



Goed geregeld!

Pensioenreglement I

Stichting Oak Pensioenfonds

1 Januari 2025

Dit reglement beschrijft de pensioenregeling die van toepassing is tot en met 31 december 2025

Dit pensioenreglement is een uitgave van
Stichting Oak Pensioenfonds

Oak Pensioenfonds
Postbus 41160
9701 CD Groningen

datum
1 januari 2025

Versie 3.0

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 pensioen je opbouwt voor later. Het pensioenfonds voert de pensioenregeling uit en heeft daarvoor dit pensioenreglement opgesteld. Dit pensioenreglement is in werking getreden op 1 januari 2025. Dit reglement beschrijft de pensioenregeling die van toepassing is tot en met 31 december 2025. Het bestuur van het pensioenfonds houdt zich bij de uitvoering van de pensioenregeling aan de geldende wet- en regelgeving.

Pensioenregelingen worden vaak als complex ervaren. Daarom is in Bijlage 2 een begrippenlijst opgenomen. Daarin 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 de pensioenregeling.

P.A. de Bruijn-Nooteboom,

Voorzitter Stichting Oak Pensioenfonds

P. Priester,

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
1.2.2 Aanvullende voorwaarde	10
1.3. Wat is er geregeld vóór je 18e jaar?	11
1.4. Wanneer stopt je deelname? (artikel 1.1)	11
2. Je opgebouwde pensioenaanspraken inbrengen (waardeoverdracht)	12
3. Wie hoeven niet deel te nemen (gemoedsbezwaarden)?	12
OVER DE PENSIOENREGELING	13
4. Wat houdt deze pensioenregeling in?	13
5. Hoe bouw je ouderdomspensioen op?	13
5.1. Wat is je pensioengevend loon?	13
5.2. Wat is je franchise?	14
5.3. Wat is je opbouwpercentage?	15
5.4. Werk je parttime?	15
6. Gaat je pensioen omhoog als de prijzen stijgen (toeslagverlening)?	16
6.1. Wat is toeslagverlening?	16
6.2. Hoeveel toeslag krijg je?	16
6.3. Waar hangt je toeslag van af?	17
6.4. Wat als er in het verleden geen toeslag is verleend?	17
JE GAAT MET PENSIOEN	18
7. Je ouderdomspensioen	18
7.1. Wanneer krijg je ouderdomspensioen?	18
7.2. Hoeveel pensioen krijg je?	18
8. Je keuzes	18
8.1. Welke keuzes heb je als je met pensioen gaat?	18
8.2. Hoe laat je je keuzes aan het pensioenfonds weten?	19
8.3. Kan je je keuzes nog veranderen?	19
9. Je gaat eerder of later met pensioen	19
9.1. Wanneer kan je met pensioen gaan?	19
9.2. Hoeveel pensioen krijg je als je eerder of later met pensioen gaat?	20
9.3. Kan je ook deels eerder of later met pensioen?	20
10. Je ruilt partner- en wezenpensioen uit voor extra ouderdomspensioen	21

10.1.	Wat is uitruilen van partner- en wezenpensioen voor extra ouderdomspensioen?	21
10.2.	Hoeveel pensioen krijg je als je het partner- en wezenpensioen uitruilt?	21
10.3.	Welk deel van het partnerpensioen kan je niet uitruilen?	21
11.	Je ruilt ouderdomspensioen uit voor partner- en wezenpensioen.....	22
11.1.	Wat is uitruilen van ouderdomspensioen voor partner- en wezenpensioen?	22
11.2.	Hoe hoog mag het partner- en wezenpensioen na de uitruil zijn?	22
11.3.	Hoeveel pensioen krijgen je partner en kinderen als je ouderdomspensioen uitruilt?	22
12.	Je kiest eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen.....	23
12.1.	Wat is een hoger en lager pensioen?	23
12.2.	Kan je een hoog-laagpensioen kiezen én eerder (deels) met pensioen gaan? ...	23
12.3.	Waarom kies je bijvoorbeeld voor een hoger pensioen?	24
JE GAAT MET VERLOF		25
13.	Je pensioenopbouw	25
13.1.	Wanneer wordt de pensioenopbouw voortgezet?.....	25
13.2.	Overlijdt je tijdens je verlof?	25
JE OVERLIJDT		27
14.	Partnerpensioen	27
14.1.	Wanneer is iemand je partner?	27
14.2.	Wat is het risico partnerpensioen?.....	27
14.3.	Wat is het opgebouwd partnerpensioen?	28
14.4.	Hoeveel pensioen krijgt je partner?	28
14.5.	Hoeveel pensioen krijgt je partner als je ook een ex-partner hebt?	30
14.6.	Zijn er situaties waarin je partner geen pensioen krijgt?	30
15.	Wezenpensioen	30
15.1.	Wanneer is iemand je kind volgens deze pensioenregeling?	30
15.2.	Wat is het risico wezenpensioen en het opgebouwd wezenpensioen?	30
15.3.	Hoelang wordt een risico wezenpensioen of opgebouwd wezenpensioen uitgekeerd?	31
15.4.	Hoeveel pensioen krijgen je kinderen?.....	32
15.5.	Zijn er situaties waarin je kind geen pensioen krijgt?	34
JE GAAT UIT DIENST		35
16.	Einde van je pensioenopbouw	35
16.1.	Wat gebeurt er met je pensioen?.....	35
16.2.	Kan je een deel van je ouderdomspensioen omruilen voor extra <i>partner- en wezenpensioen</i> ?.....	35

16.3.	Heb je na beëindiging van je deelname recht op een WW-uitkering?	36
16.4.	Welke informatie krijg je van het pensioenfonds?	36
16.5.	Pensioen meenemen naar je nieuwe <i>werkgever</i> (waardeoverdracht)?	36
17.	Vervallen van je pensioen	36
18.	Vrijwillig pensioen opbouwen	37
18.1.	Kan je blijven deelnemen aan deze pensioenregeling als je uit dienst bent?	37
18.2.	Voorwaarden voor vrijwillige voortzetting	37
18.3.	Waarover vindt je pensioenopbouw plaats?	37
18.4.	Wanneer eindigt je pensioenopbouw?	37
18.5.	Hoe laat je je keuzes aan het pensioenfonds weten?	38
JE BENT OF WORDT ARBEIDSONGESCHIKT		39
19.	Gevolgen voor je pensioenopbouw	39
19.1.	Wat gebeurt er als je ziek bent of wordt?	39
19.2.	Wat gebeurt er als je arbeidsongeschikt bent of wordt?	39
20.	<i>Premievrije</i> pensioenopbouw als je arbeidsongeschikt bent of wordt en een WIA-uitkering krijgt.....	39
20.1.	Wanneer kom je voor premievrije pensioenopbouw in aanmerking?	39
20.2.	Wat gebeurt er als je volledig arbeidsongeschikt bent?	40
20.3.	Wat gebeurt er als je voor een deel arbeidsongeschikt bent?	40
20.4.	Hoe berekenen we je premievrije pensioenopbouw?	41
20.5.	Wat gebeurt er als je meer arbeidsongeschikt wordt?	42
20.6.	Wat gebeurt er als je minder arbeidsongeschikt wordt?	44
20.7.	Wanneer is je <i>premiervrije</i> pensioenopbouw gestart of wanneer start de <i>premiervrije</i> pensioenopbouw?	45
20.8.	Wanneer stopt de premievrije pensioenopbouw?	45
21.	<i>Premievrije</i> pensioenopbouw als je arbeidsongeschikt bent en een WAO-uitkering krijgt 45	
JIJ EN JE PARTNER GAAN UIT ELKAAR		47
22.	Scheiding en je ouderdomspensioen.....	47
22.1.	Wanneer verandert je ouderdomspensioen?.....	47
22.2.	Je <i>ex-partner</i> krijgt recht op een deel van je ouderdomspensioen.....	47
22.3.	Kunnen jullie samen iets anders afspreken?	48
22.4.	Wanneer start en stopt het pensioen van je <i>ex-partner</i> ?	48
23.	Scheiding en het opgebouwd partnerpensioen.....	49
23.1.	Wanneer verandert het <i>opgebouwd partnerpensioen</i> ?	49
23.2.	Je <i>ex-partner</i> krijgt recht op een deel van het <i>opgebouwd partnerpensioen</i>	49

23.3.	Kunnen jullie samen iets anders afspreken?	49
23.4.	Wanneer start en stopt het <i>bijzonder partnerpensioen</i> ?	50
OVER DE BETALING VAN JE PENSIOEN		51
24.	Je pensioenuitkering	51
24.1.	Hoe betalen we je pensioen?	51
24.2.	Wat geldt als je in het buitenland woont?	51
25.	Vervallen of afkopen van je pensioen	51
25.1.	Wanneer vervalt je pensioen?	51
25.2.	Wat is <i>afkoop</i> van pensioen?	51
25.3.	Wanneer en hoe kopen wij je pensioen af?	52
25.4.	Hoeveel geld krijg je, je (ex)partner of je kind als wij het pensioen afkopen?.....	52
OVER DE KOSTEN VAN DE PENSIOENREGELING		53
26.	De pensioen <i>premie</i>	53
26.1.	Wie betaalt de <i>premie</i> voor de pensioenregeling?	53
26.2.	Wat geldt als geen premie aan het fonds is betaald?	53
26.2a	Wat geldt als geen premie aan het fonds is betaald?	54
26.3.	Hoe berekenen wij je premie?	54
26.4.	Wat doen we met de premies?	54
INFORMATIE OVER JE PENSIOEN		55
27.	Welke informatie krijg je?	55
27.1.	Je deelname start.....	55
27.2.	Je bent deelnemer	55
27.3.	Je deelname stopt.....	55
27.4.	Je gaat met pensioen.....	56
27.5.	Je krijgt pensioen van het pensioenfonds.....	56
27.6.	Je gaat scheiden of bent gescheiden	57
27.7.	Je wilt meer weten	57
27.8.	Ga je verhuizen naar het buitenland?	57
27.9.	Informatie op de website	57
28.	Welke informatie geef je het pensioenfonds?	57
28.1.	Wat zijn je verplichtingen?	57
28.2.	Wat gebeurt er als je het pensioenfonds geen informatie geeft?	57
28.3.	Hoe gaan wij om met je (persoons)gegevens die wij ontvangen?	58
BIJZONDERE SITUATIES.....		59
29.	Onvoorziene situaties en geschillen	59
30.	Afkoopverbod	59

31.	Kunnen de pensioenen omlaag gaan?	59
32.	Moeten we de pensioenregeling aanpassen van de belastingdienst?	60
33.	Wat geldt als mijn <i>werkgever</i> geen premie heeft betaald?	60
OVERGANGSBEPALINGEN		61
34.	Regels voor je pensioen tot 1 januari 2020 (Meubelindustrie en meubileringsbedrijven, tentoonstellingsbouw of orgelbouw)	61
34.1.	Voor wie gelden deze overgangsbepalingen?	61
34.2.	Wat gebeurt er met je ouderdomspensioen uit de pensioenregeling die gold tot 1 januari 2020?	61
34.3.	Wat gebeurt er met het eventueel opgebouwd (bijzonder) partnerpensioen en wezenpensioen uit de pensioenregeling die gold tot 1 januari 2020?	61
34.4.	Wat geldt als je arbeidsongeschikt bent?	61
34.5.	Wat geldt er als het pensioen is ingegaan voor 1 januari 2020?	62
34.6.	Premievrije aanspraken op prepensioen	62
35.	Automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen ontstaan voor 1 januari 2019	62
36.	Regels voor je pensioen tot 1 januari 2020 (Houthandel)	62
36.1.	Voor wie gelden de overgangsbepalingen?	62
36.2.	Wat gebeurt er met je ouderdomspensioen, (bijzonder) partnerpensioen en wezenpensioen uit de pensioenregeling van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel die gold tot 1 januari 2020?	62
36.3.	Wat geldt als je arbeidsongeschikt was op 31 december 2019?	63
36.4.	Wat geldt als je ziek was op 31 december 2019?	63
37.	Overgangsbepaling Pensioenopbouw bij lichtere functie binnen 10 jaar voor de pensioenrichtleeftijd	64
37.1.	Regeling tot en met 31 december 2022	64
37.2.	Overgangsbepaling	64
BIJLAGE 1 Parameters 2025		65
BIJLAGE 1A		66
BIJLAGE 2: WAT BEDOELLEN WE MET ...?		67
BIJLAGE 3: Berekening van de keuzes voor je pensioen		77
1.	Je gaat eerder met pensioen	77
2.	Je gaat later met pensioen	78
3.	Je gaat deels eerder met pensioen	79
4.	Je ruilt opgebouwd partner- en wezenpensioen om voor extra ouderdomspensioen	79
5.	Je ruilt een deel van je ouderdomspensioen om voor partner- en wezenpensioen	80

6.	Je kiest eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen.....	83
7.	Je krijgt je kleine pensioen in 1 keer. Dit heet afkoop van pensioen	85
8.	Omzetting pensioenleeftijd 67 naar leeftijd 68	90
BIJLAGE 4: GEMOEDSBEZWAARDE		93
1.	Gemoedsbezwaarde	93
1.1.	Wanneer ben je gemoedsbezwaarde?	93
1.2.	Hoe vraag je of vraagt je werkgever vrijstelling aan?.....	93
1.3.	Wanneer wordt een vrijstelling verleend?	93
1.4.	Wanneer vervalt de vrijstelling.....	93
2.	Wat is er geregeld voor gemoedsbezwaarden?	95
2.1.	Je bouwt jaarlijks een spaarbedrag op	95
2.2.	Je wilt je spaarsaldo gebruiken	95
2.3.	Je komt te overlijden voordat je spaarsaldo tot uitkering is gekomen.....	95
2.4.	Je komt te overlijden nadat je spaarsaldo tot uitkering is gekomen	96
3.	Wat als alleen mijn werkgever is vrijgesteld?	96

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 *Meubelindustrie en meubileringsbedrijven, tentoonstellingsbouw, orgelbouw of de houthandel*;
- Je *werkgever* verplicht is om zijn werknemers te laten deelnemen aan de pensioenregeling van het *pensioenfonds* of je *werkgever* er vrijwillig voor gekozen heeft om haar werknemers te laten deelnemen aan de pensioenregeling van het *pensioenfonds*; en
- Je geen bestuurder bent van een NV of BV; en
- Je niet bent uitgesloten van deelname op grond van de geldende verplichtstellingsbeschikking.

Dit geldt ook:

- Je blijft deelnemen aan deze pensioenregeling als:
 - a) Je niet meer in dienst bent bij je *werkgever* en ervoor gekozen hebt om vrijwillig pensioen op te bouwen bij het *pensioenfonds*. Je leest meer hierover in artikel 18.
 - b) Je premievrij pensioen opbouwt bij het *pensioenfonds*. Je leest meer hierover in hoofdstuk 7.

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 alleen 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 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 (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*. Dit ben je vanaf de dag dat je in dienst komt bij je *werkgever*. De verzekering stopt als je uit dienst gaat.

Overlijdt je voor je 18e? Dan

- krijgt je *partner partnerpensioen*. De voorwaarden lees je in artikel 14. Bij het vaststellen van dit partnerpensioen wordt ervan uit gegaan dat je 50 jaar hebt deelgenomen aan deze pensioenregeling
- krijgen je kinderen *wezenpensioen*. De voorwaarden lees je in artikel 15. Bij het vaststellen van dit *wezenpensioen* wordt ervan uit gegaan dat je 50 jaar hebt deelgenomen aan deze pensioenregeling

1.4. Wanneer stopt je deelname? (artikel 1.1)

Je deelname stopt als:

- Je met pensioen gaat. Je bent dan een *gepensioneerde*. Je opbouw stopt uiterlijk op de eerste dag van de maand waarin je 68 wordt (*pensioenrichtleeftijd*).
- Je arbeidsovereenkomst stopt voordat je met pensioen gaat. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.
- Je *werkgever* niet langer verplicht is om zijn *werknemers* te laten deelnemen aan de pensioenregeling van het *pensioenfonds*. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.
- Je *werkgever* er niet langer voor kiest om zijn *werknemers* vrijwillig te laten deelnemen aan de pensioenregeling van het *pensioenfonds*. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.
- Je *vrijwillige pensioenopbouw* eindigt. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.
- Je *premievrije pensioenopbouw* wegens arbeidsongeschiktheid eindigt en je geen arbeidsovereenkomst meer hebt met een *werkgever*. Je bent dan een *gewezen deelnemer*.
- 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 pensioenfonds? Dan stopt je deelname als je niet langer vrijwillig pensioen opbouwt volgens artikel 18.

Ben je *arbeidsongeschikt* geworden? En stopt je arbeidsovereenkomst? Dan stopt je deelname als je niet of niet langer *premienvrij* pensioen opbouwt volgens artikel 20 of 21.

2. Je opgebouwde pensioenaanspraken inbrengen (waardeoverdracht)

Pensioenaanspraken die je opbouwde bij je vorige *werkgever* kunnen worden ingebracht bij het *pensioenfonds*. Dit heet *waardeoverdracht*.

Waardeoverdracht vraag je aan bij het *pensioenfonds* nadat je in dienst komt bij je nieuwe *werkgever*. Het *pensioenfonds* stuurt dan een opgave. Daarin staat hoeveel je opgebouwde *pensioenaanspraken* waard zijn aan pensioen bij het *pensioenfonds* als je kiest voor *waardeoverdracht*. Ga je akkoord? Dan worden de *pensioenaanspraken* die je opbouwde bij je vorige *werkgever* omgezet naar aanspraken op *ouderdomspensioen*, *partnerpensioen* en *wezenpensioen* in deze pensioenregeling. Daarvoor gelden de regels van dit pensioenreglement. Je hebt daarna geen pensioen meer bij je oude pensioenuitvoerder.

Een pensioen van minder dan € 613,52 bruto per jaar (2025), maar meer dan € 2 wordt in de meeste gevallen automatisch overgedragen naar het *pensioenfonds*. Dan hoef je niets te doen.

Meer hierover lees je in artikel 16 lid 5.

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 het *pensioenfonds*. Verleent het *pensioenfonds* vrijstelling, dan hoef je niet deel te nemen aan de pensioenregeling van het *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?

De pensioenregeling is een *uitkeringsovereenkomst* op basis van een *middelloonregeling*. Dit betekent dat je elk jaar een deel van je pensioen opbouwt. Alle opgebouwde delen vormen samen je pensioen. Bij pensionering ontvang je dit pensioen tot aan je overlijden. Dit pensioenreglement geldt vanaf 1 januari 2020.

5. Hoe bouw je ouderdomspensioen op?

De *pensioengrondslag* is de basis om je ouderdomspensioen te berekenen. Het is gelijk aan je *pensioengevend loon* verminderd met de *franchise*. Elk jaar bouw je een percentage van je *pensioengrondslag* op aan ouderdomspensioen.

5.1. Wat is je pensioengevend loon?

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

- het met je *werkgever* overeengekomen vaste (bruto) jaarsalaris;
- je vakantiegeld: dat is 8% 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;
- de vaste eindejaarsuitkeringen;
- je vaste gratificaties;
- de onderdelen van je inkomen die volgens de normale arbeidsduur tot het vaste loon behoren.

Is je werkgever vrijwillig aangesloten? Dan geldt het pensioengevend loon van de sector meubel en meubileringsbedrijven. 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 een extra berekening. Je leest meer hierover in artikel 5.4.
- Krijg je geen salaris of minder salaris vanwege zwangerschapsverlof, bevallingsverlof of ouderschapsverlof? En stopt je arbeidsovereenkomst niet? Dan gaan we uit van het salaris dat je zou krijgen als je niet met verlof zou zijn. Kijk ook in artikel 13.
- 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. Dit maximum wordt jaarlijks verhoogd of verlaagd met het *loonindexcijfer*.

5.2. Wat is je franchise?

Je bouwt niet over je hele *pensioengevend loon* pensioen op. Bij de pensioenopbouw houden we er al rekening mee dat je later AOW van de overheid krijgt. Daarom gebruiken we een *franchise*. Over dat deel van je *pensioengevend loon* bouw je dus geen pensioen op. 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 en meubileringsbedrijven. 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.

5.3. Wat is je opbouwpercentage?

Het opbouwpercentage is afhankelijk van de sector waarin je werkzaam bent. Het percentage voor je sector vind je in Bijlage 1.

Is je werkgever vrijwillig aangesloten? Dan geldt het opbouwpercentage van de sector meubel en meubileringsbedrijven. 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 opbouwpercentage van de sector houthandel.

5.4. Werk je parttime?

Als je minder werkt dan fulltime, dan ben je parttimer en heeft dat invloed op:

- het pensioen dat je opbouwt; en
- de *premie* die betaald wordt. Je leest meer hierover in artikel 26.

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 bouw je over deze uren ook pensioen op. Werk je méér uren dan een fulltimer en krijg je deze uren uitbetaald? Dan zie je in artikel 5.1 of de overwerkvergoeding pensioengevend is.

Een rekenvoorbeeld:

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

Voor de vaststelling van je jaarlijkse pensioenopbouw wordt de (fulltime) *pensioengrondslag* vermenigvuldigd met je *parttimepercentage*. Dit *parttimepercentage* wordt berekend 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 *pensioengrondslag* bedraagt dan € 20.000 (€ 30.000 - €10.000).

Je *parttimepercentage* is 75%. Over € 15.000 ($€ 20.000 \cdot 75\%$) bouw je jaarlijks pensioen op. Je *parttimepercentage* gaat vervolgens omlaag naar 50%. Vanaf dat moment bouw je jaarlijks pensioen op over € 10.500 ($€ 20.000 \cdot 50\%$).

6. Gaat je pensioen omhoog als de prijzen stijgen (toeslagverlening)?

6.1. Wat is toeslagverlening?

Het *pensioenfonds* kan elk jaar besluiten om de pensioenen te verhogen. Je pensioen gaat dan op 1 januari omhoog. Zo blijft je pensioen meegroeien met de prijzen. Dit heet *toeslagverlening*.

Op welke pensioenen kan toeslag worden verleend? Het gaat om:

- de pensioenen van *deelnemers*, *gewezen deelnemers* en *ex-partners* met een eigen pensioen. Deze pensioenen zijn opgebouwd. Maar nog niet ingegaan. We noemen dit *pensioenaanspraken*.
- de pensioenen van *gepensioneerden* en de pensioenen van *partners*, *ex-partners* en *kind(eren)* van de overleden *deelnemer*, *gewezen deelnemer* of *gepensioneerde*. Deze pensioenen zijn ingegaan. We noemen dit *pensioenrechten*.

We kijken altijd naar je pensioen op 1 januari.

Dit geldt ook:

- het *pensioenfonds* kan besluiten om bij *toeslagverlening* onderscheid te maken tussen de verschillende soorten *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* als dit wettelijk is toegestaan.

6.2. Hoeveel toeslag krijg je?

Het *pensioenfonds* probeert de *pensioenaanspraken* en de *pensioenrechten* te verhogen met maximaal het *Consumentenprijsindexcijfer* alle bestedingen afgeleid. Dit is een cijfer van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). We gaan uit van de indexcijfers van september tot september in het jaar daaraan voorafgaand en van je pensioen op 1 januari van het jaar. Ook het pensioen dat je kreeg door *waardeoverdracht* telt mee. Je *partner- en wezenpensioen* gaan op dezelfde manier omhoog.

Ben je *arbeidsongeschikt*? Het pensioen dat je hebt opgebouwd gaat op dezelfde manier omhoog.

6.3. Waar hangt je toeslag van af?

Het *bestuur* beslist elk jaar opnieuw of de *pensioenaanspraken* en *pensioenrechten* omhoog gaan met het *Consumentenprijsindexcijfer alle bestedingen afgeleid*. Of het *bestuur* toeslag kan verlenen hangt af van de financiële positie van het *pensioenfonds*. De financiële positie van het *pensioenfonds* moet goed genoeg zijn om toeslag te kunnen en mogen verlenen. We meten die financiële positie met onze *beleidsdekkingsgraad*. De *beleidsdekkingsgraad* moet in ieder geval hoger zijn dan 110%. Het besluit van het *bestuur* hangt ook af van wetten en regels van de overheid.

Het *pensioenfonds* zet geen geld opzij voor *toeslagverlening*. Je betaalt er ook geen *premie* voor. Je hebt geen recht op *toeslagverlening* en het is niet zeker of in de toekomst toeslag verleend kan worden. Op oakpensioen.nl lees je altijd het laatste nieuws over de financiële situatie en de *beleidsdekkingsgraad* van het *pensioenfonds*.

6.4. Wat als er in het verleden geen toeslag is verleend?

Heeft het *bestuur* in het verleden besloten om geen toeslag te verlenen? Dan kan het *bestuur* beslissen tot inhaaltoeslag in een volgend jaar. Deze inhaaltoeslag komt bovenop de toeslag van artikel 6.2. Of het *bestuur* inhaaltoeslag kan verlenen hangt af van de financiële positie van het *pensioenfonds*. De financiële positie van het *pensioenfonds* moet goed genoeg zijn om inhaaltoeslag te kunnen en mogen verlenen. We meten die financiële positie met onze *beleidsdekkingsgraad*. Het besluit van het *bestuur* hangt ook af van wetten en regels van de overheid.

Het *pensioenfonds* zet geen geld opzij voor inhaaltoeslag. Je betaalt er ook geen *premie* voor. Je hebt geen recht op inhaaltoeslag en het is niet zeker of in de toekomst inhaaltoeslag verleend kan worden.

JE GAAT MET PENSIOEN

7. Je ouderdomspensioen

7.1. Wanneer krijg je ouderdomspensioen?

Ouderdomspensioen is een uitkering als je met stopt met werken en 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 9). 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.

7.2. Hoeveel pensioen krijg je?

De hoogte van je *ouderdomspensioen* hangt af van je persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld het *pensioengevend loon* en het aantal jaren dat je aan deze pensioenregeling deelneemt vanaf je 18^e verjaardag. Je bouwt elk jaar een percentage van je *pensioengrondslag* in dat jaar aan pensioen op. Je totale pensioen is de som van alle bedragen die je per jaar hebt opgebouwd.

Op je jaarlijkse *Uniform pensioenoverzicht (UPO)* lees je hoeveel pensioen je tot nu toe hebt opgebouwd. Meer informatie over het *UPO* lees je in artikel 27.

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 kiezen om:

- eerder of later dan je 68^e met pensioen te gaan (artikel 9.2);
- deels met pensioen te gaan (artikel 9.3);
- partner- en wezenpensioen te ruilen voor extra ouderdomspensioen (artikel 10);
- een deel van je ouderdomspensioen te ruilen voor partner- en wezenpensioen (artikel 11);
- eerst een hoger pensioen te ontvangen. Je krijgt daarna een lager pensioen (artikel 12);

Ook een combinatie van keuzes is mogelijk.

Door keuzes verandert de hoogte van je pensioen. Maak je een eigen keuze voor je pensioen? Dan berekenen wij je pensioen opnieuw. Op oakpensioen.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via oakpensioen.nl (onder contact) het pensioenfonds vragen om een voorbeeldberekening.

Maak je gebruik van een combinatie van keuzes. Dan hanteren wij deze volgorde:

1. deeltijdpensioen;
2. vervroegen/uitstellen;
3. uitruil van partner- en wezenpensioen naar ouderdomspensioen of juist andersom;
4. eerst een hoger pensioen door AOW-compensatie;
5. eerst een hoger pensioen en dan een lager pensioen.

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

Wil je een eigen keuze maken voor je pensioen? Je ontvangt van het *pensioenfonds* 6 maanden voor je AOW-leeftijd en/of de *pensioenrichtleeftijd* een formulier. Op dit formulier kun je je keuzes doorgeven. Dit formulier dien je uiterlijk 3 maanden voordat je met pensioen wenst te gaan, terug te sturen aan het *pensioenfonds*. Wil je eerder (deels) met pensioen. Kijk dan op oakpensioen.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. Het *pensioenfonds* mag dan extra vragen stellen over je gezondheid en daarna besluiten om niet in te stemmen met de verandering van je keuze. Moeten we kosten maken omdat je je keuzes wilt veranderen? Dan mogen we die aan je doorberekenen.

9. Je gaat eerder of later met pensioen

9.1. Wanneer kan je met pensioen gaan?

Standaard ga je 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 5 jaar voor de voor je geldende AOW-leeftijd met pensioen. Je vindt je AOW-leeftijd op svb.nl. Het pensioen gaat dan wel 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 premievrij pensioen opbouwt in verband met arbeidsongeschiktheid volgens artikel 20 of 21, dan kan je voor het deel dat je premievrij pensioen opbouwt voor je geldende AOW-datum met pensioen. Je bouwt dan voor dat deel geen premievrij pensioen meer op.
- De hoogte van je pensioen 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 bouw je nog pensioen op bij het fonds? Dan kan je pensioen pas ingaan als je geen pensioen meer opbouwt.

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

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

Je bouwt vanaf het moment dat je met pensioen gaat geen pensioen meer op bij het *pensioenfonds*. Je krijgt ook langer pensioen van het *pensioenfonds*. Daarom is het bedrag lager. Het *opgebouwde partner- en wezenpensioen* blijven gelijk.

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 () pensioen opbouwen bij het pensioenfonds.

Ga je later met pensioen? Dan krijg je meer pensioen

Je bouwt vanaf de eerste dag van de maand waarin je 68 jaar wordt (*pensioenrichtleeftijd*) geen pensioen meer bij het *pensioenfonds* op. Wel krijg je later een pensioenuitkering van het pensioenfonds. Daarom is het bedrag hoger. Het *opgebouwde partner- en wezenpensioen* blijven gelijk.

Je precieze pensioen hangt dus af van de datum die je kiest. Op oakpensioen.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via oakpensioen.nl (onder contact) het *pensioenfonds* vragen om een voorbeeldberekening. In bijlage 3 zijn de vervroegings- en uitstelfactoren waarmee het pensioenfonds rekent opgenomen.

9.3. Kan je ook deels eerder of later met pensioen?

Ja, dat kan. Wel geldt dat je alleen voor 20%, 40%, 60% of 80% deels met pensioen kan gaan.

Dit geldt ook:

- Je kan na een eenmaal gemaakte keuze nog één keer kiezen om vanaf de eerste dag van de gewenste maand een groter deel van je pensioen in te laten gaan. Het is niet mogelijk om te kiezen voor een kleiner deel.

Op oakpensioen.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via oakpensioen.nl (onder contact) het pensioenfonds vragen om een voorbeeldberekening.

10. Je ruilt partner- en wezenpensioen uit voor extra ouderdomspensioen

10.1. Wat is uitruilen van partner- en wezenpensioen voor extra ouderdomspensioen?

Sommige deelnemers hebben een *opgebouwd partner- en wezenpensioen*. Of dit voor jou geldt lees je in artikel 14.3 en zie je op je *Uniform Pensioen Overzicht*.

Je mag ervoor kiezen om het *opgebouwd partner- en wezenpensioen* om te ruilen voor een hoger *ouderdomspensioen*. Of dit voor een deel doen. We noemen dit *uitruil*. Je krijgt dan zelf meer pensioen. Je *partner* en *kinderen* krijgen minder of geen *partner- en wezenpensioen* als je overlijdt. Deze keuze maak je uiterlijk 3 maanden voordat je met pensioen gaat.

Heb je een *partner*? Dan moet je *partner* toestemming geven voor *uitruil*. Daarom vragen we ook de handtekening van je *partner*.

Heb je geen *partner* en heb je dit aan het *pensioenfonds* bevestigd? Dan ruilen we het gehele *opgebouwd partner- en wezenpensioen* automatisch om voor een hoger *ouderdomspensioen*.

10.2. Hoeveel pensioen krijg je als je het partner- en wezenpensioen uitruilt?

Je precieze pensioen hangt af van je situatie. Op oakpensioen.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via oakpensioen.nl (onder contact) het pensioenfonds vragen om een voorbeeldberekening. In bijlage 3 zijn de uitruilfactoren waarmee het *pensioenfonds* rekent opgenomen.

10.3. Welk deel van het partnerpensioen kan je niet uitruilen?

Ben je gescheiden? En heeft je *ex-partner* recht op *bijzonder partnerpensioen* (je leest meer hierover in artikel 24)? Dan kan je dat pensioen niet uitruilen voor een hoger *ouderdomspensioen* voor jezelf.

11. Je ruilt ouderdomspensioen uit voor partner- en wezenpensioen

11.1. Wat is uitruilen van ouderdomspensioen voor partner- en wezenpensioen?

Je mag een deel van het *ouderdomspensioen* omruilen voor een hoger pensioen voor je *partner* en je *kinderen*. We noemen dit *uitruil*. Je *partner* en/of je kinderen krijgen dan (meer) *partner- en wezenpensioen* als je overlijdt. Je krijgt zelf minder *ouderdomspensioen*. Deze keuze maak je op het moment dat je deelname aan de pensioenregeling van het *pensioenfonds* eindigt of als je met pensioen gaat.

Dit geldt ook:

- Heb je bij het einde van de deelname aan de pensioenregeling ervoor gekozen om een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partner- en wezenpensioen? Je kunt het partner- en wezenpensioen op de pensioeningangsdatum weer terug ruilen (je leest meer hierover in artikel 10). Hiervoor vragen wij ook de handtekening van je partner.
- Heb je op het moment dat je pensioen ingaat een partner en maak je geen keuze? Dan ruilt het pensioenfonds standaard ouderdomspensioen uit voor partner- en wezenpensioen. Het partnerpensioen bedraagt na uitruil 70% van het resterende ouderdomspensioen. Het wezenpensioen bedraagt na uitruil 14% van het resterende ouderdomspensioen.
- Je ouderdomspensioen mag na de uitruil voor partner- en wezenpensioen niet minder bedragen dan de wettelijke afkoopgrens.
- Ben je gescheiden? En heb je een verevend ouderdomspensioen (je leest meer hierover in artikel 22)? Dan kan je dat verevende ouderdomspensioen niet uitruilen voor partner- en wezenpensioen.

11.2. Hoe hoog mag het partner- en wezenpensioen na de uitruil zijn?

Het *partner- en wezenpensioen* mogen niet te hoog worden. Het *partnerpensioen* is maximaal 70% van het resterende ouderdomspensioen.

Het *wezenpensioen* is maximaal 14% van het resterende *ouderdomspensioen*.

11.3. Hoeveel pensioen krijgen je partner en kinderen als je ouderdomspensioen uitruilt?

Je *partner* en kinderen krijgen alléén *partner- en wezenpensioen* als jij overlijdt. Het precieze pensioen hangt af van je situatie. Op oakpensioen.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via oakpensioen.nl (onder contact) het pensioenfonds

vragen om een voorbeeldberekening. In bijlage 3 zijn de uitruilfactoren waarmee het *pensioenfonds* rekent opgenomen.

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

12.1. Wat is een hoger en lager pensioen?

Ga je met pensioen? Dan krijg je levenslang een vast brutobedrag per maand, tenzij het *pensioenfonds* op enig moment je pensioen verhoogt met een toeslag of je pensioen moet verlagen. Je leest meer hierover in artikel 6 en 31. Maar je kan ook kiezen voor een hoger pensioen in de eerste jaren. Je krijgt dan daarna levenslang een lager pensioen. Je maakt de keuze 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 minimaal 75% van je pensioen in de 1e periode.

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*.

Dit geldt ook:

- Bij de beide hiervoor opgenomen keuzes mag je pensioen tot de eerste dag van de maand waarin je *AOW* ingaat ook nog verhoogd worden met een bedrag ter hoogte van maximaal 2 keer de *AOW*-uitkering voor een gehuwde met vakantietoeslag. Dit bedrag telt niet mee bij het vaststellen of het pensioen in de 2e periode minimaal 75% van je pensioen in de 1e periode bedraagt. We gaan uit van het *AOW*-bedrag dat geldt als je pensioen ingaat. Lees meer op svb.nl;
- Je precieze pensioen hangt af van je situatie. Op oakpensioen.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Ook kun je via oakpensioen.nl (onder contact) het pensioenfonds vragen om een voorbeeldberekening. In bijlage 3 zijn de vervroegings- en uitfactoren waarmee het pensioenfonds rekent opgenomen.
- Het opgebouwd partner- en wezenpensioen blijven bij de keuze voor een hoog-laagpensioen gelijk.

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

Ja, dat kan.

Als je pensioen eerder gedeeltelijk ingaat dan maak je een keuze voor het deel van het pensioen dat ingaat. Voor het deel van het pensioen dat ingaat, kun je wél kiezen voor AOW-compensatie maar niet voor hoog-laag.

12.3. Waarom kies je bijvoorbeeld voor een hoger pensioen?

Je krijgt straks:

- een pensioen van het *pensioenfonds*.
- *AOW* van de overheid. De *AOW*-leeftijd gaat de komende jaren in stappen omhoog. Op 1 januari 2025 is de *AOW*-leeftijd 67 jaar . Je vindt je *AOW*-leeftijd op www.svb.nl.

Wil je stoppen met werken en met pensioen gaan? Dan kan je bij het pensioenfonds kiezen voor een hoger pensioen. Zo heb je meer inkomen in de eerste periode. Tot je *AOW* ingaat kan je er daarnaast voor kiezen om het pensioen te verhogen met een bedrag ter hoogte van maximaal 2 keer de *AOW*-uitkering voor een gehuwde met vakantietoeslag.. Dit betekent dat je ook kiest om eerder met pensioen te gaan. Je combineert dus 2 keuzes. In bijlage 3 zijn de uitruilfactoren opgenomen waarmee het pensioenfonds rekent.

JE GAAT MET VERLOF

13. Je pensioenopbouw

13.1. Wanneer wordt de pensioenopbouw voortgezet?

Je blijft pensioen opbouwen tijdens een periode van:

- zwangerschapsverlof;
- bevallingsverlof;
- volledig betaald aanvullend geboorteverlof;
- ouderschapsverlof; en
- onbetaald verlof in het kader van een 58-plus regeling

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

Ouderschapsverlof

Tijdens ouderschapsverlof blijf jij, zolang de pensioenopbouw wordt voortgezet, de werknemers*premie* betalen. Je leest in artikel 26 meer over de hoogte van de werknemers*premie*. Het *pensioenfonds* betaalt tijdens ouderschapsverlof de werkgevers*premie*.

Je kunt er ook voor kiezen om geen pensioen op te bouwen tijdens je ouderschapsverlof. Dan betaal je geen werknemers*premie*.

Onbetaald verlof in het kader van een 58-plus regeling

Als je binnen 10 jaar de pensioenrichtleeftijd bereikt, kun je ervoor kiezen om 20% minder te gaan werken. In dat geval zal de pensioenopbouw die hoort bij je oorspronkelijke dienstverband worden voortgezet. Je werkgever moet dit melden bij het pensioenfonds.

13.2. Overlijdt je tijdens je verlof?

Overlijdt je tijdens een periode van:

- zwangerschapsverlof;
- bevallingsverlof;
- betaald aanvullend geboorteverlof;
- ouderschapsverlof met pensioenopbouw;
- minder werken omdat je binnen 10 jaar de *pensioenrichtleeftijd* bereikt en de pensioenopbouw voortzet als beschreven in artikel 13.1;

Dan krijgt je *partner* het *partnerpensioen* als beschreven in artikel 14.4 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 14.4 onder situatie 1. Ook is er een *risico wezenpensioen*

Overlijdt je na 18 maanden? Dan krijgt je *partner* alleen eventueel *opgebouwd partnerpensioen* en je kinderen alleen eventueel *opgebouwd wezenpensioen*. Je leest meer hierover in artikel 14.3 en artikel 15.2.

JE OVERLIJDT

Overlijdt je? Dan is er een pensioen geregeld voor je nabestaanden:

- Je partner krijgt risico partnerpensioen en eventueel opgebouwd partnerpensioen.
- Je kinderen kunnen risico wezenpensioen en eventueel opgebouwd wezenpensioen krijgen.

De voorwaarden lees je hieronder.

14. Partnerpensioen

14.1. Wanneer is iemand je partner?

Voor het *pensioenfonds* 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 rechte lijn. Je *partner* is dus niet je vader, moeder, opa, oma, je *kind* of je *kleinkind*, en
 - o jullie hebben een samenlevingsovereenkomst getekend bij een notaris, waarin is opgenomen dat de *partner* recht heeft op *partnerpensioen* onder herroeping van eerdere begunstiging. Indien er geen herroeping is opgenomen, beslist het bestuur.

14.2. 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.

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.

Dit geldt ook:

- Je *partner* krijgt ook *risico partnerpensioen* als je vermoedelijk bent overleden (bijvoorbeeld bij vermissing). Je *partner* moet dan wel een verklaring van vermoedelijk overlijden aanvragen bij de Rechtbank en overleggen aan het *pensioenfonds*. Mocht je toch niet zijn overleden, dan stopt het *partnerpensioen*.

14.3. Wat is het opgebouwd partnerpensioen?

Ben je voor 2012 deelnemer geweest in het *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 *ouderspensioen* omgeuild voor *partnerpensioen* (je leest hierover in artikel 11)? Dan heb je bij het *pensioenfonds* ook *opgebouwd partnerpensioen*.

Je kunt dus ook *opgebouwd partnerpensioen* hebben, als je na 2012 (opnieuw) deelnemer bent geworden aan de pensioenregeling.

Het *opgebouwd partnerpensioen* is een uitkering aan je *partner* als je overlijdt:

- tijdens de deelname aan deze pensioenregeling;
- nadat je deelname aan de pensioenregeling is gestopt; of
- nadat je met pensioen bent gegaan.

Dit geldt ook:

- Je partner krijgt ook *opgebouwd partnerpensioen* als je vermoedelijk bent overleden (bijvoorbeeld bij vermissing). Je *partner* moet dan wel een verklaring van vermoedelijk overlijden aanvragen bij de Rechtbank en overleggen aan het *pensioenfonds*. Mocht je toch niet zijn overleden, dan stopt het *partnerpensioen*.

Het opgebouwd *partnerpensioen* (net als 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.

14.4. Hoeveel pensioen krijgt je partner?

Op je *Uniform pensioenoverzicht (UPO)* lees je precies hoeveel *partnerpensioen* je *partner* ontvangt in geval van overlijden. Meer informatie over het *UPO* lees je in artikel 27.

De hoogte van je *partnerpensioen* hangt af van je persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld het *pensioengevend loon* en het aantal jaren dat je aan deze pensioenregeling hebt deelgenomen. Er zijn 3 situaties.

1. Als je nog *deelnemer* bent en overlijdt, krijgt je *partner* dit pensioen

- a. het eventueel bij het *pensioenfonds* *opgebouwd partnerpensioen*;
- b. 70% van het *ouderspensioen* dat je hebt opgebouwd vanaf 1 januari 2012 tot je overlijden; en

- c. 70% van het *ouderdomspensioen* dat je nog had kunnen opbouwen vanaf de dag dat je overlijdt tot je *pensioenrichtleeftijd*. Het *pensioenfonds* gaat dan uit van je *pensioengrondslag* en *parttimepercentage* op de dag dat je overlijdt.

Dit geldt ook:

- Ben je op een latere datum dan 1 januari 2012 gaan deelnemen aan deze pensioenregeling? Dan gaan we bij b) uit van het *ouderdomspensioen* dat je vanaf deze latere datum hebt opgebouwd.
- Is je deelname aan deze pensioenregeling beëindigd en ben je daarna weer gaan deelnemen aan deze pensioenregeling? Dan gaan we bij b) uit van het *ouderdomspensioen* dat je vanaf de datum dat je weer voor het laatst bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling hebt opgebouwd;
- Heb je een flinke loonstijging gekregen in het laatste jaar voor je overlijden? Dan geldt voor de *pensioengrondslag* op de dag dat je overlijdt een maximum. Je *pensioengrondslag* onder c) bedraagt nooit meer dan je *pensioengrondslag* in het jaar voor overlijden verhoogd met *het loonindexcijfer* plus 10-procentpunten.
- Was je voor 2012 al deelnemer aan deze pensioenregeling en ben je dat tot je overlijden gebleven zonder onderbreking? Dan is het *partnerpensioen* niet lager dan 70% van het *ouderdomspensioen* dat je zou hebben gekregen als je tot je *pensioendatum* deelnemer was gebleven.

Overlijdt je na je 68e en was je nog niet met pensioen? Omdat je later met pensioen wilde gaan? Dan krijgt je *partner*.

1. het eventueel bij het pensioenfonds *opgebouwd partnerpensioen*. Je leest meer hierover in artikel 14.3;
2. 70% van het *ouderdomspensioen* dat je vanaf 1 januari 2012 of, indien dit na 1 januari 2012 was, de aanvangsdatum van je laatste deelname aan deze pensioenregeling opbouwde tot je 68ste.

2. Als je gewezen deelnemer bent, nog niet gepensioneerd bent en overlijdt, krijgt je *partner* dit pensioen

Het eventueel bij het *pensioenfonds opgebouwd partnerpensioen*. Je leest meer hierover in artikel 14.3.

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

Het eventueel bij het *pensioenfonds opgebouwd partnerpensioen*. Je leest meer hierover in artikel 14.3.

Ben je eerder of later met pensioen gegaan? Of koos je voor een *hoog-laagpensioen*? Dan heeft dit geen invloed op de hoogte van het eventueel *opgebouwd partnerpensioen*.

Koos je op het moment dat je met pensioen ging om *ouderdomspensioen* uit te ruilen voor *partnerpensioen*? Dan krijgt je *partner* meer pensioen. Koos je op het moment dat je met pensioen ging om je eventuele *opgebouwd partnerpensioen* (deels) uit te ruilen voor extra *ouderdomspensioen*? Dan krijgt je *partner* minder of geen *opgebouwd partnerpensioen* als je overlijdt.

14.5. Hoeveel pensioen krijgt je partner als je ook een ex-partner hebt?

Heb je een of meer *ex-partners*? Dan hebben die misschien recht op een deel van het *opgebouwd partnerpensioen*. Dit heet *bijzonder partnerpensioen*. Je leest meer hierover in artikel 23.

Je *partner* krijgt dan minder *partnerpensioen*. We trekken het *bijzonder partnerpensioen* van je *ex-partner* er namelijk vanaf. Dit doen we ook als je *ex-partner* zelf is overleden op het moment dat je *gepensioneerde* bent. We doen dit niet als je *ex-partner* zelf is overleden en je *ouderdomspensioen* op het moment van overlijden van je *ex-partner* nog niet volledig is ingegaan.

14.6. 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 *pensioenfonds*? En krijg je daarna een *partner*? Dan krijgt je *partner* geen *partnerpensioen* als je overlijdt.

15. Wezenpensioen

15.1. 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.

15.2. Wat is het risico wezenpensioen en het opgebouwd wezenpensioen?

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*.

Opgebouwd wezenpensioen

Ben je voor 2012 *deelnemer* geweest in het *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 *ouderdomspensioen* omgeruild voor *wezenpensioen* (je leest hierover in artikel 11). Dan heb je bij het *pensioenfonds* ook *opgebouwd wezenpensioen*. Het *opgebouwd wezenpensioen* is een uitkering aan je *kinderen* als je overlijdt:

- tijdens de deelname aan deze pensioenregeling;
- nadat je deelname aan de pensioenregeling is beëindigd; of
- nadat je met pensioen bent gegaan.

15.3. Hoelang wordt een risico wezenpensioen of opgebouwd wezenpensioen uitgekeerd?

Het *risico wezenpensioen* en het *opgebouwd wezenpensioen* starten 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 laatste dag van de maand waarin het *kind* 18 jaar wordt, of
- 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 onderwijs of 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.

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

Dit geldt ook:

- Je *kinderen* krijgen ook *risico wezenpensioen* of *opgebouwd wezenpensioen* als je vermoedelijk bent overleden (bijvoorbeeld bij vermissing). Je kinderen of *partner* moeten dan wel een verklaring van vermoedelijk overlijden aanvragen bij de Rechtbank en overleggen aan het *pensioenfonds*. Mocht je toch niet zijn overleden, dan stopt het *risico wezenpensioen*.

15.4. Hoeveel pensioen krijgen je kinderen?

De hoogte van je *wezenpensioen* hangt af van je persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld het *pensioengevend loon* en het aantal jaren dat je aan deze pensioenregeling deelneemt.

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 27..

Er zijn 3 situaties (Heb je meer *kinderen*? Dan krijgt elk *kind* dit pensioen).

1. Als je nog deelnemer bent en je overlijdt, krijgt je *kind* dit pensioen
 - a) het eventueel bij het *pensioenfonds opgebouwd wezenpensioen*. Je leest meer hierover in artikel 15.3;
 - b) 14% van het *ouderdomspensioen* dat je hebt opgebouwd vanaf 1 januari 2012 tot je overlijden; en
 - c) 14% van het *ouderdomspensioen* dat je nog had kunnen opbouwen tot je pensioen. Namelijk vanaf de dag dat je overlijdt tot de 1e dag van de maand waarin je 68 jaar zou zijn geworden. We gaan uit van je *pensioengrondslag* en *parttimefactor* op de dag dat je overlijdt.

Overlijdt de andere ouder ook? Dan wordt het bedrag 28% van het *ouderdomspensioen*. Dit pensioen start op de 1e dag van de maand waarin je *kind* geen ouders meer heeft.

Dit geldt ook:

- Ben je op een latere datum dan 1 januari 2012 gaan deelnemen aan deze pensioenregeling? Dan gaan we bij b) uit van het *ouderdomspensioen* dat je vanaf deze latere datum hebt opgebouwd.
- Is je deelname aan deze pensioenregeling beëindigd en ben je daarna weer gaan deelnemen aan deze pensioenregeling? Dan gaan we bij b) uit van het *ouderdomspensioen* dat je vanaf de datum dat je weer voor het laatst bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling hebt opgebouwd.
- Heb je een flinke loonstijging gekregen in het laatste jaar voor je overlijden? Dan geldt voor de *pensioengrondslag* op de dag dat je overlijdt een maximum. Je *pensioengrondslag* onder c) bedraagt nooit meer dan je *pensioengrondslag* in het jaar voor overlijden verhoogd met het loonindexcijfer plus 10-procentpunten.

Overlijdt je na je 68e en was je nog niet met pensioen? Omdat je later met pensioen wilde gaan? Dan krijgt je *kind*.

- a) het eventueel bij het *pensioenfonds opgebouwd wezenpensioen*. Je leest meer hierover in artikel 15.2.; en

b) 14% van het *ouderdomspensioen* dat je vanaf 1 januari 2012 opbouwde tot je 68ste.

Dit geldt ook:

- Ben je op een latere datum dan 1 januari 2012 gaan deelnemen aan deze pensioenregeling? Dan gaan we bij a) uit van het *ouderdomspensioen* dat je vanaf deze latere datum hebt opgebouwd.
- Is je deelname aan deze pensioenregeling beëindigd en ben je daarna weer gaan deelnemen aan deze pensioenregeling? Dan gaan we bij a) uit van het *ouderdomspensioen* dat je vanaf de datum dat je weer voor het laatst bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling hebt opgebouwd.
- Was je voor 2012 al deelnemer aan deze pensioenregeling en ben je dat tot je overlijden gebleven zonder onderbreking? Dan is het *wezenpensioen* niet lager dan 14% van het *ouderdomspensioen* dat je zou hebben gekregen als je tot je *pensioendatum* deelnemer was gebleven.

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

2. Als je *gewezen deelnemer* bent en overlijdt krijgt je *kind* dit pensioen

Het eventueel bij het *pensioenfonds opgebouwd wezenpensioen*. Je leest meer hierover in artikel 15.2.

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

3. Als je *gepensioneerde* bent en je overlijdt, krijgt je *kind* dit pensioen

Het eventueel bij het *pensioenfonds opgebouwd wezenpensioen*. Je leest meer hierover in artikel 15.2.

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

Ben je eerder of later met pensioen gegaan? Of koos je voor een *hoog-laagpensioen*? Dan heeft dit geen invloed op de hoogte van het eventueel *opgebouwd wezenpensioen*.

Koos je op het moment dat je met pensioen ging om *ouderdomspensioen* uit te ruilen voor *partnerpensioen en wezenpensioen*? Dan krijgt je *kind* meer pensioen. Koos je op het moment dat je met pensioen ging om je eventuele *opgebouwd partner- en wezenpensioen* (deels) uit te ruilen voor extra *ouderdomspensioen*? Dan krijgt je *kind* minder of geen *opgebouwd wezenpensioen* als je overlijdt.

15.5. 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 *medeplichtig* is.

Krijg je al *ouderdomspensioen* van het *pensioenfonds*? 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

16. Einde van je pensioenopbouw

16.1. Wat gebeurt er met je pensioen?

Ga je uit dienst bij je *werkgever*? Dan stopt je deelname aan deze pensioenregeling.

Je *ouderdomspensioen*, het eventuele *opgebouwd partnerpensioen* en het eventuele *opgebouwd wezenpensioen* blijven bij het *pensioenfonds* staan.

Je *risico partnerpensioen* en je *risico wezenpensioen* vervallen.

Je bouwt ook geen pensioen meer op. Behalve als je *arbeidsongeschikt* (hoofdstuk 7) bent geworden of besloten hebt om de pensioenregeling vrijwillig voort te zetten (artikel 18).

16.2. Kan je een deel van je ouderdomspensioen omruilen voor extra partner- en wezenpensioen?

Stop je met deelnemen? Dan kan je er op dat moment voor kiezen om een deel van je *ouderdomspensioen* uit te ruilen voor een hoger pensioen voor je *partner en kinderen*. Je *partner* en kinderen krijgen dan (meer) pensioen als je overlijdt. Je krijgt zelf minder pensioen. We ruilen standaard een deel van je ouderdomspensioen dat je hebt opgebouwd tijdens je laatste dienstverband uit. Je krijgt hierdoor een partnerpensioen dat 70% is van je tijdens het laatste dienstverband opgebouwde resterende ouderdomspensioen. Het wezenpensioen is 14% van het tijdens het laatste dienstverband opgebouwde resterende ouderdomspensioen. Wil je een andere keuze maken? Doe dit dan wel binnen 3 maanden nadat je deelname stopt.

Het *partner-* en *wezenpensioen* mogen niet te hoog worden. Het *partnerpensioen* is maximaal 70% van het resterende ouderdomspensioen, het wezenpensioen maximaal 14% van het resterende ouderdomspensioen.

Je kunt dit op je pensioeningangsdatum weer terug ruilen. Hiervoor vragen wij ook de handtekening van je *partner*. Je leest meer over die keuze in artikel 10.

Het precieze pensioen na uitruil hangt af van je situatie. Op oakpensioen.nl kun je via Mijn Pensioen een voorbeeldberekening maken. Ook kun je het pensioenfonds vragen om een voorbeeldberekening. In bijlage 3 zijn de uitruilfactoren waarmee het *pensioenfonds* rekent opgenomen.

16.3. Heb je na beëindiging van je deelname recht op een WW-uitkering?

Is je deelname aan deze pensioenregeling beëindigd? En heb je recht op een WW-uitkering? En kom je tijdens de periode dat je recht hebt op een WW-uitkering te overlijden? Dan ontvangt je *partner* het partnerpensioen alsof je nog deelnemer bent aan de pensioenregeling. In artikel 14.4 (situatie 1) staat hoe hoog dit partnerpensioen is.

16.4. Welke informatie krijg je van het pensioenfonds?

Je krijgt binnen 6 maanden nadat je uit dienst bent een overzicht van het pensioen dat bij het *pensioenfonds* blijft staan. Daarna krijg je elk jaar een overzicht van je pensioen. Zie hiervoor artikel 27.

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

Heb je meer dan € 2,-, maar minder dan € 613,52 bruto per jaar (2025) pensioen opgebouwd? Dan draagt het pensioenfonds dit pensioen 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 opgebouwde pensioen 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 pensioenfonds doet in totaal minstens 5 pogingen om je pensioen alsnog over te dragen. Lukt dat niet, dan mag het pensioenfonds een klein pensioen daarna in één keer uitbetalen. Dit heet *afkoop*.

Afkoop is geregeld in de wet. Je leest alle voorwaarden in artikel 25.

Heb je een pensioen van € 613,52 bruto per jaar (2025) of hoger? Dan wordt je pensioen 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*. Daarin staat hoeveel pensioen je krijgt als je kiest voor waardeoverdracht. Ga je akkoord? Dan krijg je een aanspraak op pensioen bij de pensioenuitvoerder van je nieuwe *werkgever*. Daarvoor gelden de regels van je nieuwe pensioenreglement. Je hebt dan geen pensioen meer bij het *pensioenfonds*.

17. Vervallen van je pensioen

Stopt je deelname aan onze pensioenregeling? Dan vervalt je *risico partnerpensioen* en je *risico wezenpensioen*.

En heb je een heel klein ouderdomspensioen (€ 2 bruto per jaar of minder) bij het *pensioenfonds* opgebouwd? Dan vervalt dit heel kleine pensioen.

18. Vrijwillig pensioen opbouwen

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

Ja, dat kan onder de voorwaarden als opgenomen in artikel 18.2 en 18.3. Je betaalt dan zelf de *premie* voor je pensioen. Ook het deel dat de *werkgever* normaal gesproken betaalt. We noemen dit *vrijwillige voortzetting*.

18.2. Voorwaarden voor vrijwillige voortzetting

Indien je aan de volgende voorwaarden voldoet kan je je pensioenopbouw gedurende maximaal 3 jaar, gerekend vanaf het moment dat je dienstbetrekking en je deelname is gestopt, vrijwillig voortzetten:

- Je bouwt geen pensioen op of je bouwt niet over je volledige salaris pensioen op bij een andere *werkgever*;
- Je vormt als ondernemer geen oudedagsreserve als bedoeld in de Wet op de Inkomstenbelasting 2001;
- Je vrijwillige voortzetting mag niet later aanvangen dan drie jaar voorafgaande aan de *pensioenrichtleeftijd*, tenzij je om medische redenen uit dienst bent gegaan bij je *werkgever* of tenzij je kunt aantonen dat je inkomen uit tegenwoordige arbeid verdient.

Het *bestuur* van het *pensioenfonds* 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.

18.3. 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.

18.4. Wanneer eindigt je pensioenopbouw?

Je vrijwillige pensioenopbouw wordt niet langer voortgezet indien:

- de vrijwillige pensioenopbouw drie jaar heeft geduurd;
- je het *pensioenfonds* schriftelijk laat weten dat je de pensioenopbouw niet langer vrijwillig wilt voortzetten. Hierbij houdt het *pensioenfonds* rekening met een opzegtermijn van 3 maanden.
- je de *premie* voor je pensioenopbouw niet betaalt. Het *bestuur* van het *pensioenfonds* bepaalt dan vanaf welke dag je pensioenopbouw 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*.

18.5. Hoe laat je je keuzes aan het pensioenfonds weten?

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

JE BENT OF WORDT ARBEIDSONGESCHIKT

19. Gevolgen voor je pensioenopbouw

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

Als je ziek bent of wordt is je *werkgever* verplicht om je salaris gedurende maximaal 2 jaar (deels) door te betalen. Stopt je dienstbetrekking tijdens deze periode van maximaal 2 jaar? Dan ontvang je geen salaris meer van je *werkgever*, maar heb je mogelijk recht op een Ziektewetuitkering. In de periode dat je *werkgever* je salaris (deels) doorbetaalt, wordt je pensioenopbouw voortgezet bij het *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 de uitkering ontvangt, ben je (deels) *arbeidsongeschikt* als bedoeld in deze pensioenregeling.

19.2. 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 20.1 (deels) pensioen opbouwen bij het *pensioenfonds*. Je betaalt dan geen *premie*. Dit heet *premiervrije pensioenopbouw*.

20. *Premiervrije* pensioenopbouw als je arbeidsongeschikt bent of wordt en een *WIA*-uitkering krijgt

20.1. Wanneer kom je voor *premiervrije pensioenopbouw* in aanmerking?

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

1. Je bent de dag voorafgaand aan de dag waarop je ziek bent geworden *deelnemer* aan deze pensioenregeling en 18 jaar of ouder;
2. Je bent voor minimaal 35% *arbeidsongeschikt*. We kijken naar het % dat je *arbeidsongeschikt* bent volgens het UWV;
3. 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*.
4. Als je vóór 1 januari 2014 een *WIA-uitkering* bent gaan ontvangen: Je hebt binnen één jaar nadat je een *WIA-uitkering* bent gaan ontvangen een verzoek tot *premiervrije pensioenopbouw* ingediend bij het *pensioenfonds*; en
5. Je dient het pensioenfonds de informatie te geven die ze vraagt.

Dit geldt ook:

- Overlijdt je nadat je deelname aan deze pensioenregeling is gestopt, maar voordat je een *WIA*-uitkering ontvangt? Dan kan het *bestuur* van het *pensioenfonds* aan je *partner*- en *kinderen* pensioen toekennen alsof je tot aan overlijden volledig *arbeidsongeschikt* was en deelgenomen hebt aan deze pensioenregeling.
- Als je *WIA*-uitkering op of na 1 januari 2014 is ingegaan, wordt de premievrije voortzetting automatisch toegekend.

20.2. Wat gebeurt er als je volledig arbeidsongeschikt bent?

Word of ben je volledig *arbeidsongeschikt*? En voldoe je aan de voorwaarden van artikel 20.1? Dan blijf je deelnemer aan deze pensioenregeling en blijf je *ouderdomspensioen* bij het *pensioenfonds* opbouwen. Ook heb je recht op het *partnerpensioen* en *wezenpensioen* van een *deelnemer*. Je leest meer hierover in artikel 14 en 15. Volledig *arbeidsongeschikt* betekent dat je 80% of meer *arbeidsongeschikt* bent. We kijken naar het % dat je *arbeidsongeschikt* bent volgens het UWV.

Was je bij de start van je deelname aan deze pensioenregeling al deels *arbeidsongeschikt*? Dan bouw je over dat deel geen *premienvrij* pensioen bij het *pensioenfonds* op. Je doet dat alleen over het deel dat je méér *arbeidsongeschikt* bent geworden tijdens je deelname aan deze pensioenregeling.

20.3. 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 20.1? Dan blijf je (deels) deelnemer aan deze pensioenregeling en blijf je (deels) *ouderdomspensioen* bij het *pensioenfonds* opbouwen. Ook heb je (deels) recht op het *partnerpensioen* en *wezenpensioen* van een *deelnemer*. Je leest meer hierover in artikel 14 en 15.

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

Er zijn 2 situaties.

- Je blijft in dienst bij je *werkgever*
 - a) Je blijft pensioen opbouwen voor het deel dat je blijft werken. De regels staan in artikel 5. We gaan uit van het *pensioengevend loon* dat je nog hebt.
 - b) Je gaat ook *premienvrij* pensioen opbouwen voor het deel dat je *arbeidsongeschikt* bent. Je doet dit volgens de regels van artikel 20.4.
- Je gaat uit dienst bij je *werkgever*

- Je blijft *premienvrij* pensioen opbouwen voor het deel dat je *arbeidsongeschikt* bent. Je doet dit volgens de regels van artikel 20.4.
- Je bouwt geen pensioen meer bij het *pensioenfonds* op voor het deel dat je nog arbeidsgeschikt bent. Heb je een nieuwe baan? Dan ga je daar waarschijnlijk pensioen opbouwen.

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 *Meubelindustrie* en *meubileringsbedrijven, tentoonstellingsbouw, orgelbouw of houthandel*? En kun je bewijzen dat je in je nieuwe dienstverband minder pensioen opbouwt? Dan kan het *bestuur* van het *pensioenfonds* besluiten om je meer *premienvrije pensioenopbouw* toe te kennen dan de *premienvrije pensioenopbouw* volgens de tabel in artikel 20.4.

20.4. Hoe berekenen we je premievrije pensioenopbouw?

Je bouwt elk jaar een percentage aan *premienvrij* pensioen op over je laatste *pensioengevend loon* verminderd met de *franchise* die geldt in het jaar van *premienvrije pensioenopbouw* 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 opbouwpercentage is gelijk aan het opbouwpercentage dat voor geldt voor jouw sector. Het percentage vind je in Bijlage 1.

Dit geldt ook:

- Je laatste *pensioengevend loon* verminderd met de *franchise* bedraagt nooit meer dan je *pensioengevend loon* in het jaar voordat je *arbeidsongeschikt* werd verminderd met de toen geldende *franchise* en verhoogd met het loonindexcijfer plus 10-procentpunten.

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

Je bent arbeidsongeschikt voor:	Je bouwt op over dit % van je pensioengevend loon verminderd met de <i>franchise</i> :
< 35%	0%
>=35 - < 45%	25%
>=45 - < 65%	50%
>=65 - <=100%	100%

Was je al deels *arbeidsongeschikt* toen je ging deelnemen aan de pensioenregeling? Dan verlagen we je *arbeidsongeschiktheid*. We trekken daar de mate van *arbeidsongeschiktheid* bij de start van je deelname van af.

20.5. 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 *premievrije pensioenopbouw* opnieuw. We doen dit vanaf de dag dat je volgens het UWV meer arbeidsongeschikt bent. Mogelijk bouw je hierdoor meer *premievrij* pensioen op. Je vindt de tabel in artikel 20.4.

Een rekenvoorbeeld:

Stel, je bent arbeidsongeschikt voor 35%. Dit betekent dat je in dat jaar over 25% van je pensioengevend loon verminderd met de geldende franchise premievrij aan pensioen opbouwt (zie tabel in 20.4). Toen je arbeidsongeschikt werd bedroeg je laatste (fulltime) pensioengevend loon bijvoorbeeld € 30.000, de franchise was € 10.000 en je parttimefactor 100%. Je opbouwpercentage voor premievrije opbouw zou dan zijn 1%. Je premievrije pensioenopbouw voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent, bedraagt in dat jaar € 50 ($25\% * (\text{€ } 30.000 - \text{€ } 10.000 * 1\%)$).

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 je over 50% van je pensioengevend loon in dat jaar verminderd met de geldende franchise in dat jaar premievrij aan pensioen opbouwt (zie tabel in 20.4). Het (fulltime) pensioengevend loon bedraagt € 30.600 ($\text{€ } 30.000 * 1,02$). De franchise bedraagt € 10.150 ($\text{€ } 10.000 * 1,015$) en je parttimefactor is 100%. Je opbouwpercentage is 1%. Je premievrije pensioenopbouw voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent, bedraagt in dat jaar € 102,25 ($50\% * ((\text{€ } 30.600 - \text{€ } 10.150) * 1\%)$).

Was je al deels *arbeidsongeschikt* toen je ging deelnemen aan de pensioenregeling? Dan bouw je *premievrij* pensioen op over het % dat je *arbeidsongeschikt* bent volgens het UWV verminderd met het % dat je *arbeidsongeschikt* was volgens het UWV bij de start van je deelname.

2. Je bent al uit dienst bij je *werkgever*

Word je meer *arbeidsongeschikt*? Dan gaat je *premiervrije pensioenopbouw* niet omhoog. Je blijft *premiervrij* pensioen opbouwen zoals je eerst deed.

20.6. 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 pensioenopbouw* opnieuw. We doen dit vanaf de dag dat je volgens het UWV minder arbeidsongeschikt bent. Mogelijk bouw je hierdoor minder *premiervrij* pensioen op. Je vindt de tabel in artikel 20.4.

Een rekenvoorbeeld:

Stel, je bent arbeidsongeschikt voor 60%. Dit betekent dat je over 50% van je pensioengevend loon verminderd met de geldende franchise premievrij aan pensioen opbouwt (zie tabel in 20.4). Toen je arbeidsongeschikt werd bedroeg je laatste (fulltime) pensioengevend loon bijvoorbeeld € 30.000, de franchise bedroeg € 10.000 en je parttimefactor was 100%. Je opbouwpercentage is dan 1%. Je premievrije pensioenopbouw voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent, bedraagt in dat jaar € 100 ($50\% * (\text{€ } 30.000 - \text{€ } 10.000 * 1\%)$).

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% arbeidsongeschiktheid bent, bouw je in deze pensioenregeling over 25% van je pensioengevend loon in dat jaar verminderd met de geldende franchise in dat jaar premievrij aan pensioen op (zie tabel in 20.4). Het (fulltime) pensioengevend loon bedraagt € 30.600 ($\text{€ } 30.000 * 1,02$), de franchise bedraagt € 10.150 ($\text{€ } 10.000 * 1,015$) en je parttimefactor is 100%. Je premievrije pensioenopbouw voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent, bedraagt in dat jaar € 51,13 ($25\% * (\text{€ } 30.600 - \text{€ } 10.150 * 1\%)$).

Was je al deels *arbeidsongeschikt* toen je ging deelnemen aan de pensioenregeling? Dan bouw je *premiervrij* pensioen op over het % dat je *arbeidsongeschikt* bent volgens het UWV verminderd met het % dat je *arbeidsongeschikt* was volgens het UWV bij de start van je deelname.

2. Je bent al uit dienst bij je *werkgever*

Word je minder *arbeidsongeschikt*? Dan berekenen wij je *premiervrije pensioenopbouw* opnieuw. We doen dit vanaf de dag dat je volgens het UWV minder arbeidsongeschikt bent. Mogelijk bouw je hierdoor minder *premiervrij* pensioen op. Je vindt de tabel in artikel 20.4.

Word je vervolgens weer meer arbeidsongeschikt? Dan berekenen wij je *premiervrije* pensioenopbouw 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*.

20.7. Wanneer is je *premiervrije* pensioenopbouw gestart of wanneer start de *premiervrije* pensioenopbouw?

Je *premiervrije pensioenopbouw* 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 *premiervrije pensioenopbouw* op de dag dat het UWV je *WIA*-uitkering aanpast.

20.8. Wanneer stopt de *premiervrije* pensioenopbouw?

Je *premiervrije pensioenopbouw* 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;

Ook kan het *bestuur* van het *pensioenfonds* besluiten om je *premiervrije pensioenopbouw* stop te zetten.

Ook stopt je *premiervrije pensioenopbouw* als:

- a) Je volgens het UWV niet langer 35% *arbeidsongeschikt* bent;
- b) Je niet langer de informatie verstrekt waar het *pensioenfonds* om vraagt.

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

21. *Premiervrije* pensioenopbouw als je arbeidsongeschikt bent en een WAO-uitkering krijgt

Ontvang je een WAO-uitkering? En heeft het *pensioenfonds* je vóór 31 december 2005 *premiervrije pensioenopbouw* toegekend? Dan geldt voor je de regeling van *premiervrije pensioenopbouw* zoals opgenomen in het op 31 december 2005 geldende pensioenreglement van het *pensioenfonds*.

Je *premiervrije pensioenopbouw* 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*.

JIJ EN JE PARTNER GAAN UIT ELKAAR

Gaan jij en je *partner* uit elkaar? Dan heeft dat gevolgen voor je reeds opgebouwde ouderdomspensioen en het eventueel opgebouwd *partnerpensioen*. Je leest meer over het eventueel opgebouwd *partnerpensioen* in artikel 14.2. Het *wezenpensioen* verandert niet als je uit elkaar gaat.

22. Scheiding en je ouderdomspensioen

22.1. Wanneer verandert je ouderdomspensioen?

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 een van jullie overlijdt of wordt vermist. Ook niet doordat je je geregistreerd *partnerschap* omzet in een huwelijk.

Woon je samen? En gaan jullie uit elkaar? Dan verandert er niets in je *ouderdomspensioen*.

22.2. 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 het *ouderdomspensioen* dat je tijdens jullie huwelijk of geregistreerd *partnerschap* hebt opgebouwd in deze pensioenregeling. Dit heet *verevening*. Het is geregeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.

Je hebt 2 mogelijkheden:

- Jij of je *ex-partner* kan het *pensioenfonds* 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 *pensioenfonds* 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 *pensioenfonds*.
- Regel je samen niets? 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 € 613,52 per jaar (2025). Dan heeft hij of zij geen recht op betaling. Het pensioen blijft dan bij jou staan en wordt aan jou uitgekeerd. Dit staat in de wet.

22.3. 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* en het *bijzonder partnerpensioen* (artikel 24) waar je *ex-partner* recht op heeft. Deze 2 rechten zet je om in een eigen aanspraak op ouderdomspensioen 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 *pensioenfonds* daarmee schriftelijk instemt.

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

Je *ex-partner* krijgt zijn of haar verevende pensioen (zie artikel 22.2 en 22.3) als jij met pensioen gaat. Dit is dus op je 68e. 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 1e 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 1e dag van de maand nadat wij dit bericht krijgen.

Trouwen jij en je *ex-partner* opnieuw met elkaar? En wil je het pensioen weer zelf krijgen? Schrijf het *pensioenfonds* dan een brief. 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.

23. Scheiding en het opgebouwd partnerpensioen

23.1. Wanneer verandert het opgebouwd partnerpensioen?

Het *opgebouwd partnerpensioen* verandert in deze situaties:

- Je gaat scheiden en de scheiding is ingeschreven bij de burgerlijke stand.
- Je bent gescheiden van tafel en bed en je huwelijk is daarna ontbonden en deze ontbinding is ingeschreven bij de burgerlijke stand.
- Je beëindigt je geregistreerd *partnerschap* en de beëindiging van het geregistreerd partnerschap is ingeschreven bij de burgerlijke stand. Dit komt niet doordat een van jullie overlijdt of wordt vermist. Ook niet doordat je je geregistreerd *partnerschap* omzet in een huwelijk.
- Je woont samen en gaat uit elkaar. Je maakt samen een verklaring of een brief die jullie beide ondertekenen en voegt kopieën van jullie identiteitsbewijzen toe. Daarin staat de datum dat jullie stoppen met samenwonen. Of je stuurt het *pensioenfonds* een kopie van een aangetekende brief aan je (ex)*partner* of een notaris waarin staat per welke datum jullie stoppen met samenwonen.

Zet je je geregistreerd partnerschap om in een huwelijk? Of woon je samen en worden jullie geregistreerd partners of trouwen jullie? Dan verandert er niets in het opgebouwd partnerpensioen.

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

Ga je uit elkaar? Dan krijgt je ex-*partner* recht op het tot de scheiding, beëindiging van het geregistreerd *partnerschap*, de ontbinding van het huwelijk na scheiding van tafel en bed of het moment van uit elkaar gaan *opgebouwd partnerpensioen* in deze pensioenregeling. Dit heet bijzonder *partnerpensioen*. Er is dus geen recht op *bijzonder partnerpensioen* als je geen recht hebt op *opgebouwd partnerpensioen*.

Je ex-*partner* krijgt een bewijs van het *bijzonder partnerpensioen*. Jijzelf krijgt een kopie van dit bewijs.

23.3. Kunnen jullie samen iets anders afspreken?

Ja, dat kan. Als je dat maar samen afspreekt. Je wilt bijvoorbeeld dat je ex-*partner* geen *opgebouwd partnerpensioen* krijgt. Of minder *opgebouwd partnerpensioen* dan je tot je scheiding opbouwde. Dit doe je in je huwelijkse 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 *pensioenfonds* moet wel schriftelijk instemmen met de door je en je ex-*partner* gemaakte afspraken of met de afstandsverklaring.

23.4. Wanneer start en stopt het *bijzonder partnerpensioen*?

Je *ex-partner* krijgt bijzonder *partnerpensioen* als jij overlijdt. Het pensioen start op de 1e 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:

- Heb je meerdere *ex-partners*? Dan krijgt elke *ex-partner* alleen het *bijzonder partnerpensioen* dat je opbouwde ná je vorige scheiding. En tot jullie uit elkaar gingen;
- Je *ex-partner* kan zijn of haar *bijzonder partnerpensioen* na je overlijden (gedeeltelijk) 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 het *pensioenfonds* moet ermee instemmen.

OVER DE BETALING VAN JE PENSIOEN

24. Je pensioenuitkering

24.1. Hoe betalen we je pensioen?

Gaat je pensioen in? Dan krijg je elke maand een pensioenuitkering van het *pensioenfonds*. We maken de uitkering 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 het *pensioenfonds* aan de Belastingdienst.

24.2. Wat geldt als je in het buitenland woont?

Woon je in het buitenland? Dan vragen wij 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 het *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* en *wezenpensioen*.

25. Vervallen of afkopen van je pensioen

25.1. Wanneer vervalt je pensioen?

Stopt je deelname aan onze pensioenregeling? Dan vervalt je *risico partnerpensioen* en je *risico wezenpensioen*.

Heb je een heel klein pensioen bij het *pensioenfonds* opgebouwd? Namelijk een pensioen van € 2,- bruto per jaar of minder? Dan vervalt dat hele kleine pensioen eveneens.

25.2. Wat is afkoop van pensioen?

Heb je een pensioen bij het *pensioenfonds* opgebouwd van meer dan € 2,-, maar minder dan € 613,52 bruto per jaar pensioen (2025)? In een beperkt aantal situaties mag het fonds je pensioen in 1 keer betalen. Dit heet *afkoop*. Je ontvangt daardoor geen pensioenuitkering meer van het *pensioenfonds*.

Afkoop is geregeld in de wet.

25.3. 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 opgebouwde pensioen voor het *pensioenfonds* een klein pensioen als het pensioen meer is dan € 2 maar minder dan € 613,52 bruto per jaar (2025). Het pensioenfonds probeert minstens 5 keer in 5 jaar tijd het pensioen automatisch over te dragen. Lukt dat niet, dan mag het pensioenfonds je pensioen daarna afkopen.
- Ga je uit dienst? En neem je niet langer deel aan de pensioenregeling? En ga je met pensioen? Dan is je opgebouwde pensioen voor het *pensioenfonds* een klein pensioen als het pensioen lager is dan de *wettelijke afkoopgrens*? Dit is in 2025 € 613,52. We kopen je pensioen dan op dát moment af. Je hoort dit uiterlijk 6 maanden nadat je aangegeven hebt met pensioen te willen gaan. Het 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 *opgebouwd partner-* en *wezenpensioen*.
- Je krijgt 1 bedrag aan pensioen op je rekening. Daarna krijg je geen pensioen meer van het pensioenfonds.
- Gaat het *partnerpensioen* 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 6 maanden na je overlijden.
- Heeft je *ex-partner* een klein pensioen? En kopen wij dit af? Dan betalen wij dit geld aan je *ex-partner*. Je *ex-partner* hoort dit uiterlijk 6 maanden na je overlijden.

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

We kijken naar het opgebouwde pensioen per jaar. Maar ook naar je leeftijd, de leeftijd van je (ex)partner of je kinderen en enkele andere factoren. Daarom is het bedrag (de afkoopsom) hoger dan het pensioen per jaar. Op de afkoopsom houden we nog loonbelasting en premies in. Die betaalt het *pensioenfonds* aan de Belastingdienst. In bijlage 3 zijn de afkoopfactoren waarmee het *pensioenfonds* rekent opgenomen.

OVER DE KOSTEN VAN DE PENSIOENREGELING

26. De pensioen*premie*

26.1. 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 het 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 pensioen opbouwt in de pensioenregeling, betaal je zelf de totale *premie* voor je pensioen. Je leest meer hierover in artikel 18.
- Indien je (deels) *premienvrij* pensioen opbouwt in verband met arbeidsongeschiktheid, betaalt het pensioenfonds (deels) de *premie*. Je leest meer hierover in artikel 20 en 21.
- Ben je ziek? En krijg je in het tweede ziektejaar minder loon uitbetaald van je *werkgever*. Dan betaalt het *pensioenfonds* de *premie* over het verschil in loon voor je ziekte en je loon in het tweede ziektejaar;
- Bereik je binnen 10 jaar de *pensioenrichtleeftijd* en maak je gebruik van de mogelijkheid om minder te werken zoals omschreven in artikel 13.1? Dan wordt de extra *premie* die nodig is voor de pensioenopbouw tot je oorspronkelijke dienstverband, betaald uit de bestemmingsreserve van de sociale partners.

26.2. Wat geldt als 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

26.2a 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.

26.3. 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 20 en 21.

Tijdens het tweede ziektejaar wordt de pensioengrondslag waarover de premie moet worden betaald anders vastgesteld. De pensioengrondslag tijdens het tweede ziektejaar is het pensioengevend loon tijdens het tweede ziektejaar verminderd met de franchise. Het pensioengevend loon tijdens het tweede ziektejaar is het werkelijke salaris op de eerste dag van het tweede ziektejaar inclusief eventuele cao-loonsverhogingen tussen 1 januari en de eerste dag van het tweede ziektejaar, omgerekend naar een fulltime jaarsalaris. Dit wordt bij een eventuele volgende verlaging van het loondoorbetalingspercentage opnieuw vastgesteld en per 1 januari opnieuw bepaald. Zie voor welke looncomponenten meegenomen moeten worden artikel 5.

26.4. Wat doen we met de premies?

Het *pensioenfonds* belegt de *premies* om je pensioenopbouw te financieren en de stijging van de prijzen zo veel mogelijk bij te houden. Met sparen alleen lukt dat niet. Het *pensioenfonds* gebruikt ook een deel van de *premie* voor de kosten die het *pensioenfonds* maakt om je pensioen te regelen bijvoorbeeld administratie- en beleggingskosten.

INFORMATIE OVER JE PENSIOEN

27. Welke informatie krijg je?

27.1. Je deelname start

Als je gaat deelnemen aan deze pensioenregeling, dan krijg je binnen 1 maand na aanmelding door je *werkgever* maar uiterlijk binnen 3 maanden na aanvang deelneming een startbrief (laag 1 van Pensioen1-2-3) van het pensioenfonds. Daarin krijg je alle eerste informatie die belangrijk is voor je pensioen. Je leest ook waar je extra informatie kunt vinden. Daarnaast bevat deze startbrief algemene informatie over de wijze waarop het pensioenfonds omgaat met persoonsgegevens. Nadere informatie over gegevens *verwerking* vind je in het privacyreglement van het pensioenfonds

Je krijgt geen startbrief als je binnen 6 maanden na je uitdiensttreding opnieuw *deelnemer* wordt bij het *pensioenfonds* Informatie die sinds je uitdiensttreding is gewijzigd, ontvang je wel. Je ontvangt ook informatie als je *pensioengevend loon*, *franchise*, *opbouwpercentage* en *premie* veranderen omdat je in een andere sector werkzaam bent. Meer informatie vind je in artikel 5 en in Bijlage 1.

27.2. Je bent deelnemer

Ben je *deelnemer* in het *pensioenfonds*, dan krijg je elk jaar een *Uniform Pensioenoverzicht*. In dit overzicht staat:

- het pensioenbedrag dat je hebt opgebouwd;
- het pensioenbedrag dat je kan bereiken als je bij het *pensioenfonds* pensioen blijft opbouwen;
- informatie over verhoging van je pensioen (toeslag);
- informatie over verlaging van je pensioen;
- de groei van je pensioen in het afgelopen jaar (*factor A*);
- informatie over je *pensioenrichtleeftijd*;
- informatie over de *premie* die jij en je *werkgever* betalen;
- informatie over garanties;
- informatie over het land waar de pensioenregeling is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
- informatie over de *dekkingsgraad* van het pensioenfonds.

27.3. Je deelname stopt

Stopt je deelname aan het pensioenfonds, dan krijg je binnen zes maanden een overzicht van het door jou opgebouwde pensioen. Daarin staat

- Het pensioenbedrag dat je hebt opgebouwd;
- Of je *partner* en *kinderen* nog recht hebben op pensioen als jij overlijdt;
- Informatie over verhoging van je pensioen (toeslag);

- Informatie over het beëindigen van je deelneming aan de pensioenregeling die voor jou van belang is;
- Informatie over verlaging van je pensioen;
- Informatie over een eventuele *afkoop* van je pensioen of (automatische) overdracht aan de pensioenuitvoerder van je nieuwe *werkgever*;
- Informatie over het vervallen van je pensioen als dit pensioen per jaar € 2 of minder bedraagt;
- Wat er gebeurt als je *arbeidsongeschikt* wordt;
- Of het fonds een herstelplan heeft;
- Op welke website je het Pensioenregister kunt raadplegen.

Daarna krijg je elk jaar een pensioenoverzicht van het pensioenfonds.

Wijzigd dit pensioenreglement en heeft dat gevolgen voor jouw pensioen? Dan informeren wij je binnen drie maanden.

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

27.4. Je gaat met pensioen

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

- Hoeveel pensioen je hebt opgebouwd;
- Of je *partner-* en *wezenpensioen* hebt opgebouwd en hoeveel;
- Informatie over een eventuele *afkoop* van je pensioen;
- Informatie over verhoging van je pensioen (toeslag);
- Informatie over verlaging van je pensioen;
- welke eigen keuzes je kan maken voor je pensioen.

27.5. Je krijgt pensioen van het pensioenfonds

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

- Hoeveel pensioen je in dat jaar krijgt;
- Of je *partner-* en *wezenpensioen* hebt opgebouwd;
- Informatie over verhoging van je pensioen (toeslag);
- Informatie over verlaging van je pensioen;
- Informatie over garanties;
- Informatie over het land waar de pensioenregeling is ondergebracht en de toezichthouder waar het pensioen onder valt;
- Overige informatie die specifiek voor jou van belang is.

Wijzigd dit pensioenreglement en heeft dat gevolgen voor jouw pensioen? Dan informeren wij je binnen drie maanden.

27.6. 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;
- Informatie over verhoging van het pensioen (toeslag);
- Informatie over verlaging van het pensioen;
- Overige informatie die specifiek voor hem of haar van belang is.

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

27.7. Je wilt meer weten

Je kan ook zelf contact opnemen als je wilt weten hoeveel pensioen je hebt. Of hoeveel pensioen je kan krijgen als je bij het *pensioenfonds* pensioen blijft opbouwen. Je krijgt dan binnen 3 maanden een overzicht. Het *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 het *pensioenfonds*, www.oakpensioen.nl

27.8. Ga je verhuizen naar het buitenland?

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

27.9. Informatie op de website

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

28. Welke informatie geef je het pensioenfonds?

28.1. Wat zijn je verplichtingen?

Vraagt het *pensioenfonds* jou om informatie? Dan moet je die informatie geven binnen de door het pensioenfonds gestelde termijn. Het *pensioenfonds* heeft die informatie nodig om je pensioen goed te regelen. Of te betalen.

28.2. Wat gebeurt er als je het pensioenfonds geen informatie geeft?

Geef je het *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 nabestaanden.

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

Alle verstrekte (persoons)gegevens worden door het *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 het *pensioenfonds* daardoor niet meer in staat is de pensioenregeling goed uit te kunnen voeren of te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

In het privacyreglement van het *pensioenfonds* zijn de nadere bepalingen en de toelichting op bovenstaande rechten opgenomen.

BIJZONDERE SITUATIES

29. Onvoorziene situaties en geschillen

Komen er situaties voor die niet geregeld zijn in dit pensioenreglement? Dan beslist het *bestuur* van het *pensioenfonds* hierover. Het *bestuur* 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* afwijken van het pensioenreglement.

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

30. Afkoopverbod

Het *pensioenfonds* mag je opgebouwde pensioen niet afkopen. Dit mag alleen als je een klein pensioen bij het *pensioenfonds* hebt opgebouwd. Je leest meer hierover in 25.

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

31. Kunnen de pensioenen omlaag gaan?

Het *pensioenfonds* kan besluiten om de pensioenen uit deze pensioenregeling te verlagen.

Dit kan in deze situatie:

- De *beleidsdekkingsgraad* van het *pensioenfonds* is te laag. Dit is de verhouding tussen de pensioenverplichtingen op langere termijn en het vermogen van het *pensioenfonds*. Het vermogen van het *pensioenfonds* is lager dan het *minimaal vereist eigen vermogen* of het *vereist eigen vermogen* dat het *pensioenfonds* op basis van de wet moet hebben;
- Het *pensioenfonds* is niet in staat om binnen een redelijke termijn het vermogen van het *pensioenfonds* gelijk te krijgen aan het *minimaal vereist eigen vermogen* of het *vereist eigen vermogen* zonder dat de belangen van *deelnemers*, *gewezen deelnemers*,

pensioengerechtigden, andere *aanspraakgerechtigden* of de *werkgevers* onevenredig worden geschaad; en

- We hebben al andere overige maatregelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, die in het herstelplan staan genomen. We kunnen dus alleen nog de pensioenen verlagen.

Eventuele verlagingen van pensioenen die voortkomen uit het herstelplan worden gespreid over een periode van 10 jaar. De verlaging wordt in het eerste jaar direct doorgevoerd. Na elk jaar wordt opnieuw bekeken of een verlaging nodig is.

Eventuele verlagingen van het pensioen die komen doordat het minimaal vereist eigen vermogen te laag is, worden eveneens gespreid over een periode van 10 jaar. De verlagingen worden elk jaar direct doorgevoerd.

Op oakpensioen.nl lees je meer over de *beleidsdekkingsgraad* en een eventueel herstelplan.

Verlaagt het *pensioenfonds* de pensioenen? Dan informeert het *pensioenfonds* degene van wie het pensioen verlaagd wordt en de *werkgevers*. Deelnemers, gewezen deelnemers en werkgevers sturen wij uiterlijk 1 maand voordat de pensioen omlaag gaan een brief. Pensioengerechtigden worden tenminste drie maanden vóór de verlaging geïnformeerd. Ook informeert het *pensioenfonds* De Nederlandsche Bank voordat het *pensioenfonds* de verlaging doorvoert.

Heeft het *bestuur* in het verleden besloten om de pensioenen te verlagen? Dan kan het *bestuur* beslissen om deze verlaging te herstellen. Of een verlaging hersteld wordt hangt af van de financiële positie van het *pensioenfonds*.

32. 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 het *pensioenfonds* deze pensioenregeling direct aan. Dat doet het pensioenfonds met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum of de laatste wijziging van het pensioenreglement. Hierover bericht het *pensioenfonds* je.

33. 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 het *pensioenfonds* op. Dit geldt niet als:

- 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.

OVERGANGSBEPALINGEN

Dit pensioenreglement geldt vanaf 1 januari 2020. In dit hoofdstuk lees je wat de afspraken zijn voor het pensioen dat je daarvoor bij het *pensioenfonds* of bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel opbouwde.

34. Regels voor je pensioen tot 1 januari 2020 (Meubelindustrie en meubileringsbedrijven, tentoonstellingsbouw of orgelbouw)

34.1. Voor wie gelden deze overgangsbepalingen?

De regels in dit artikel gelden als je vóór 2020 werkzaam was in de Meubelindustrie en meubileringsbedrijven, tentoonstellingsbouw of orgelbouw en deelnam aan de pensioenregeling van het *pensioenfonds*.

34.2. Wat gebeurt er met je ouderdomspensioen uit de pensioenregeling die gold tot 1 januari 2020?

Het ouderdomspensioen dat je als deelnemer, gewezen deelnemer of (deels) arbeidsongeschikte bij het *pensioenfonds* hebt opgebouwd tot 1 januari 2020 ging uit van een pensioenleeftijd 67. Dit ouderdomspensioen is per 1 januari 2020 omgezet in een pensioen dat ingaat op je 68e. Je pensioen gaat hierdoor omhoog. Kijk voor een voorbeeldberekening in bijlage 3 Berekening van de keuzes voor je pensioen. Voor dit omgezette pensioen geldt vanaf 1 januari 2020 dit pensioenreglement.

34.3. Wat gebeurt er met het eventueel opgebouwd (bijzonder) partnerpensioen en wezenpensioen uit de pensioenregeling die gold tot 1 januari 2020?

Het eventuele bij het *pensioenfonds* opgebouwd (bijzonder) partner- en wezenpensioen blijft gelijk. Voor deze pensioenen geldt vanaf 1 januari 2020 dit pensioenreglement.

34.4. Wat geldt als je arbeidsongeschikt bent?

Was je vóór 1 januari 2020 (deels) arbeidsongeschikt en werd er pensioen voor je opgebouwd zonder dat je hiervoor *premie* betaalde? En ben je na 1 januari 2020 nog steeds (deels) arbeidsongeschikt en voldoe je nog steeds aan de voorwaarden in artikel 19 en 20? Dan bouw je vanaf 1 januari 2020 pensioen op volgens dit pensioenreglement.

34.5. Wat geldt er als het pensioen is ingegaan voor 1 januari 2020?

Is je pensioen vóór 1 januari 2020 ingegaan? Dan gelden voor jou de regels als opgenomen in de pensioenregeling zoals die gold tot 31 december 2019 van het *pensioenfonds*. Voor de eventuele verhogingen (toeslagen) en verlagingen die je krijgt, gelden de regels als opgenomen in dit pensioenreglement.

Dit geldt ook:

- 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.

34.6. Premievrije aanspraken op prepensioen

Heb je vóór 2006 deelgenomen aan de prepensioenregeling van het *pensioenfonds*? En heb je er niet voor gekozen om je prepensioen om te zetten in *ouderdomspensioen*? Dan geldt voor deze prepensioenen het op 31 december 2005 geldende prepensioenreglement van het pensioenfonds.

35. Automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen ontstaan voor 1 januari 2019

Pensioenaanspraken onder de *wettelijke afkoopgrens* (2025: € 613,52) worden automatisch overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de gewezen deelnemer. Het nieuwe systeem van automatische waardeoverdracht geldt voor gewezen deelnemers waarbij de deelneming is geëindigd vanaf 1 januari 2018.

Het bestuur heeft tevens besloten tot automatische uitgaande waardeoverdracht van kleine pensioenen ontstaan vóór 1 januari 2018.

36. Regels voor je pensioen tot 1 januari 2020 (Houthandel)

36.1. Voor wie gelden de overgangsbepalingen?

De regels in dit artikel gelden als je vóór 2020 werkzaam was in de Houthandel en deelnam aan de (pre)pensioenregeling van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel.

36.2. Wat gebeurt er met je ouderdomspensioen, (bijzonder) partnerpensioen en wezenpensioen uit de pensioenregeling van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel die gold tot 1 januari 2020?

De pensioenaanspraken die je als deelnemer, gewezen deelnemer of (deels) arbeidsongeschikte bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel hebt opgebouwd tot 1 januari 2020 zijn door middel van een collectieve waardeoverdracht (artikel

84 Pensioenwet) omgezet in gelijke pensioenaanspraken bij Oak Pensioenfonds. Je ouderdomspensioen gaat nog steeds in op je 68^e. Ook al ingegane pensioenen zijn omgezet in gelijke pensioenrechten bij Oak Pensioenfonds. Daarnaast is ten tijde van de collectieve waardeoverdracht een eenmalige verhoging van 5,0% toegekend. Voor deze omgezette pensioenaanspraken en pensioenrechten geldt vanaf 1 januari 2020 dit pensioenreglement.

Ten tijde van de collectieve waardeoverdracht vanuit Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel op 1 januari 2020 is een voorziening gevormd waaruit de deelnemers die op 31 december 2019 pensioen- of aanspraakgerechtigd waren bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel, per 1 januari 2021 en 1 januari 2022 onvoorwaardelijke toeslagverlening is toegekend, en wel van 1,0% per 1 januari 2021 en 1,75% per 1 januari 2022.

De toeslag wordt verleend over de pensioenaanspraken en pensioenrechten per 1 januari 2020, inclusief de eenmalige verhoging die ten tijde van de collectieve waardeoverdracht is toegekend.

Ben je vanaf 1 januari 2020 zonder onderbreking deelnemer bij het *pensioenfonds* en overlijdt je terwijl je nog deelnemer bent bij het *pensioenfonds*, dan telt het ouderdomspensioen dat je bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel hebt opgebouwd vanaf 1 januari 2012, mee bij het berekenen van het partner- en wezenpensioen.

36.3. Wat geldt als je arbeidsongeschikt was op 31 december 2019?

Was je vóór 1 januari 2020 (deels) arbeidsongeschikt in de pensioenregeling van Pensioenfonds Houthandel en werd er pensioen voor je opgebouwd zonder dat je hiervoor *premie* betaalde? En ben je na 1 januari 2020 nog steeds (deels) arbeidsongeschikt en voldoe je aan de voorwaarden in artikel 19 en 20? Dan bouw je vanaf 1 januari 2020 pensioen op volgens dit pensioenreglement.

Dit geldt ook:

- Was je pensioengevend loon op 31 december 2019 meer dan het *maximum pensioengevend loon* bij Oak Pensioenfonds? Dan gaan we voor de premievrije opbouw uit van dat hogere pensioengevende loon.

36.4. Wat geldt als je ziek was op 31 december 2019?

Was je ziek op 31 december 2019? En leidt deze ziekmelding tot een uitkering volgens de WIA? Dan is artikel 20 van dit pensioenreglement van toepassing.

Dit geldt ook:

- Was je pensioengevend loon op 31 december 2019 hoger dan het *maximum pensioengevend loon* bij Oak Pensioenfonds? Dan gaan we voor de premievrije opbouw uit van dat hogere pensioengevende loon.

37. Overgangsbepaling Pensioenopbouw bij lichtere functie binnen 10 jaar voor de pensioenrichtleeftijd

37.1. Regeling tot en met 31 december 2022

Tot 31 december 2022 gold het volgende: Val je onder de cao Interieurbouw en meubelindustrie en bereik je binnen 10 jaar de *pensioenrichtleeftijd*? En heb je gekozen voor een lichtere functie om langer te kunnen doorwerken? En is daardoor je pensioengevend loon verlaagd? Je werkgever betaalt dan een extra premie tot maximaal 8% van de premie die verschuldigd zou zijn voordat je de lichtere functie had gekozen. Deze extra premie wordt gebruikt voor extra pensioenopbouw. De totale pensioenopbouw kan niet meer zijn dan de pensioenopbouw die hoort bij het loon voordat je in de lichtere functie ging werken. Dit loon wordt jaarlijks verhoogd met de *loonindex*.

37.2. Overgangsbepaling

Per 1 januari 2023 is deze regeling gesloten. Dat wil zeggen dat er geen nieuwe deelnemers in worden toegelaten. Maak je al gebruik van deze regeling? Dan kun je dat blijven doen tot je *pensioenrichtleeftijd*.

BIJLAGE 1 Parameters 2025

Sector Meubelindustrie en meubileringsbedrijven, tentoonstellingsbouw en orgelbouw

Sector Meubelindustrie en meubileringsbedrijven, tentoonstellingsbouw en orgelbouw	
Franchise	€ 18.854
Maximum pensioengevend loon	€ 71.306
Opbouwpercentage	1,875%
Premie totaal (% pensioengrondslag)	26,3%
- premiedeel werkgever	13,15%
- premiedeel werknemer	13,15%

Sector Houthandel

Sector Houthandel	
Franchise	€ 22.861
Maximum pensioengevend loon	€ 71.306
Opbouwpercentage	1,875%
Premie totaal (% pensioengrondslag)	26,6%
- premiedeel werkgever	13,3%
- premiedeel werknemer	13,3%

BIJLAGE 1A

Werkgevers die vrijwillig zijn aangesloten bij het *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 het fonds. 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 BEDOELEN WE MET ...?

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

Afkoop

Het pensioenfonds betaalt je pensioenaanspraak of pensioenrecht in één keer uit. Het pensioenfonds mag dit doen als je niet meer deelneemt aan de pensioenregeling en je pensioenaanspraak of pensioenrecht minder bedraagt dan de *wettelijke afkoopgrens*. Na afkoop heb je geen recht meer op pensioen bij het pensioenfonds. En 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 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 pensioenfonds 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 het 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 pensioenfonds om opgebouwde pensioenaanspraken onder de wettelijke grens (2025: € 613,52 bruto per jaar) automatisch over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. De nieuwe pensioenuitvoerder is verplicht hieraan mee te werken.

Beleidsdekkingsgraad

Iedere maand stelt het pensioenfonds een dekkingsgraad vast. De dekkingsgraad van een pensioenfonds is de verhouding tussen de pensioenverplichtingen op langere termijn en het vermogen van een pensioenfonds. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf maandelijkse dekkingsgraden.

Bestuur

Het bestuur van het pensioenfonds.

Betrokkene

Dit is de geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke personen zoals opgenomen onder artikel 1 lid 3 in het privacyreglement van het pensioenfonds.

Bijzonder partnerpensioen

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

Cao

Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Interieurbouw en meubelindustrie en/of Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Tentoonstellingsbouw en/of Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Orgelbouw en/of de Collectieve Arbeidsovereenkomst voor de Houthandel

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.

Consumentenprijsindexcijfer alle bestedingen afgeleid

De Consumentenprijsindex alle bestedingen afgeleid geeft de prijsontwikkeling weer van goederen en diensten die Nederlandse huishoudens aanschaffen voor consumptie. Het Centraal Bureau voor de Statistiek publiceert maandelijks deze informatie.

Deelnemer

Je bent deelnemer aan deze pensioenregeling als:

- Je 18 jaar of ouder bent maar jonger dan 68 jaar;
- Je een arbeidsovereenkomst hebt met een *werkgever* in de meubelindustrie en meubileringsbedrijven, tentoonstellingsbouw, orgelbouw of de houthandel;
- Je *werkgever* verplicht is om zijn werknemers te laten deelnemen aan de pensioenregeling van het pensioenfonds of je *werkgever* er vrijwillig voor gekozen heeft om haar werknemers te laten deelnemen aan de pensioenregeling van het pensioenfonds; en
- Je geen bestuurder bent van een NV of BV; en
- Je niet bent uitgesloten van deelname op grond van de geldende verplichtstellingsbeschikking

of

- Je bent niet meer in dienst bij je *werkgever*. Maar je bouwt vrijwillig pensioen op of premievrij pensioen op bij het pensioenfonds.

Ben je een deelnemer? Dan bouw je pensioen op bij het pensioenfonds. Je krijgt dus pensioenaanspraken bij het pensioenfonds.

Ex-partner

De vroegere partner, die door het 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. De jaarlijkse verhogingen (toeslagen) tellen niet mee. Je hebt de factor A misschien nodig voor je belastingaangifte.

Familierechtelijke betrekkingen

Familie- of gezinsverhoudingen die door het familierecht worden erkend. Een familierechtelijke betrekking kan ontstaan uit geboorte tijdens of binnen 306 dagen na het ontbonden huwelijk, erkenning, adoptie en gerechtelijke vaststelling van het vaderschap.

Franchise

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

Gepensioneerde

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

Gewezen deelnemer

Je bouwt geen pensioen meer bij het pensioenfonds op. Je bent namelijk uit dienst bij je *werkgever*, maar nog niet met pensioen.

Op het moment dat je deelname stopt houdt je een pensioenaanspraak bij het pensioenfonds. Gaat je pensioen straks in? Dan word je een gepensioneerde en heb je een pensioenrecht.

Grove schuld

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

Hoog-laagpensioen

Ga je met pensioen? Dan krijg je levenslang een brutobedrag per maand van het pensioenfonds uitgekeerd. Je kan er voor kiezen om dit bedrag tijdelijk hoger te laten zijn, omdat je bijvoorbeeld nog geen AOW ontvangt. Daarna ontvang je dan levenslang een lager bedrag. Je maakt de keuze voor een hoog-laagpensioen op het moment dat je met pensioen gaat.

Kind

Voor het pensioenfonds 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 Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven in enig jaar zijn gestegen.

Meubelindustrie en meubileringsbedrijven, tentoonstellingsbouw, orgelbouw of houthandel

De sectoren als bedoeld in de verplichtstellingbeschikking van het pensioenfonds, die afgegeven is door de staatssecretaris van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

Minimaal vereist vermogen

Het minimaal vereist eigen vermogen is de ondergrens van het vereist eigen vermogen. Indien het fonds niet over het minimaal vereist vermogen beschikt dient het DNB hier onverwijld van op de hoogte te stellen en een herstelplan op te stellen.

Opgebouwd partnerpensioen

Ben je voor 2012 deelnemer geweest in het 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 ouderdomspensioen omgeruild voor partnerpensioen? Dan heb je bij het pensioenfonds ook opgebouwd partnerpensioen.

Het opgebouwd partnerpensioen is een uitkering aan je partner als je overlijdt:

- tijdens de deelname aan deze pensioenregeling;
- nadat je deelname aan de pensioenregeling is gestopt; of
- nadat je met pensioen bent gegaan.

Opgebouwd wezenpensioen

Ben je voor 2012 deelnemer geweest in het 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 ouderdomspensioen omgeuild voor wezenpensioen? Dan heb je bij het pensioenfonds ook opgebouwd wezenpensioen. Het opgebouwd wezenpensioen is een uitkering aan je kinderen als je overlijdt:

- tijdens de deelname aan deze pensioenregeling;
- nadat je deelname aan de pensioenregeling is beëindigd; of
- nadat je met pensioen bent gegaan.
-

Opzet

Willens en wetens (doelgericht) de verboden gedraging verrichten.

Ouderdomspensioen

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

Partner

Voor het pensioenfonds 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:

jullie zijn beiden niet getrouwd of geregistreerd partner met iemand anders. Je hebt dus 1 partner; en

je partner is geen familie in de rechte lijn. Je partner is dus niet je vader, moeder, opa, oma, je kind of je kleinkind; en

jullie hebben een samenlevingsovereenkomst getekend bij een notaris, waarin is opgenomen dat de partner recht heeft op partnerpensioen onder herroeping van eerdere begunstiging. Indien er geen herroeping is opgenomen, beslist het bestuur.

Partnerpensioen

Dit is de uitkering 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 het pensioen dat 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.

Pensioenfonds

Stichting Oak Pensioenfonds.

Pensioengerechtigde

Degene die pensioen krijgt. Of het kind dat pensioen krijgt. Je pensioen is dus ingegaan. Je pensioenaanspraak is omgezet in een pensioenrecht bij het pensioenfonds.

Pensioengevend loon

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

- het met je *werkgever* overeengekomen vaste (bruto) jaarsalaris;
- je vakantiegeld: dat is 8% 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% 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.

Werk je parttime? Dan kijken we naar het salaris dat je zou krijgen als je fulltime zou werken en maken een extra berekening. Je leest meer hierover in artikel 5.4.

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 voor de opbouw van je pensioen.

Pensioenrecht

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

Pensioenrichtleeftijd

Dit is de 1e dag van de maand waarin je 68 jaar wordt. Bij het 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 de opbouw van je pensioen 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 pensioenopbouw

Ben je arbeidsongeschikt? Dan kan je pensioen blijven opbouwen. Je betaalt dan geen premie.

Privacyregelgeving

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

Risico partnerpensioen

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

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. Je kinderen krijgen het risico wezenpensioen als jij overlijdt.

Toeslagverlening

Het pensioenfonds probeert elk jaar je pensioenaanspraak of pensioenrecht te verhogen. Zo blijft je pensioen meegroeien met de prijzen. Dit heet toeslagverlening. Of het pensioenfonds toeslag kan verlenen, hangt af van de financiële positie van het pensioenfonds. De financiële positie van het pensioenfonds moet goed genoeg zijn om toeslag te kunnen en mogen verlenen. We meten die financiële positie met onze beleidsdekkingsgraad. Het besluit om toeslag te verlenen hangt ook af van wetten en regels van de overheid.

Uitkeringsovereenkomst

De afspraak tussen cao-partijen over je pensioenen heeft het karakter van een *uitkeringsovereenkomst*. Ga je met pensioen? Dan stellen we het bedrag van je pensioen vooraf vast.

Uitruil

Het pensioenfonds biedt de keuze om je opgebouwde ouderdomspensioen en eventueel opgebouwd partner- en wezenpensioen uit te ruilen. Je hebt 2 keuzes. Die maak je als je met pensioen gaat. Of als je uit dienst gaat:

Je ruilt opgebouwd partner- en wezenpensioen (gedeeltelijk) om voor extra ouderdomspensioen. Je partner en kinderen krijgen dan geen of minder pensioen als je overlijdt. Zelf krijg je meer pensioen als je met pensioen gaat.

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

Uniform Pensioenoverzicht of UPO

Als je deelnemer bent aan de pensioenregeling van het pensioenfonds ontvang je een Uniform Pensioenoverzicht (ook wel UPO genoemd). Dit is een jaarlijks overzicht van je pensioen dat je hebt opgebouwd bij het pensioenfonds. Alle pensioenuitvoerders gebruiken hetzelfde overzicht, zodat je gemakkelijk inzicht hebt in het totaal.

Vereist eigen vermogen

Het vereist eigen vermogen is de omvang van het eigen vermogen waarover een pensioenfonds ten minste zou moeten beschikken volgens de Pensioenwet. Het doel van het vereist eigen vermogen is om voldoende reserves aan het begin van het jaar te hebben om met een kans van 97,5% aan het einde van een jaar niet lager dan op een dekkingsgraad van 100% uit te komen.

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

Bouw je niet langer pensioen op bij het pensioenfonds? Omdat je bijvoorbeeld uit dienst bent gegaan bij je *werkgever*. En ga je niet ergens anders pensioen opbouwen? Dan kan je binnen 9 maanden nadat je uit dienst bent getreden bij je *werkgever* besluiten om je pensioenopbouw bij het pensioenfonds zelf voort te zetten. Je betaalt de volledige premie voor je pensioenopbouw dan ook zelf.

Waardeoverdracht

Waardeoverdracht betekent dat je het pensioen dat je bij een vorige pensioenuitvoerder hebt opgebouwd meeneemt naar de pensioenuitvoerder van je huidige *werkgever*. Je neemt je oude pensioen dus mee.

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. Het pensioenfonds regelt je pensioen. Je *werkgever* is namelijk bij het pensioenfonds aangesloten.

Werknemer

Je bent werknemer als je een arbeidsovereenkomst hebt met een onderneming. Dit is je *werkgever* in dit pensioenreglement.

Wettelijke afkoopgrens

Een bedrag van € 613,52 bruto op jaarbasis. Dit bedrag geldt voor 2025.

Wezenpensioen

Dit is een uitkering waar je kind mogelijk recht op heeft als je overlijdt. Je kind krijgt mogelijk wezenpensioen tot 18 jaar. Studeert je kind of volgt het een beroepsopleiding? Dan krijgt het dit pensioen tot 27 jaar.

WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

BIJLAGE 3: Berekening van de keuzes voor je pensioen

Bij het *pensioenfonds* kan je eigen keuzes maken voor je pensioen:

1. Je wilt eerder met pensioen. Je pensioen gaat in vóór je 68e jaar (artikel 9).
2. Je wilt later met pensioen gaan. Je pensioen gaat in ná je 68e jaar (artikel 9).
3. Je gaat deels met pensioen (artikel 9).
4. Je ruilt een deel van je eventueel opgebouwd partner- en wezenpensioen om voor extra ouderdomspensioen (artikel 10).
5. Je ruilt een deel van je ouderdomspensioen om voor partner- en wezenpensioen (artikel 11).
6. Je kiest eerst een hoger pensioen. Je krijgt daarna een lager pensioen (artikel 12).

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 het *pensioenfonds* om een voorbeeldberekening als je een keuze wilt maken.

Daarnaast kan het pensioenfonds besluiten om je kleine pensioen in 1 keer uit te betalen. Dit heet *afkoop* van pensioen. Je leest meer hierover onder 7. Voorts is je pensioen per 1 januari 2020 omgezet in een pensioen dat ingaat op je 68e. Je leest meer hierover onder 8.

Wij berekenen je pensioen op basis van vervroegings- en uitstelfactoren, omruilfactoren (ruilvoeten) en afkoopfactoren. Het *bestuur* kan deze factoren elk jaar veranderen. Het bestuur kan hierbij advies vragen van de actuaris van het *pensioenfonds*.

1. Je gaat eerder met pensioen

Je pensioen gaat standaard in op je 68e. Maar je kan vanaf 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 pensioenopbouw minder lang plaatsvindt en je pensioen voor een langere periode wordt uitgekeerd.

Wil je eerder met pensioen? Neem dan via oakpensioenfonds.nl contact op met het pensioenfonds.

Ga je eerder met pensioen? Dan rekenen we je pensioen uit met de volgende vervroegingsfactoren:

Vervroeging ouderdomspensioen (geldig van 1 januari tot en met 31 december 2025)

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Factor	Ouderdomspensioen op leeftijd 68	Ouderdomspensioen op pensioen-ingangsdatum
62	0,6828	1.000	682,80
63	0,7230	1.000	723,00
64	0,7673	1.000	767,30
65	0,8163	1.000	816,30
66	0,8706	1.000	870,60
67	0,9314	1.000	931,40
68	1,0000	1.000	1.000,00

2. Je gaat later met pensioen

Je pensioen gaat standaard in op je 68e. 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 ontvangt dan een hoger pensioen, ondanks dat je vanaf 68 jaar geen pensioen meer opbouwt. Dit komt doordat je pensioen later ingaat en voor een kortere periode wordt uitgekeerd.

Wil je later met pensioen? Geef dit uiterlijk 3 maanden voor de *pensioenrichtleeftijd* door aan het pensioenfonds.

Ga je later met pensioen? Dan rekenen we je pensioen uit met de volgende uitstelfactoren:

Uitstel ouderdomspensioen (geldig van 1 januari tot en met 31 december 2025)

Leeftijd op pensioen-ingangsdatum	Factor	Ouderdomspensioen op leeftijd 68	Ouderdomspensioen op pensioen-ingangsdatum
68	1,0000	1.000	1.000,00
69	1,0767	1.000	1.076,70
70	1,1615	1.000	1.161,50

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.

Ga je deels eerder met pensioen? Dan rekenen we je pensioen uit met de vervroegings- en uitstelfactoren als opgenomen onder 1 en 2 in deze bijlage.

4. Je ruilt opgebouwd partner- en wezenpensioen om voor extra ouderdomspensioen

Heb je *opgebouwd partner- en wezenpensioen*? Dan kan je (een deel van) het partner- en wezenpensioen omruilen voor extra ouderdomspensioen voor jezelf.

Voor de omruil van je *opgebouwd partner- en wezenpensioen* in ouderdomspensioen moet je partner toestemming geven. Indien je geen partner hebt die recht heeft op het partnerpensioen is geen toestemming nodig. De omruil van *opgebouwd partner- en wezenpensioen* in extra ouderdomspensioen is alleen mogelijk op het moment dat je pensioen ingaat.

Je krijgt niet hetzelfde bedrag aan ouderdomspensioen terug voor het partner- en wezenpensioen dat je omruilt. Je ouderdomspensioen voor jezelf start namelijk als je met pensioen gaat. En loopt door zolang je leeft. Je partner en kinderen krijgen alléén pensioen als je overlijdt. Daarom zijn de bedragen anders. Het is bij omruil niet verplicht om het hele partner- en wezenpensioen voor extra ouderdomspensioen om te ruilen. Je kan er ook voor kiezen slechts een deel van het partner- en wezenpensioen om te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Omruilen van rechten op partnerpensioen van de ex-partner in extra ouderdomspensioen is niet mogelijk.

Heb je aan het pensioenfonds bevestigd dat je geen partner hebt? Dan wordt het gehele partner- en wezenpensioen automatisch op de pensioendatum omgeruild voor extra ouderdomspensioen.

Wil je partner- en wezenpensioen omruilen voor extra ouderdomspensioen? Geef dit uiterlijk 3 maanden voor je pensioendatum door aan het pensioenfonds.

Ruil je partner- en wezenpensioen om? Dan rekenen we je pensioen uit met de volgende uitruilfactoren:

Uitruil partnerpensioen in extra ouderdomspensioen (geldig van 1 januari tot en met 31 december 2025)

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Factor	Partnerpensioen	Ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum
62	0,2491	1.000	249,10
63	0,2591	1.000	259,10
64	0,2695	1.000	269,50
65	0,2803	1.000	280,30
66	0,2913	1.000	291,30
67	0,3027	1.000	302,70
68	0,3132	1.000	313,20
69	0,3253	1.000	325,30
70	0,3377	1.000	337,70

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

Je bouwt bij het pensioenfonds alleen ouderdomspensioen op. Heb je in het verleden te weinig partner- en wezenpensioen opgebouwd? Dan kan je er voor kiezen om een deel van je ouderdomspensioen te ruilen voor partner- en wezenpensioen voor je partner en kinderen. De omruil van ouderdomspensioen in partner- en wezenpensioen is alleen mogelijk op het moment dat je deelname aan deze pensioenregeling stopt of op het moment dat je pensioen ingaat.

Heb je bij het einde van de deelname aan de pensioenregeling of op het moment dat je pensioen ingaat een partner waarmee je gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap hebt en heb je geen keuze gemaakt? Dan ruilt het pensioenfonds standaard ouderdomspensioen uit voor partner- en wezenpensioen.

Wil je ouderdomspensioen omruilen voor partner- en wezenpensioen? Geef dit uiterlijk 3 maanden nadat je deelname aan deze pensioenregeling is gestopt of 3 maanden voor je pensioendatum door aan het pensioenfonds.

Ruil je ouderdomspensioen om voor partner- en wezenpensioen? Dan rekenen we je pensioen uit met de volgende uitruilfactoren:

Uitruil ouderdomspensioen in extra partnerpensioen bij ingang pensioen (geldig van 1 januari tot en met 31 december 2025)

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Factor	Ouderdomspensioen	Extra (latent) partnerpensioen
62	4,0304	1.000	4.030,40
63	3,8748	1.000	3.874,80
64	3,7256	1.000	3.725,60
65	3,5822	1.000	3.582,20
66	3,4460	1.000	3.446,00
67	3,3170	1.000	3.317,00
68	3,1927	1.000	3.192,70
69	3,0744	1.000	3.074,40
70	2,9610	1.000	2.961,00

Uitruil ouderdomspensioen in extra partnerpensioen (slapers) (geldig van 1 januari tot en met 31 december 2025)

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Factor	Ouderdomspensioen	Extra (latent) partnerpensioen
18	2,9643	1.000	2.964,30
19	2,9448	1.000	2.944,80
20	2,9263	1.000	2.926,30
21	2,9080	1.000	2.908,00
22	2,8897	1.000	2.889,70
23	2,8710	1.000	2.871,00
24	2,8528	1.000	2.852,80
25	2,8344	1.000	2.834,40
26	2,8157	1.000	2.815,70
27	2,7966	1.000	2.796,60
28	2,7762	1.000	2.776,20
29	2,7563	1.000	2.756,30
30	2,7366	1.000	2.736,60
31	2,7168	1.000	2.716,80
32	2,6975	1.000	2.697,50
33	2,6788	1.000	2.678,80
34	2,6604	1.000	2.660,40

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Factor	Ouderdomspensioen	Extra (latent) partnerpensioen
35	2,6428	1.000	2.642,80
36	2,6259	1.000	2.625,90
37	2,6097	1.000	2.609,70
38	2,5942	1.000	2.594,20
39	2,5797	1.000	2.579,70
40	2,5663	1.000	2.566,30
41	2,5540	1.000	2.554,00
42	2,5428	1.000	2.542,80
43	2,5327	1.000	2.532,70
44	2,5240	1.000	2.524,00
45	2,5169	1.000	2.516,90
46	2,5108	1.000	2.510,80
47	2,5063	1.000	2.506,30
48	2,5034	1.000	2.503,40
49	2,5025	1.000	2.502,50
50	2,5031	1.000	2.503,10
51	2,5054	1.000	2.505,40
52	2,5098	1.000	2.509,80
53	2,5165	1.000	2.516,50
54	2,5263	1.000	2.526,30
55	2,5387	1.000	2.538,70
56	2,5549	1.000	2.554,90
57	2,5746	1.000	2.574,60
58	2,5991	1.000	2.599,10
59	2,6280	1.000	2.628,00
60	2,6606	1.000	2.660,60
61	2,6983	1.000	2.698,30
62	2,7410	1.000	2.741,00
63	2,7904	1.000	2.790,40
64	2,8472	1.000	2.847,20

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Factor	Ouderdomspensioen	Extra (latent) partnerpensioen
65	2,9123	1.000	2.912,30
66	2,9883	1.000	2.988,30
67	3,0772	1.000	3.077,20
68	3,1927	1.000	3.192,70
69	3,0744	1.000	3.074,40
70	2,9610	1.000	2.961,00

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

Je ouderdomspensioen blijft gelijk zolang je leeft. Maar je kan ook kiezen voor een hoger pensioen in de 1e periode. Je krijgt dan daarna levenslang een lager pensioen. Het lage pensioen bedraagt minimaal 75% van het 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 3 maanden voor je pensioendatum of pensioenrichtleeftijd door aan het 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 de volgende factoren:

Hoog/laag (geldig van 1 januari tot en met 31 december 2025), Omzetting € 1.000 ouderdomspensioen.

Hoog/laag gedurende 5 jaar

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum	Verhoogd ouderdomspensioen gedurende 5 jaar	Verlaagd ouderdomspensioen na 5 jaar
----------------------------------	---	---	--------------------------------------

62	1.000	1.223,66	917,75
63	1.000	1.220,63	915,47
64	1.000	1.217,43	913,07
65	1.000	1.214,06	910,55
66	1.000	1.210,49	907,87
67	1.000	1.206,72	905,04
68	1.000	1.202,71	902,03
69	1.000	1.198,46	898,85
70	1.000	1.193,94	895,46

Hoog/laag gedurende 10 jaar

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum	Verhoogd ouderdomspensioen gedurende 10 jaar	Verlaagd ouderdomspensioen na 10 jaar
62	1.000	1.145,15	858,86
63	1.000	1.140,73	855,55
64	1.000	1.136,13	852,10
65	1.000	1.131,33	848,50
66	1.000	1.126,33	844,75
67	1.000	1.121,12	840,84
68	1.000	1.115,70	836,78
69	1.000	1.110,08	832,56
70	1.000	1.104,26	828,20

Hoog/laag met leeftijd 67 jaar

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum	Verhoogd ouderdomspensioen, tot 67 jaar	Verlaagd ouderdomspensioen, vanaf 67 jaar
62	1.000	1.223,66	917,74
63	1.000	1.240,09	930,07
64	1.000	1.258,72	944,04
65	1.000	1.280,00	960,00
66	1.000	1.304,56	978,42

66 en 11 maanden	1.000	1.330,75	998,06
------------------	-------	----------	--------

Hoog/laag met leeftijd 67 jaar en 3 maanden

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Ouderdomspensioen op pensioeningangsdatum	Verhoogd ouderdomspensioen, tot 67 jaar	Verlaagd ouderdomspensioen, vanaf 67 jaar
62	1.000	1.219,09	914,32
63	1.000	1.235,09	926,32
64	1.000	1.253,22	939,92
65	1.000	1.273,91	955,44
66	1.000	1.297,76	973,32
67	1.000	1.325,62	994,22
67 en 2 maanden	1.000	1.330,73	998,04

Uitruil van ouderdomspensioen in AOW-overbruggingspensioen

Leeftijd op pensioeningangsdatum	Inkoop AOW overbrugging tot 67 jaar	Inkoop AOW overbrugging tot 67 jaar en 3 maanden
62	3,719	3,557
63	4,433	4,191
64	5,623	5,215
65	8,000	7,147
66	15,113	12,159
67	0	57,297

7. Je krijgt je kleine pensioen in 1 keer. Dit heet afkoop van pensioen

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

Je krijgt je ouderdomspensioen in 1 keer van het pensioenfonds. Je krijgt dan ook het opgebouwd partnerpensioen in 1 keer. Dit is het pensioen dat je hebt opgebouwd voor je partner. We kijken naar het partnerpensioen dat je per jaar hebt opgebouwd. En dat normaal

zou ingaan als jij overlijdt. Bovendien kijken we naar je leeftijd. We rekenen bij afkoop van je pensioen met de afkoopfactoren opgenomen in de tabel onderaan deze pagina.

Je overlijdt en je (ex)partner krijgt opgebouwd (bijzonder)partnerpensioen

Heb je een klein pensioen opgebouwd voor je (ex)partner? Dan betalen wij dat in 1 keer als jij overlijdt aan je (ex)partner. We kijken naar het partnerpensioen dat je per jaar hebt opgebouwd. En naar de leeftijd van je (ex)partner op het moment dat het pensioen ingaat. We rekenen bij afkoop van het (bijzonder) partnerpensioen met de afkoopfactoren opgenomen in de tabel onderaan deze pagina.

Je overlijdt en je kinderen krijgen opgebouwd wezenpensioen

Heb je een klein pensioen opgebouwd voor je kinderen? Dan betalen wij dat in 1 keer als jij overlijdt. We kijken naar het wezenpensioen dat je per jaar hebt opgebouwd. En naar de leeftijd van je kinderen op het moment dat het pensioen ingaat. We rekenen bij afkoop van het wezenpensioen met de afkoopfactoren opgenomen in de tabel onderaan op de volgende pagina.

Afkoopfactoren geldig van 1 januari tot en met 31 december 2025

Leeftijd	Ingegaan OP	Ingegaan NP	Ingegaan TOP-68	Uitgesteld OP68	Uitgesteld TOP 60-68	Latent NP	Ingegaan Wzp
0							18,9960
1							18,4885
2							17,9718
3							17,4452
4							16,9081
5							16,3602
6							15,8012
7							15,2310
8							14,6478
9							14,0501
10							13,4374
11							12,8094
12							12,1656
13							11,5045
14							10,8242

Leeftijd	Ingegaan OP	Ingegaan NP	Ingegaan TOP-68	Uitgesteld OP68	Uitgesteld TOP 60-68	Latent NP	Ingegaan Wzp
15							10,1242
16							9,4037
17							8,6618
18		35,7134		6,6968	2,9281	2,0288	7,8985
19		35,4228		6,7640	2,9609	2,0652	7,1136
20		35,1279		6,8310	2,9942	2,1023	6,3065
21		34,8283		6,8976	3,0289	2,1403	5,4775
22		34,5241		6,9638	3,0658	2,1789	4,6261
23		34,2151		7,0296	3,1051	2,2182	3,7519
24		33,9012		7,0950	3,1467	2,2582	2,8543
25		33,5821		7,1600	3,1908	2,2989	1,9321
26		33,2583		7,2244	3,2375	2,3402	0,9823
27		32,9294		7,2882	3,2867	2,3820	0,0000
28		32,5953		7,3514	3,3384	2,4243	
29		32,2562		7,4149	3,3918	2,4671	
30		31,9118		7,4796	3,4460	2,5104	
31		31,5619		7,5455	3,5014	2,5540	
32		31,2065		7,6127	3,5584	2,5980	
33		30,8456		7,6814	3,6172	2,6424	
34		30,4794		7,7514	3,6776	2,6871	
35		30,1080		7,8230	3,7397	2,7323	
36		29,7311		7,8962	3,8043	2,7777	
37		29,3486		7,9710	3,8719	2,8236	
38		28,9607		8,0475	3,9425	2,8698	
39		28,5673		8,1261	4,0160	2,9164	
40		28,1684		8,2074	4,0922	2,9633	
41		27,7642		8,2914	4,1724	3,0106	
42		27,3550		8,3782	4,2582	3,0583	
43		26,9405		8,4678	4,3499	3,1063	
44		26,5202		8,5611	4,4471	3,1547	

Leeftijd	Ingegaan OP	Ingegaan NP	Ingegaan TOP-68	Uitgesteld OP68	Uitgesteld TOP 60-68	Latent NP	Ingegaan Wzp
45		26,0954		8,6588	4,5495	3,2035	
46		25,6648		8,7606	4,6586	3,2529	
47		25,2302		8,8670	4,7760	3,3028	
48		24,7903		8,9783	4,9022	3,3530	
49		24,3447		9,0956	5,0363	3,4039	
50		23,8933		9,2203	5,1777	3,4556	
51		23,4360		9,3528	5,3260	3,5082	
52		22,9737		9,4934	5,4816	3,5616	
53		22,5057		9,6425	5,6447	3,6153	
54		22,0311		9,8018	5,8138	3,6691	
55		21,5503		9,9725	5,9878	3,7234	
56		21,0635		10,1560	6,1673	3,7778	
57		20,5705		10,3525	6,3521	3,8326	
58		20,0719		10,5640	6,5438	3,8865	
59		19,5677		10,7904	6,7455	3,9396	
60	17,9938	19,0578	6,9621	11,0317	6,9621	3,9925	
61	17,4673	18,5447	6,1775	11,2898	6,1775	4,0439	
62	16,9366	18,0281	5,3717	11,5649	5,3717	4,0939	
63	16,4035	17,5075	4,5439	11,8596	4,5439	4,1413	
64	15,8692	16,9829	3,6929	12,1763	3,6929	4,1853	
65	15,3341	16,4557	2,8171	12,5170	2,8171	4,2256	
66	14,8000	15,9263	1,9135	12,8865	1,9135	4,2608	
67	14,2676	15,3956	0,9771	13,2905	0,9771	4,2914	
68	13,7354	14,8619		13,7354		4,3181	
69	13,2057	14,3283		13,2057		4,3106	
70	12,6779	13,7924		12,6779		4,2961	
71	12,1489	13,2549		12,1489		4,2772	
72	11,6207	12,7157		11,6207		4,2531	
73	11,0943	12,1724		11,0943		4,2224	
74	10,5703	11,6294		10,5703		4,1849	

Leeftijd	Ingegaan OP	Ingegaan NP	Ingegaan TOP-68	Uitgesteld OP68	Uitgesteld TOP 60-68	Latent NP	Ingegaan Wzp
75	10,0502	11,0855		10,0502		4,1398	
76	9,5363	10,5442		9,5363		4,0845	
77	9,0294	10,0055		9,0294		4,0202	
78	8,5303	9,4710		8,5303		3,9463	
79	8,0429	8,9427		8,0429		3,8615	
80	7,5659	8,4197		7,5659		3,7673	
81	7,1028	7,9102		7,1028		3,6624	
82	6,6563	7,4130		6,6563		3,5461	
83	6,2228	6,9305		6,2228		3,4221	
84	5,8065	6,4634		5,8065		3,2915	
85	5,4085	6,0111		5,4085		3,1538	
86	5,0315	5,5795		5,0315		3,0096	
87	4,6752	5,1713		4,6752		2,8607	
88	4,3402	4,7878		4,3402		2,7071	
89	4,0330	4,4250		4,0330		2,5482	
90	3,7470	4,0885		3,7470		2,3906	
91	3,4859	3,7837		3,4859		2,2335	
92	3,2385	3,4937		3,2385		2,0827	
93	3,0109	3,2271		3,0109		1,9384	
94	2,8023	2,9834		2,8023		1,8037	
95	2,6121	2,7617		2,6121		1,6711	
96	2,4393	2,5610		2,4393		1,5461	
97	2,2828	2,3803		2,2828		1,4293	
98	2,1417	2,2183		2,1417		1,3208	
99	2,0148	2,0736		2,0148		1,2210	
100	1,9010	1,9445		1,9010		1,1295	
101	1,7989	1,8293		1,7989		1,0465	
102	1,7080	1,7278		1,7080		0,9710	
103	1,6275	1,6387		1,6275		0,9026	
104	1,5562	1,5606		1,5562		0,8406	

Leeftijd	Ingegaan OP	Ingegaan NP	Ingegaan TOP-68	Uitgesteld OP68	Uitgesteld TOP 60-68	Latent NP	Ingegaan Wzp
105	1,4933	1,4925		1,4933		0,7854	
106	1,4379	1,4332		1,4379		0,7365	
107	1,3893	1,3816		1,3893		0,6933	
108	1,3466	1,3368		1,3466		0,6553	
109	1,3092	1,2981		1,3092		0,6220	
110	1,2765	1,2645		1,2765		0,5928	

8. Omzetting pensioenleeftijd 67 naar leeftijd 68

Bouwde je tot 1 januari 2020 al ouderdomspensioen bij het pensioenfonds op? Dan geldt voor dat pensioen vanaf 1 januari 2020 deze nieuwe pensioenregeling. Je pensioen gaat standaard in op je 68. We rekenen je ouderdomspensioen dat inging op je 67 om naar een ouderdomspensioen dat ingaat op je 68. Je pensioen gaat hierdoor omhoog. Je eventueel opgebouwd partner- en wezenpensioen blijven ongewijzigd.

We rekenden het ouderdomspensioen om met de volgende omzettingfactoren:

Leeftijd	Factor	Ouderdomspensioen op 67 jaar	Ouderdomspensioen op 68 jaar
21	1,0573	1.000	1.057,30
22	1,0575	1.000	1.057,50
23	1,0576	1.000	1.057,60
24	1,0578	1.000	1.057,80
25	1,0579	1.000	1.057,90
26	1,0580	1.000	1.058,00
27	1,0582	1.000	1.058,20
28	1,0583	1.000	1.058,30
29	1,0585	1.000	1.058,50
30	1,0586	1.000	1.058,60

Leeftijd	Factor	Ouderdomspensioen op 67 jaar	Ouderdomspensioen op 68 jaar
31	1,0587	1.000	1.058,70
32	1,0588	1.000	1.058,80
33	1,0589	1.000	1.058,90
34	1,0590	1.000	1.059,00
35	1,0591	1.000	1.059,10
36	1,0592	1.000	1.059,20
37	1,0593	1.000	1.059,30
38	1,0593	1.000	1.059,30
39	1,0594	1.000	1.059,40
40	1,0594	1.000	1.059,40
41	1,0594	1.000	1.059,40
42	1,0594	1.000	1.059,40
43	1,0594	1.000	1.059,40
44	1,0593	1.000	1.059,30
45	1,0592	1.000	1.059,20
46	1,0591	1.000	1.059,10
47	1,0589	1.000	1.058,90
48	1,0588	1.000	1.058,80
49	1,0588	1.000	1.058,80
50	1,0589	1.000	1.058,90
51	1,0589	1.000	1.058,90
52	1,0590	1.000	1.059,00
53	1,0591	1.000	1.059,10
54	1,0593	1.000	1.059,30

Leeftijd	Factor	Ouderdomspensioen op 67 jaar	Ouderdomspensioen op 68 jaar
55	1,0594	1.000	1.059,40
56	1,0596	1.000	1.059,60
57	1,0596	1.000	1.059,60
58	1,0598	1.000	1.059,80
59	1,0599	1.000	1.059,90
60	1,0599	1.000	1.059,90
61	1,0600	1.000	1.060,00
62	1,0600	1.000	1.060,00
63	1,0599	1.000	1.059,90
64	1,0597	1.000	1.059,70
65	1,0596	1.000	1.059,60
66	1,0594	1.000	1.059,40
67	1,0592	1.000	1.059,20

BIJLAGE 4: GEMOEDSBEZWAARDE

1. Gemoedsbezwaarde

1.1. 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 het pensioenfonds is verleend;
- je werkgever vrijstelling heeft aangevraagd voor deelname aan de pensioenregeling en de vrijstelling door het pensioenfonds is verleend

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

Je of je werkgever vraagt vrijstelling aan bij het bestuur van het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft hiervoor een modelverklaring.

1.3. Wanneer wordt een vrijstelling verleend?

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

Dit geldt ook:

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

1.4. Wanneer vervalt de vrijstelling

De vrijstelling vervalt:

- Als het 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 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.

2. Wat is er geregeld voor gemoedsbezwaarden?

2.1. 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 pensioenfonds een opgave van je spaarsaldo. Het pensioenfonds bepaalt ieder jaar per 1 januari het percentage waarmee je saldo wordt verhoogd.

2.2. 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 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 het 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 het pensioenfonds loonbelasting en premies voor de sociale verzekeringen in. Die betalen wij aan de Belastingdienst.

2.3. 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 18 jaar. Studeert een kind of volgt het een beroepsopleiding? Dan wordt het spaarsaldo uitgekeerd tot 27 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 het pensioenfonds loonbelasting en premies voor de sociale verzekeringen in. Die betalen wij aan de Belastingdienst.

2.4. 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 18 jaar. Studeert een kind of volgt het een beroepsopleiding? Dan wordt het spaarsaldo uitgekeerd tot 27 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 het pensioenfonds loonbelasting en premies voor de sociale verzekeringen in. Die betalen wij aan de Belastingdienst.

3. 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 het 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 het pensioenfonds, heb je recht op pensioenaanspraken. Voor de premie die je werkgever betaalt bouw je een spaarbedrag op.

Je kan het bestuur van het pensioenfonds vragen om de premie die je werkgever betaalt ook te zien als pensioenpremie. In dat geval is de pensioenregeling van het pensioenfonds volledig van toepassing op je.

Dit geldt ook:

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