

Oak
Pensioen

**Nu
voor Later
in nieuw
jasje**



Pensioen goed regelen voor werknemers en werkgevers

In gesprek met Dineke Philipse van CLC-VECTA

Samen de schouders eronder

Het nieuwe bestuursbureau van Oak Pensioen

nu
voor **later**

editie 10 • september 2023

Alle goede dingen komen in drieën



De datum van 1 juli 2023 was voor ons pensioenfonds een bijzondere. Deze datum markeerde 3 belangrijke mijlpalen. We kregen een nieuwe naam, ons nieuwe bestuursbureau ging van start en de nieuwe regels voor pensioen in Nederland gingen in.

Oak Pensioen

Pensioenfonds Meubel heet sinds 1 juli 'Oak Pensioen'. Onze oude naam paste niet meer. We zijn als pensioenfonds nu diverser dan alleen de naam 'Meubel' aangaf. Eigenlijk speelde dit al vanaf 2019, toen Pensioenfonds Houthandel zich bij ons aansloot. Maar door de drukte van de fusie, hebben we de besluitvorming uitgesteld.

Toch bleef het idee van een nieuwe naam op de agenda staan. We willen als pensioenfonds graag doorgroeien. Er kunnen zich in de toekomst nog andere sectoren bij ons aansluiten. Dan past een moderne, herkenbare en algemeen toepasbare naam beter. Een naam waar iedereen zich bij thuis kan voelen. En dat is dus Oak Pensioen geworden. Een robuuste, sterke naam met een knipoog naar de oorsprong van het fonds.

Nieuw bestuursbureau

Sinds 1 juli is ook ons nieuwe bestuursbureau officieel gestart. Onze directeur Jobine Kersseboom ondersteunt samen met haar team het fonds. Wij groeien als pensioenfonds en daar hoort ook een nieuwe manier van organiseren bij. Dan is een eigen bestuursbureau een logische stap. We kijken uit naar de samenwerking met Jobine en haar team met enthousiaste experts.

Lees hier meer over in het interview met Jobine in dit magazine. En je maakt kennis met de 6 leden van het bestuursbureau op onze website.

De Wet toekomst pensioenen

De nieuwe regels voor pensioen in Nederland gelden vanaf 1 juli 2023. De Eerste Kamer heeft hiervoor op 30 mei de Wet toekomst pensioenen aangenomen.

De sociale partners, het verantwoordingsorgaan en wij als bestuur van Oak Pensioen waren al een tijdje bezig met de voorbereidingen.

De samenwerking tussen de sociale partners, het bestuur en het verantwoordingsorgaan verliep goed. En dus konden we ook snel de goede besluiten nemen. Wij willen daarom onze nieuwe regeling op 1 januari 2025 invoeren.

Daarbij hebben de sociale partners gekozen voor de solidaire premiereregeling. Vooral de invulling van 'solidair' sprak ons aan; gezamenlijk beleggen, gezamenlijk risico's delen en een gezamenlijke buffer om tegenvallers op te vangen. Maar er verandert nog meer. Daarvan houden we jullie natuurlijk graag op de hoogte.

Petra de Bruijn,

Voorzitter Oak Pensioen

In deze uitgave

Nu en later

**Jouw pensioen
goed geregeld**

4

Interview CLC-VECTA

**Pensioen goed regelen
voor werknemers en
werkgevers**

5

Interview Jobine

**Samen de
schouders eronder**

6

Verkort jaarverslag

**Wat gebeurde
er in 2022?**

8

Kort nieuws

**Interessant
om te lezen**

11



Oak
Pensioen

Nu en later

Jouw pensioen goed geregeld

Je wilt dat je pensioen goed geregeld is. Logisch! Je wilt graag weten hoeveel pensioen je krijgt. En ook wat bijvoorbeeld jouw partner krijgt als er iets met jou gebeurt. En raak je arbeidsongeschikt, dan wil je graag pensioen blijven opbouwen. Het zijn onderwerpen waar we regelmatig vragen over krijgen. Daarom zetten we drie vragen én het antwoord voor je op een rij.

Mijn partner krijgt partnerpensioen als ik overlijdt terwijl ik nog werk. Maar hoe is dat geregeld als straks de pensioenregels veranderen?

Nederland krijgt nieuwe pensioenregels. Daarom krijgt Oak Pensioen vanaf 1 januari 2025 een nieuwe pensioenregeling. Er verandert dan ook iets voor het partnerpensioen.

Het partnerpensioen is nu 70% van het ouderdompensioen dat je zou krijgen als je met pensioen zou gaan met 68 jaar.

Vanaf 1 januari 2025 is het partnerpensioen maximaal 50% van je salaris. Het maakt niet uit hoe lang je hebt gewerkt. We weten nu nog niet hoe hoog het percentage bij Oak Pensioen wordt. Daarover maken we afspraken met werkgevers- en werknemersorganisaties.

Blijf ik pensioen opbouwen als ik arbeidsongeschikt word?

Als je (voor een deel) arbeidsongeschikt wordt, wil je je liever geen zorgen maken over je pensioenopbouw. Bouw je pensioen op bij Oak Pensioen, dan hoeft dat ook niet. Want ben je meer dan 35% arbeidsongeschikt, dan blijf je gewoon pensioen opbouwen. Wij betalen de premie over het deel dat je arbeidsongeschikt raakt. Over het deel dat je (mogelijk) nog werkt, betalen jij en je werkgever samen de premie.

In mijn Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat alleen mijn laatste werkgever. Maar ik heb ook pensioen opgebouwd bij andere werkgevers. Hoe weet ik hoeveel pensioen ik heb opgebouwd?

Wij sturen je elk jaar een Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Daarin staat het totale pensioen dat je hebt opgebouwd bij Oak Pensioen. Dus niet alleen van je laatste werkgever, maar ook het pensioen dat je opbouwde bij andere werkgevers die aangesloten zijn bij Oak Pensioen.

Heb je pensioen opgebouwd bij een ander pensioenfonds? Op www.mijnpensioenoverzicht.nl kun je zien hoeveel pensioen je in totaal hebt opgebouwd.



Interview CLC-VECTA

Pensioen goed regelen voor werknemers en werkgevers

In gesprek met Dineke Philipse van CLC-VECTA

Dineke Philipse is verenigingsmanager van CLC-VECTA. Dat is de overkoepelende branchevereniging voor ondernemers in de zakelijke evenementenbranche, waaronder de tentoonstellingsbedrijven. Het is één van de vier branches die is aangesloten bij Oak Pensioen. Pensioen is een belangrijk onderwerp bij CLC-VECTA. Dineke vertelt daar graag meer over.

Vertel eens: wat doet CLC-VECTA eigenlijk?

“Als branchevereniging helpen we werknemers en ondernemers in de tentoonstellingsbouw. Er zijn veel verschillende bedrijven bij ons aangesloten. We delen onze kennis en organiseren regelmatig bijeenkomsten. We zijn daarnaast een werkgeversvereniging: we komen op voor de belangen van werkgevers in onze branche. Zo denken we bijvoorbeeld mee over de nieuwe pensioenregeling van Oak Pensioen.”

komen met vragen over pensioen bij ons. Wij nemen dan weer contact op met Oak Pensioen. Samen kijken we hoe we werkgevers kunnen helpen. Bijvoorbeeld hoe de administratie eenvoudiger kan. Pensioen is een lastig onderwerp. Het is mooi als we het voor iedereen wat makkelijker kunnen maken.”

Oak Pensioen krijgt een nieuwe pensioenregeling. Wat is jullie rol daarin?

“Nederland krijgt nieuwe pensioenregels. Daarom krijgt Oak Pensioen ook een nieuwe pensioenregeling. Die gaat in vanaf 1 januari 2025. We praten nu al met bijvoorbeeld FNV en CNV over de nieuwe pensioenregeling. FNV en CNV zitten daar namens de werknemers, wij namens de werkgevers. Oak Pensioen is er ook voor de branches meubel, houthandel en orgelbouw. We zitten dus met vier

“ **We willen pensioen goed regelen.**
Voor werknemers én werkgevers. ”

Zijn jullie er ook voor de werknemers?

“Werkgevers hebben allemaal hetzelfde doel: zorgen voor goede werkomstandigheden voor werknemers. We willen het dus goed doen voor iedereen. Het gaat om goede arbeidsvoorwaarden. Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde. We houden bijvoorbeeld in de gaten dat werkgevers die aangesloten moeten zijn bij Oak Pensioen, ook echt aangesloten zijn. Zodat werknemers in de branche overal een goed pensioen kunnen opbouwen. We werken ook veel samen met Oak Pensioen. Dus ja, we zijn er indirect zeker ook voor de werknemers.”

Hoe werken jullie samen met Oak Pensioen?

“We hebben veel contact met Oak Pensioen over veranderingen in pensioenregels. En werkgevers

brancheorganisaties aan tafel om na te denken over de nieuwe pensioenregeling. Er zijn verschillen tussen onze branches, maar we trekken ook samen op.”

Wat is belangrijk voor jullie als het om de nieuwe pensioenregeling gaat?

“We zijn het er al over eens dat Oak Pensioen een solidaire premiereregeling krijgt. Daar zijn we blij mee. Maar we moeten nog meer keuzes en afspraken maken. In de gesprekken tussen de werkgevers en de werknemers wegen we alle belangen goed af. Uiteindelijk hebben we allemaal hetzelfde doel: we willen pensioen goed regelen. Voor werknemers én werkgevers. Dat is het belangrijkste.”

Interview Jobine

Samen de schouder eronder

Het nieuwe bestuursbureau van Oak Pensioen

Onder leiding van directeur Jobine Kersseboom startte op 1 juli het spiksplinternieuwe bestuursbureau van Oak Pensioen. Samen met haar team zorgt Jobine ervoor dat alles bij Oak Pensioen op rolletjes loopt. Ze vertelt er graag meer over.

Wat heb jij met Oak Pensioen?

“Ik werk al jarenlang in de pensioenen. Oak Pensioen ken ik al een beetje en ik heb wel wat met de branches van Oak Pensioen. Het zijn prachtige ambachten, waar veel meer achter schuil gaat dan je als leek zou denken. Ik kijk ernaar uit om de branches beter te leren kennen. En te horen wat er speelt.”

“**Ons doel is dat werkgevers en werknemers zich geen zorgen hoeven te maken over pensioen.**”



Jobine
Kersseboom

Wat doet het bestuursbureau?

“Een pensioenfonds is in feite een bedrijf. Het bestuur van Oak Pensioen heeft doelen bepaald en beleid gemaakt om die doelen te halen. Het bestuursbureau helpt het fonds om dat beleid uit te voeren. We doen niet alles zelf. We schakelen bedrijven in die expert zijn op een bepaald gebied. Bijvoorbeeld voor het beheren en beleggen van de pensioenpremies of communicatie. We controleren natuurlijk wel of die bedrijven hun werk goed doen. Het bestuur en het bestuursbureau zijn samen verantwoordelijk. Het belangrijkste is dat iedereen het pensioen krijgt waar hij of zij recht op heeft.”



Van links naar rechts: Jobine, Saskia, Lennard, Arjan, Mariska

“ **We zetten met veel plezier en enthousiasme samen de schouders eronder.** ”

Wat doen jullie voor werkgevers en werknemers?

“Ons doel is dat werkgevers en werknemers zich geen zorgen hoeven te maken over pensioen. Bijvoorbeeld door de administratie zo eenvoudig mogelijk in te richten. En alles goed uit te leggen. We vinden het belangrijk dat het onderwerp pensioen voor iedereen wat makkelijker wordt. Het is een belangrijke arbeidsvoorwaarde. Iedereen moet ervan op aan kunnen dat we dat goed hebben geregeld. Ik ben heel benieuwd of iedereen tevreden is of dat we dingen nog beter kunnen doen.”

Hoe ga je van start met een nieuw bestuursbureau?

“We vormen met ons team het nieuwe bestuursbureau. We zijn een nieuw team en nog maar net begonnen. Het is belangrijk om elkaar

eerst goed te leren kennen, net als de partijen waarmee we samenwerken. Het is natuurlijk heel leuk om als team een nieuw bestuursbureau op te zetten. En te kijken hoe we zo goed en slim mogelijk samen ons werk kunnen doen. We hebben veel kennis en ervaring. Het belangrijkste is dat we de branche goed leren kennen. Het gaat er vooral om dat werkgevers en werknemers zich geen zorgen hoeven te maken over de kwaliteit. Daar zetten we met veel plezier en enthousiasme samen de schouders onder.”

Maak kennis met het nieuwe bestuursbureau

Benieuwd wie er nog meer bij het nieuwe bestuursbureau van Oak Pensioen werken? Op onze website kun je met de medewerkers kennismaken. Neem een kijkje op www.oakpensioen.nl/organisatie.

2022 in het kort

Verkort jaarverslag Oak Pensioen



Onze financiële situatie

In 2022 verbeterde onze financiële situatie. Daarom konden we de pensioenen voor iedereen verhogen.



Algemene gegevens

De belangrijkste feiten en cijfers zetten we voor je op een rij.



Een nieuwe naam

In 2022 kozen we een nieuwe naam voor Pensioenfonds Meubel, namelijk Oak Pensioen. Een naam die beter bij ons past.

Oak Pensioen zorgt dat deelnemers ook tijdens hun pensioen een inkomen hebben. Een inkomen dat zo weinig mogelijk verrassingen kent en zo goed mogelijk is. In ons volledige jaarverslag van 2022 laten we zien hoe we dat doen. Voor dat verslag moet je echt even gaan zitten. Daarom zetten we de belangrijkste feiten, cijfers en gebeurtenissen voor je op een rij in dit verkort jaarverslag. Zo kun je in één oogopslag de belangrijkste gegevens van ons pensioenfonds zien.

Toch nieuwsgierig naar ons volledige jaarverslag?

Lees het volledige jaarverslag op www.oakpensioen.nl/jaarverslagen

Gemaakte kosten in 2022

Kosten pensioenbeheer per deelnemer



€ 140,-
2022

€ 138,-
2021

Kosten vermogensbeheer*



0,26%
2022

0,23%
2021

* als percentage van het belegd vermogen

Algemene gegevens



Werkgevers

2.745
2022

2.464
2021



Deelnemers

27.675
2022

26.884
2021



Gewezen deelnemers

65.101
2022

68.009
2021



Gepensioneerden

35.530
2022

33.791
2021

Kosten voor vermogensbeheer

De kosten voor vermogensbeheer waren in 2022 hoger dan in 2021. Dit komt doordat de transactiekosten stegen. En de beheerkosten namen toe.

Kosten

De totale kosten per deelnemer waren in 2022 (€ 152) iets lager dan in 2021 (€ 154). Dat is lager dan het gemiddelde van € 162, vergeleken met 33 pensioenfondsen. Als we de eenmalige kosten eraf halen, dan waren de kosten per deelnemer in 2022 € 140. In 2021 was dat nog € 138.

Ontwikkelingen

Onze financiële situatie in 2022

De inflatie liep in 2022 flink op en hierdoor ook de rente. De stijgende rente had verliezen op de beleggingen als gevolg. Het bracht ook een lichtpuntje: door de stijgende rente steeg onze beleidsdekkingsgraad van 114,1% begin 2022 naar 121,0% eind 2022. Hierdoor konden we de pensioenen verhogen. Voor de sectoren Meubel, Tentoonstellingsbouw en Orgelbouw bleef de premie 26,3%. Voor de sector Houthandel bleef de premie ook hetzelfde, namelijk 26,6%.

Verhoging van de pensioenen

We hebben de pensioenen per 1 januari 2023 met 6,8% verhoogd voor iedereen: of je nou gepensioneerd bent, pensioen opbouwt of in het verleden pensioen bij ons hebt opgebouwd. We houden rekening met zowel de oudere als de jongere deelnemers. De prijsinflatie was erg hoog. We vinden het belangrijk dat iedereen genoeg te besteden heeft. Maar we hebben ook voldoende buffers nodig voor de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel. Met deze verhoging houden we genoeg buffer.

Oorlog in Oekraïne

In 2022 had de oorlog in Oekraïne veel invloed. Op onze wereld, op de financiële markten en

maatschappelijk gezien. We keuren alle vormen van agressie af en leven mee met alle mensen die het raakt. We letten extra scherp op welke invloed de oorlog heeft op ons pensioenfonds en het pensioen van onze deelnemers. We hebben bijvoorbeeld onderzocht hoe we onze beleggingen in Rusland verantwoord kunnen afbouwen.

De nieuwe regels voor pensioen

We willen de nieuwe pensioenregels vanaf 1 januari 2025 laten ingaan. In 2022 kozen werkgevers en vakbonden al voor de solidaire premieregeling. Daarmee kiezen we voor gezamenlijk beleggen en gezamenlijk risico's dragen. Maar er moeten nog meer keuzes gemaakt worden. Samen met de sociale partners is er nog veel werk te verzetten. Voor jou verandert er tot 2025 nog niets.

Nieuwe leden verantwoordingsorgaan

In het afgelopen jaar is de samenstelling van het verantwoordingsorgaan flink veranderd. Veel leden traden af nadat hun maximale termijn van 12 jaar erop zat. We hebben bij de nieuwe leden vooral gekeken naar meer diversiteit. Alle leden hebben een intensieve cursus gedaan. We zijn heel blij met de samenwerking met het verantwoordingsorgaan.



Een nieuwe naam

Wij voeren de pensioenregeling uit voor de sectoren Meubel, Tentoonstellingsbouw, Orgelbouw en Houthandel. De naam 'Meubel' past daar niet meer goed bij. We willen graag dat iedereen zich bij ons thuis voelt. Daarom zijn we in 2022 op zoek gegaan naar een nieuwe naam. Dat is Oak Pensioen geworden. Een robuuste, sterke naam met een knipoog naar de oorsprong van ons pensioenfonds.

Oak
Pensioen



Beleggingen

Iedere maand betalen jij en je werkgever premie voor jouw pensioen. Dit geldt beleggen we voor jou, op een maatschappelijk verantwoorde manier. We proberen zo goed mogelijk voorbereid te zijn op risico's die je pensioen kunnen beïnvloeden. We maken een inschatting hoeveel geld er nodig is om de pensioenen te kunnen betalen. Is de rente hoger, dan hoeven we minder geld te reserveren. Maar een hogere rente heeft wel een negatief effect op de beleggingen. Daardoor was ons beleggingsresultaat in 2022 -28,2%. Het effect van de hogere rente op de reservering was groter dan het negatieve beleggingsresultaat. Daardoor steeg de dekkingsgraad in 2022 en konden we de pensioenen verhogen.

Lees meer over ons beleid op www.oakpensioen.nl/beleggingsbeleid.

Vooruitblik op 2023

Eind 2022 heeft het bestuur besloten om een eigen bestuursbureau vorm te geven. Per 1 juli zijn de medewerkers van dit bureau direct verbonden aan het fonds. Het huidige externe adviesbureau Montae & Partners blijft als flexibele schil. Naast de eenmalige kosten voor het opzetten van dit bureau, heeft het geen financiële gevolgen voor onze deelnemers. Pensioenfonds Meubel is per 1 juli 2023 Oak Pensioen. En uiteraard staat 2023 ook in het teken van de voorbereiding op de nieuwe pensioenregeling van Oak Pensioen die vanaf 1 januari 2025 ingaat.

Meer weten?

Je vindt nog veel meer informatie en cijfers in ons volledige jaarverslag. Ga naar www.oakpensioen.nl/jaarverslagen.

Kort nieuws

Op weg naar een nieuwe pensioenregeling

De pensioenregels in Nederland veranderen. En dus verandert de pensioenregeling van Oak Pensioen vanaf 1 januari 2025. We laten je zien welke stappen we zetten op weg naar een nieuwe pensioenregeling.

2023

Op 1 juli 2023 nam de Eerste Kamer de Wet toekomst pensioenen (Wtp) aan.

Met werkgevers- en werknemersorganisaties maken we afspraken over de nieuwe pensioenregeling. Zij kozen al voor de solidaire premierregeling. Maar er moeten nog meer keuzes worden gemaakt.

2024

We houden werkgevers, werknemers en gepensioneerden op de hoogte van de nieuwe pensioenregeling. We geven inzicht in de verschillen tussen het oude en het nieuwe pensioen. Voor we dat kunnen doen, moeten eerst alle afspraken over de nieuwe regels duidelijk zijn.

2025

Op 1 januari 2028 moeten de nieuwe pensioenregelingen er zijn. Oak Pensioen wil op 1 januari 2025 klaar zijn. Vanaf die datum gelden de nieuwe regels voor pensioen. En verandert jouw pensioen.

Webinar over de nieuwe pensioenregels

Wat verandert er en wat blijft hetzelfde?

We kunnen ons voorstellen dat je nog veel vragen hebt over de nieuwe pensioenregels. Tijdens het webinar over de nieuwe pensioenregels vertellen we wat de belangrijkste veranderingen zijn. En wat er hetzelfde blijft. Via de chat kun je ook je vragen stellen.

Het webinar houden we in oktober. Als de datum vastligt sturen we je een uitnodiging. Dus hou je e-mail in de gaten en volg ons op LinkedIn.



Zie je deze stempel?

Dan lees je het laatste nieuws over de nieuwe pensioenregels.

Pensioenfonds Meubel heet nu Oak Pensioen

Een nieuwe naam, een nieuw logo en nieuwe kleuren. Je kunt er in deze Nu voor Later echt niet meer omheen: Pensioenfonds Meubel heet nu Oak Pensioen. Die naam past beter bij ons pensioenfonds. Want we regelen het pensioen niet alleen voor medewerkers in de meubelbranche, maar ook in de tentoonstellingsbouw, orgelbouw en houthandel. En wie weet in de toekomst nog voor andere branches. Daarom deze robuuste en duurzame naam. Goed om te weten: alleen de naam verandert. Verder verandert er nu helemaal niets voor je (opgebouwde) pensioen.



Oak Pensioen op LinkedIn



Heb je het al gezien? Sinds begin dit jaar zit Oak Pensioen op LinkedIn. Regelmatig delen we daar handige tips, de laatste ontwikkelingen en interessante nieuwtjes over pensioen in onze branche.

Ook op de hoogte blijven?

Zoek op Oak Pensioen op LinkedIn of scan de QR-code!



Pensioenpost voortaan in je mailbox? Geef je e-mailadres door



We maken pensioen graag zo makkelijk mogelijk voor jou. Bijvoorbeeld met digitale post. Je krijgt dan per mail een seintje dat er post voor je klaarstaat. Zo mis je niets en raak je niets meer kwijt. Je vindt namelijk alles terug in je digitale postbus.

Wil je je pensioenpost voortaan in je mailbox?

Ga dan naar www.oakpensioen.nl/e-mail en geef je e-mailadres door. Dan regelen wij de rest!

- 1 GA NAAR WWW.OAKPENSIOEN.NL/E-MAIL
- 2 GEEF JE E-MAILADRES DOOR
- 3 KLAAR! WIJ REGELEN DE REST

Heb jij een mooi verhaal voor Nu voor Later?

Nu voor Later is een magazine van en voor de branche. Daarom laten we graag collega's met een mooi, bijzonder of persoonlijk verhaal aan het woord. Ben of ken jij iemand met een verhaal dat de moeite waard is om te delen? We horen het graag!

Stuur een mail naar redactie@oakpensioen.nl.

Oak

Goed geregeld!

colofon

Nu voor Later is een uitgave van Oak Pensioen. Oak Pensioen is het pensioenfonds voor de meubelbranche, tentoonstellingsbouw, orgelbouw en houthandel.

Realisatie

TKP Pensioen,
afdeling pensioencommunicatie

We hebben deze editie van Nu voor Later zorgvuldig samengesteld. Maar aan de inhoud hiervan kun je geen rechten ontleen. Ons pensioenreglement is altijd leidend.

Vragen

Stel je vraag via de chat op www.oakpensioen.nl. Wel zo makkelijk!

Of stuur een e-mail naar:

Deelnemers:
deelnemer@oakpensioen.nl
Werkgevers:
werkgever@oakpensioen.nl

Je kunt op werkdagen tussen 09.00 en 17.00 uur ook bellen:
Deelnemers: 050 522 40 26
Werkgevers: 050 522 40 25

