschermingsrendement en het overrendement. De basis daarvoor is het volgende schema. Hierin staat per leeftijdsgroep welk deel van het vermogen er in beleggingen zit gericht op groei van het vermogen met een hoger risico (returnportefeuille). En welk deel van het vermogen wordt beschermd tegen verandering van de rente (mate van renteafdekking).



Het percentage per leeftijd is bepalend voor het toedelen van de rendementen.

Oak Pensioenfonds heeft voor alle (leeftijds)cohorten een allocatie vastgesteld naar het overrendement en een hoogte van het beschermingsrendement (voor renteveranderingen). Het beleid van alle cohorten samen is het zogeheten lifecycle-beleid. De onderstaande tabel geeft een samenvatting van het lifecycle-beleid van Oak Pensioenfonds.

Leeftijd	Allocatie naar overrendement	Mate van renteafdekking
<= 50	90%	3%
51	86%	8%
52	83%	14%
53	79%	19%
54	76%	25%
55	72%	30%
56	68%	35%
57	65%	41%
58	61%	46%
59	58%	52%
60	54%	57%
61	50%	62%
62	47%	68%
63	43%	73%
64	39%	78%
65	36%	84%
66	32%	89%
67	29%	95%
>= 68	25%	100%
<i>Pensioen-gerechtigd</i>	<i>25%</i>	<i>100%</i>

BIJLAGE 6: DE RISICHOUDING

De risicohouding is de mate waarin bepaalde leeftijdsgroepen risico's willen en kunnen lopen. Maar ook in welke mate zij tegen die risico's willen of moeten worden beschermd. De risicohouding bepaalt de strategie van het fonds ten aanzien van beleggingen en financiële stabiliteit.

Het bestuur stelt de risicohouding vast waarbij rekening gehouden wordt met:

- de uitkomsten van een risicopreferentieonderzoek (RPO). Een RPO wordt periodiek gehouden onder de deelnemers van het fonds;
- met wetenschappelijk inzichten; en
- deelnemerskenmerken.

Wettelijke maatstaven per leeftijdscohort													
Leeftijdscohort	<31	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-60	61-65	66-67	68-72	73-77	78-82	>82
Deelnemers (tot 68) en pensioengerechtigden (vanaf 68)													
Verwachting	57%	46%	36%	27%	19%	11%	6%	2%	0%	0%	0%	0%	0%
Risico opbouwfase	75%	75%	75%	75%	60%	55%	45%	35%	25%				
Risico uitkeringsfase										10%			
Lange termijn										15%	15%	15%	10%
Gewezen deelnemers (tot 68 jaar)													
Verwachting		110%	76%	56%	18%	21%	19%	16%	13%				
Risico opbouwfase		85%	80%	75%	60%	55%	45%	35%	25%				

BIJLAGE 7: DE COMPENSATIESTAFFEL

Hieronder is de compensatiestaffel opgenomen voor deelnemers die op 31 december 2025 en op 1 januari 2026 nog actief deelnemer zijn in onze pensioenregeling.

Er is een maximum budget beschikbaar gesteld voor *compensatie* aan actieve deelnemers van 3% van de technische voorziening (TV). Dit betekent dat onderstaande compensatiestaffel, welke gebaseerd is op de TV per 31 december 2024, nog afhankelijk is van de hoogte van de TV op 31 december 2025. Bijvoorbeeld: Stel dat de TV per 31 december 2025 10% lager is dan per 31 december 2024, dan worden de percentages in de tabel met 10% verlaagd.

Leeftijd	Compensatie als % PG	Leeftijd	Compensatie als % PG
18	1,2%	45	33,4%
19	1,6%	46	33,7%
20	2,0%	47	33,9%
21	2,6%	48	34,0%
22	3,7%	49	34,0%
23	4,6%	50	33,8%
24	5,6%	51	33,5%
25	7,0%	52	33,0%
26	8,5%	53	32,4%
27	10,0%	54	31,7%
28	11,9%	55	30,8%
29	13,9%	56	29,7%
30	15,8%	57	28,4%
31	17,6%	58	27,0%
32	19,3%	59	25,3%
33	21,0%	60	23,5%
34	22,5%	61	21,5%
35	24,0%	62	19,2%
36	25,4%	63	16,7%
37	26,7%	64	13,9%
38	27,9%	65	10,9%
39	29,0%	66	7,6%
40	30,0%	67	4,0%
41	30,9%		
42	31,7%		
43	32,4%		
44	32,9%		

BIJLAGE 8: Uitleg jaarlijkse aanpassing pensioenuitkering en spreiding resultaat

Deze tekst is in ontwikkeling.