

### Uitleg over pensioen 1-2-3

Werk je in de meubelbranche, tentoonstellingsbouw of orgelbouw? Dan bouw je pensioen op bij Oak Pensioen in Regeling A. In dit Pensioen 1-2-3 lees je wat onze pensioenregeling inhoudt. Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In de eerste laag lees je in het kort de belangrijkste informatie over je pensioenregeling. In laag 2 vind je meer informatie. Tot slot vind je in laag 3 de officiële documenten zoals het reglement. Je leest nu laag 1. Laag 2 en 3 kun je downloaden op onze website.

Hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen, lees je op onze website [www.oakpensioen.nl/verantwoord-beleggen](http://www.oakpensioen.nl/verantwoord-beleggen)

### Wat krijg je in onze pensioenregeling?



#### Ouderdomspensioen

Ga je met pensioen? Dan krijg je ouderdomspensioen.



#### Arbeidsongeschiktheidspensioen

Word je arbeidsongeschikt? Dan gaat je pensioenopbouw (gedeeltelijk) door en ontvang je mogelijk een arbeidsongeschiktheidspensioen.



#### Partner- en wezenpensioen op risicobasis

Kom je te overlijden terwijl je nog steeds bij deze werkgever werkt? Dan krijgt je partner partnerpensioen en krijgen je kinderen wezenpensioen.



#### Pensioenreglement

Het pensioenreglement geeft precies aan hoe je pensioen is geregeld.

[Kijk op onze website voor ons pensioenreglement.](#)

### Wat krijg je in onze pensioenregeling niet?



Het partner- en wezenpensioen zijn op risicobasis. Dit betekent dat je partner en kinderen geen pensioen zouden krijgen als je na je deelname aan de pensioenregeling komt te overlijden. Daarom ruilen wij als je uit dienst gaat, een deel van je ouderdomspensioen om voor een partner- en wezenpensioen. Hierdoor hebben je partner en kinderen ook een inkomen als je komt te overlijden na deelname aan de pensioenregeling.

### Hoe bouw je pensioen op?



#### Drie soorten pensioen

Je kunt op drie manieren pensioen opbouwen:

- A. AOW: dit pensioen krijg je van de overheid. Op [www.svb.nl](http://www.svb.nl) lees je meer over de AOW.
- B. Pensioen via je werkgever. Dit Pensioen 1-2-3 gaat over het pensioen dat je opbouwt bij Oak Pensioen.
- C. Pensioen dat je zelf regelt. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.



#### Je bouwt pensioen op in een middelloonregeling

Ieder jaar bouw je een stukje van je pensioen op. Het pensioen dat je zo opbouwt, is de optelsom van al die stukjes. De hoogte van je uiteindelijke pensioen is dus gebaseerd op het gemiddelde salaris dat je tijdens je loopbaan hebt verdiend. Dit heet een middelloonregeling.



#### Opbouwpercentage

Je bouwt jaarlijks een deel van je uiteindelijke pensioen op. Dat doe je over je brutoloon tot maximaal € 65.461 (2023). Omdat we rekening houden met de AOW die je later ontvangt van de overheid, halen we een bedrag van dit pensioengevende loon af (In 2023: € 16.427). Dit bedrag noemen we 'franchise'. Over het resterende bedrag bouw je jaarlijks 1,875% op aan pensioen.



#### Je werkgever betaalt de helft van je pensioenpremie

Jij en je werkgever betalen ieder de helft van de pensioenpremie. De premie die jij betaalt zie je op je loonstrook.

### Welke keuzes heb je?



#### Waardeoverdracht

Verander je van baan? Je kunt je pensioen vaak mee verhuizen naar je nieuwe pensioenfonds.



#### ANW-hiaat verzekering

Wil je iets extra's regelen voor je partner voor het geval je tijdens je dienstverband komt te overlijden? In sommige gevallen kun je er voor kiezen om een Anw-hiaatverzekering af te sluiten via Oak Pensioen.



#### Pensioenvergelijker

Wil je jouw pensioenregeling vergelijken? Bekijk dan de [pensioenvergelijker](#) op onze website.



#### Beginnen met een hoger pensioen

Wil je beginnen met een hoger pensioen? Dat kan op het moment dat je met pensioen gaat. Dit betekent wel dat je later een lagere pensioenuitkering ontvangt.



#### Eerder of juist later met pensioen gaan

De standaardleeftijd waarop je met pensioen gaat is 68 jaar. Maar je kunt ook eerder of later met pensioen gaan.



#### Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Als je uit dienst gaat ruilen we een deel van je ouderdomspensioen om voor een partner- en wezenpensioen. Als je met pensioen gaat heb je ook de keuze om de verhouding tussen het ouderdomspensioen en het partnerpensioen te wijzigen.



#### Deeltijdpensioen

Je kunt kiezen om eerst met deeltijdpensioen te gaan. Je gaat dan alvast wat minder werken. Het lagere salaris kun je dan aanvullen met een deel van je pensioen.



#### Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Wil je het partnerpensioen dat je hebt opgebouwd vóór 2012, of een deel daarvan, omruilen voor het ouderdomspensioen voor jezelf? Dat kan op het moment dat je met pensioen gaat.

## Hoe zeker is je pensioen?



### Welke risico's zijn er?

De hoogte van je pensioen staat niet vast. Het is mogelijk dat wij je pensioen niet met de prijzen mee kunnen laten groeien. Het pensioen kent namelijk een aantal risico's:

- De levensverwachting van mensen kan verder stijgen. We moeten de pensioenen dan langer uitbetalen.
- De rente kan dalen. Het pensioenfonds heeft dan meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen.
- De resultaten van de beleggingen kunnen tegenvallen.
- De wetgever kan strengere regels invoeren die de pensioenopbouw kunnen beperken.



### Hoe staat Oak Pensioen er financieel voor?

Hoe we er financieel voor staan, blijkt uit onze beleidsdekkingsgraad. Dat is de verhouding tussen het geld dat we hebben en het geld dat we nodig hebben om alle pensioenen te kunnen betalen. Nu en later. Hoe hoger de beleidsdekkingsgraad, hoe beter wij er financieel voor staan.

Onze beleidsdekkingsgraad bepaalt of we de pensioenen kunnen verhogen of moeten verlagen. Ook bepaalt de beleidsdekkingsgraad of we mee kunnen werken aan waardeoverdracht. Als de beleidsdekkingsgraad onder de 100% komt, dan kunnen we niet meewerken aan waardeoverdrachten.



### Een waardevast pensioen

Oak Pensioen probeert jouw pensioen ieder jaar mee te laten groeien met de prijzen. Dat heet toeslagverlening of indexatie. Of dat kan, hangt af van de financiële situatie van het pensioenfonds. Elk jaar bekijkt het bestuur of de pensioenen verhoogd kunnen worden. Vanaf 1 januari 2023 kunnen we de pensioenen verhogen met 6,8%.

### De laatste 5 jaar

Hieronder zie je de wijzigingen van de pensioenen over de afgelopen 5 jaar. Daarnaast zie je met welk percentage de prijzen gestegen zijn.

Datum	Verhoging pensioen	Prijsstijging
1 januari 2023	6,8%	17,16%
1 januari 2022	0,60%	2,57%
1 januari 2021	0,00%	0,99%
1 januari 2020	0,00%	1,64%
1 januari 2019	0,00%	1,47%



### Als er een tekort is

Als we te weinig geld hebben, nemen we - als dat nodig is - één of meer maatregelen. Zo kan het zijn dat:

- je pensioen niet (volledig) meegroeit met de stijging van de prijzen,
- je premie omhooggaat,
- je pensioen wordt verlaagd.

De pensioenen verlagen we alleen als het echt niet anders kan. De afgelopen vijf jaar hebben we de pensioenen niet verlaagd. Meer informatie over onze financiële situatie vind je op onze [website](#).

## Welke kosten maken wij?



### De kosten

Oak Pensioen maakt de volgende kosten om de pensioenregeling uit te voeren:

- Kosten voor de uitvoering, waaronder administratie, bestuur en extern advies.
- Kosten voor het beleggen van het geld.

## Wanneer moet je in actie komen?



### Als je verandert van baan

Een nieuwe baan betekent niet alleen een nieuwe werkplek en nieuwe collega's, maar ook een nieuw pensioen. Het moment waarop je een aantal belangrijke keuzes kunt maken:

- Wil je je pensioen meenemen naar je nieuwe pensioenfonds?
- Wil je een extra verzekering afsluiten voor als je overlijdt?
- Is je partner al aangemeld voor de pensioenregeling?



### Als je verhuist naar het buitenland

Als je in het buitenland woont, moet je het pensioenfonds op de hoogte houden van een aantal zaken.



### Als je werkloos wordt of als zzp'er gaat werken

Als je werkloos of zzp'er wordt, stopt je pensioenopbouw bij Oak Pensioen. Je kunt ervoor kiezen om vrijwillig toch pensioen op te blijven bouwen.



### Als je arbeidsongeschikt wordt

Word je arbeidsongeschikt? Dan gaat je pensioenopbouw (gedeeltelijk) door en ontvang je mogelijk een arbeidsongeschiktheidspensioen.



### Als je met pensioen gaat

Voordat je met pensioen gaat, kun je een aantal keuzes maken over hoe en wanneer jij je pensioen wilt krijgen.



### Als je relatie voorbij is

Als je huwelijk of geregistreerd partnerschap eindigt, dan krijgen wij hiervan automatisch bericht. Woonde je ongehuwd samen? Meld dan je partner af op [www.oakpensioen.nl/scheiden](http://www.oakpensioen.nl/scheiden).



### Bekijk elk jaar hoe je pensioen ervoor staat

Bezoek minimaal één keer per jaar [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).



### Als je een nieuwe relatie hebt

Als je gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat, dan krijgen wij hiervan automatisch bericht. Woon je ongehuwd samen? Meld je partner dan bij ons aan via het formulier op [www.oakpensioen.nl/trouwen-en-samenwonen](http://www.oakpensioen.nl/trouwen-en-samenwonen).



### Als je vragen hebt

Heb je vragen? Kijk op [www.oakpensioen.nl](http://www.oakpensioen.nl) of neem contact met ons op via [www.oakpensioen.nl/contact](http://www.oakpensioen.nl/contact).