



Goed geregeld!

Vrijstellingsbeleid

Stichting Oak Pensioenfonds

01.01.2026

V1

Inhoud

Versiebeheer.....	Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.
1. Inleiding.....	3
2. Wettelijk kader.....	4
2.1. Verplichtstelling.....	4
2.2. Vrijstellingsgronden.....	4
2.3. Voorwaarden voor het verlenen van vrijstelling.....	4
3. Beleid Oak Pensioenfonds.....	6
3.1. Beleid.....	6
4. Het aanvragen van vrijstelling.....	6
4.1. Procedure.....	6
4.2. Kosten en VTN.....	6
4.3. Voorwaarden voor het verlenen van vrijstelling.....	7
4.4. Intrekking vrijstelling.....	7
5. Uitwerking toetsing gelijkwaardigheid van vrijstellingen.....	8
5.1. Frequentie en momenten van toetsing.....	8
5.2. Financiële gelijkwaardigheid.....	8
5.2.1. Pensioenregeling werkgever kent een vlakke premie.....	8
5.2.2. Pensioenregeling werkgever kent een progressieve staffel.....	8
5.2.3. Pensioenregeling werkgever bij een ander Bpf.....	9
5.2.4. Financiële gelijkwaardigheid voor pensioen op risicobasis.....	9
5.3. Actuariële gelijkwaardigheid.....	9
5.4. Overgangsrecht.....	10
5.4.1. Transitieperiode.....	10
5.4.2. Actuariële en financiële gelijkwaardigheid in de transitieperiode.....	10
5.5. Processen en mandaten.....	10
6. Bijzondere situaties.....	11
6.1. Aansluiting bij een ander Bpf.....	11
6.2. Aansluiting met terugwerkende kracht.....	11
Bijlage A.....	13
Premiepercentages Oak Pensioenfonds.....	13
Kenmerken van de pensioenregeling voor de financiële toets.....	13
Kenmerken van de pensioenregeling voor de actuariële toets.....	14
Bijlage B.....	15
Procedure kwalitatieve toets:.....	15
Procedure kwantitatieve toets:.....	15

1. Inleiding

Oak Pensioenfonds heeft beleid geformuleerd voor het verlenen van vrijstellingen aan werkgevers die onder de verplichte werkingssfeer van het fonds vallen. Deze bevoegdheid volgt uit artikel 13 van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (hierna: Wet Bpf 2000).

Het beleid is gebaseerd op de wettelijke kaders zoals vastgelegd in de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (Wet Bpf 2000), het Vrijstellings- en Boetebesluit Wet Bpf 2000 (VBB) en de Regeling vrijstellingen Wet Bpf 2000 (Regeling vrijstellingen). Deze kaders zijn aangepast naar aanleiding van de Wet toekomst pensioenen (Wtp).

In dit beleidsdocument staat op welke wijze Oak Pensioenfonds per 2026 vrijstellingsverzoeken van werkgevers die onder de werkingssfeer van Oak Pensioenfonds vallen, behandelt. Het vrijstellingsbeleid geldt voor alle verzoeken tot het verlenen van een vrijstelling die Oak Pensioenfonds ontvangt als ook voor hertoetsingen.

2. Wettelijk kader

2.1. Verplichtstelling

Oak Pensioenfonds is een verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds. Dit betekent dat werkgevers, wanneer deze tot de werkingssfeer behoren, verplicht zijn tot deelname aan de pensioenregeling. De minister van SZW stelt de verplichtstellingsbeschikking vast. In deze verplichtstellingsbeschikking is de werkingssfeer vastgelegd die is aangevraagd door sociale partners.

Daarnaast is het onder voorwaarden mogelijk een vrijstelling van deelname te verlenen. Aan het verlenen van vrijstellingen voor deelname in deze verplicht gestelde regeling zijn wettelijke voorwaarden verbonden.

2.2. Vrijstellingsgronden

Werkgevers in de bedrijfstak kunnen vrijstelling van deelname aan de pensioenregeling van Oak pensioenfonds vragen. Wanneer dit kan en hoe dat moet staat omschreven in het Vrijstellings- en Boetebesluit Wet Bpf 2000 (VBB). Er zijn vrijstellingsgronden waaraan het fonds verplicht is om een vrijstelling te verlenen en er is een vrijstellingsgrond waaraan het fonds bevoegd is een vrijstelling te verlenen. De mogelijke vrijstellingsgronden zijn:

1. Vrijstelling in verband met een bestaande pensioenregeling (artikel 2 VBB);
2. Vrijstelling in verband met concernvorming (artikel 3 VBB);
3. Vrijstelling in verband met een eigen CAO (artikel 4 VBB);
4. Vrijstelling in verband met onvoldoende beleggingsrendement (artikel 5 VBB);
5. Vrijstelling om andere redenen (artikel 6 VBB).

De vrijstellingsgronden 1 t/m 4 zijn verplichte vrijstellingsgronden.

Dit betekent dat het fonds *verplicht* is aan de werkgever vrijstelling te verlenen, wanneer de werkgever voldoet aan de voorwaarden van specifieke vrijstellingsgrond

De vrijstellingsgrond 'vrijstelling om andere redenen' is een onverplichte vrijstellingsgrond.

Dit betekent dat het fonds *mag* overgaan tot het verlenen van een vrijstelling aan de werkgever, wanneer de werkgever voldoet aan de voorwaarden van deze vrijstellingsgrond.

2.3. Voorwaarden voor het verlenen van vrijstelling

Actuariële en financiële gelijkwaardigheid

Het Vrijstellings- en Boetebesluit Wet Bpf 2000 (VBB) stelt alleen bij het verlenen van een vrijstelling op grond van artikel 2 of 6 VBB de toetsing van de gelijkwaardigheid van de pensioenregelingen van werkgevers verplicht. De actuariële en financiële gelijkwaardigheid wordt berekend aan de hand van de uitgangspunten die zijn opgenomen in de artikelen 5 en 6 van de Regeling vrijstellingen.

Op grond van de Regeling vrijstellingen moet een toets op financiële gelijkwaardigheid plaatsvinden en in beginsel een toets op actuariële gelijkwaardigheid. Het uitgangspunt van de wetgever is een kwantitatieve toets waarbij sprake is van 100% financiële gelijkwaardigheid en 95% actuariële gelijkwaardigheid.

De gelijkwaardigheid van de eigen pensioenregeling mag kwalitatief getoetst worden. Dit is alleen mogelijk wanneer het fonds en werkgever daarmee beide instemmen.

- **Financiële gelijkwaardigheid**

De toets op financiële gelijkwaardigheid bestaat uit een toets op de hoogte van de netto spaarpremie voor pensioen(en) op opbouwbasis en een toets op de uitkeringshoogte van pensioen(en) op risicobasis. In de toetsing worden alleen de onvoorwaardelijk toegezegde reglementaire pensioensoorten op opbouwbasis en risicobasis meegenomen.

- **Financiële gelijkwaardigheid voor pensioen op opbouwbasis**

Er is sprake van kwantitatieve financiële gelijkwaardigheid als de netto-spaarpremie voor het pensioen op opbouwbasis in de regeling bij de werkgever ten minste even hoog is als de netto-spaarpremie voor het pensioen op opbouwbasis in de regeling bij het fonds.

De netto spaarpremie is de door de werkgever verschuldigde premie verminderd met de premies voor de dekking van overlijdensrisico, de premies voor de dekking van arbeidsongeschiktheidsrisico, de uitvoeringskosten, solvabiliteits- en/of mvev-opslag of andere opslagen die niet bestemd zijn voor pensioenopbouw, zonder de kosten van vermogensbeheer en transactiekosten voor zover deze niet zijn meegenomen in het rendement.

- **Financiële gelijkwaardigheid voor pensioen op risicobasis**

Er is sprake kwantitatieve financiële gelijkwaardigheid als de uitkeringshoogte van iedere pensioensoort op risicobasis in de pensioenregeling bij de werkgever ten minste even hoog is als de uitkeringshoogte van dezelfde pensioensoort op risicobasis in de pensioenregeling bij het fonds. Dit geldt ook voor premievrije voortzetting vanwege arbeidsongeschiktheid, waarbij de risicodekking van elke pensioensoort in de pensioenregeling bij de werkgever ten minste even hoog is als de risicodekking van dezelfde pensioensoort in de pensioenregeling van het fonds.

- **Actuariële gelijkwaardigheid**

Er is sprake van actuariële gelijkwaardigheid wanneer de contante waarde van toekomstige uitkeringsstromen volgens de pensioenregeling van de werkgever ten minste gelijk is aan 95% van de contante waarde van de uitkeringsstromen van de regeling van het fonds, aangetoond op basis van

- het actieve deelnemersbestand van de werkgever of
- het modelbestand van het fonds,

waarbij de verwachte uitkeringsstromen worden berekend over een periode van 100 jaar.

3. Beleid Oak Pensioenfonds

3.1. Beleid

Oak Pensioenfonds heeft het volgende fondsbeleid vastgesteld:

- De pensioenregeling van de werkgever moet “te allen tijde ten minste actuariëel en financieel gelijkwaardig” zijn aan de pensioenregeling van Oak Pensioenfonds.
- De financiële gelijkwaardigheid wordt dan bepaald door de netto spaarpremie en de uitkeringshoogte van de pensioenen op risicobasis.
- Oak Pensioenfonds hanteert in beginsel een kwantitatieve actuariële toets.
- De actuariële gelijkwaardigheid wordt de contante waarde van de uitkeringen o.b.v. een deterministische analyse.
- Een kwalitatieve toets kan worden uitgevoerd wanneer Oak Pensioenfonds vindt dat deze toets in het belang van de deelnemer is en de werkgever daarmee instemt.

Oak Pensioenfonds gaat terughoudend om met het verlenen van een onverplichte vrijstelling. Het verlenen van een vrijstelling kan namelijk leiden tot uitholling van het (verplichte) deelnemersbestand en verlies aan draagvlak voor de bedrijfstakregeling. Dit komt niet ten goede aan de solidariteit en collectiviteit binnen het fonds. Oak Pensioenfonds verleent slechts een vrijstelling wanneer het uitzonderlijke belang van de werkgever zwaarder weegt dan dat van het fonds.

4. Het aanvragen van vrijstelling

4.1. Procedure

Een verzoek tot vrijstelling dient schriftelijk en met redenen omkleed bij het fonds te worden ingediend. Daarbij dient te worden aangegeven wat de grond voor de verzochte vrijstelling is. Bij het behandelen van het verzoek en het nemen van een besluit naar aanleiding van het verzoek, handelt het fonds conform de voorschriften van de Algemene Wet Bestuursrecht.

Concreet betekent dit:

- De werkgever dient schriftelijk een vrijstellingsverzoek in.
- Het fonds neemt het vrijstellingsverzoek in behandeling.
- Het fonds beoordeelt het verzoek legt dit voor aan de uitvoerend bestuurder Pensioen & Communicatie (UB'er P&C).
- De UB'er P&C besluit over het verlenen van de vrijstelling; eventueel klankbordt de UB'er P&C bij de NUB-portefeuillehouders.

De onderliggende werkzaamheden voert de pensioenuitvoeringsorganisatie op verzoek van het fonds uit.

4.2. Kosten en VTN

Het fonds brengt geen kosten voor de administratieve afhandeling van het vrijstellingsverzoek in rekening en brengt in beginsel geen verzekeringstechnisch nadeel (VTN) in rekening bij het verlenen van een vrijstelling.

4.3. Voorwaarden voor het verlenen van vrijstelling

Oak Pensioenfonds kan voorwaarden verbinden aan het verlenen van een vrijstelling. Een aantal voorwaarden volgen rechtstreeks uit de wet. De voorwaarden kunnen ook gelden voor een specifieke vrijstellingsgrond.

Een werkgever die een vrijstelling aanvraagt op grond van artikel 2 of 6 VBB, dient aan te tonen dat zijn pensioenregeling ten minste actuariel en financieel gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van het fonds. De toetsing vindt plaats op basis van de Regeling vrijstellingen. De Regeling vrijstellingen vereist een toets op financiële gelijkwaardigheid en in beginsel op actuariële gelijkwaardigheid. Wanneer een vrijstelling wordt verleend, geldt deze voor alle huidige en toekomstige werknemers van de werkgever.

Werkgevers die gebruikmaken van de eerbiedigende werking van een progressieve premiestaffel (het overgangsrecht uit artikel 220e PW) mogen dit overgangsrecht niet toepassen op toekomstige werknemers. Deze werkgever zal aan toekomstige werknemers een Wtp pensioenregeling moeten toezeggen. Omdat deze werkgever dan twee pensioenregelingen heeft, zal hij voor beide pensioenregelingen de actuariële en financiële gelijkwaardigheid moeten aantonen.

4.4. Intrekking vrijstelling

Het fonds kan de vrijstelling intrekken, indien sprake is van één van de volgende situaties:

- De werkgever verzoekt zelf om intrekking van de vrijstelling;
- De vrijstellingsgrond is niet meer aanwezig;
- De eigen pensioenregeling van de werkgever is niet meer ten minste actuariel en financieel gelijkwaardig;
- De werkgever komt de overige voorschriften die verbonden zijn aan de vrijstelling, niet na.

De werkgever gaat dan verplicht deelnemen in de regeling van Oak Pensioenfonds. Omdat de werkgever onder de werkingssfeer valt, wordt bij intrekking geen VTN in rekening gebracht. Intrekking gebeurt in beginsel niet met terugwerkende kracht. De UB'er P&C kan in bijzondere omstandigheden (bijvoorbeeld in het belang van de betrokken werknemers) besluiten, om een vrijstelling wel met terugwerkende kracht in te trekken. Hij rapporteert hierover in het Portefeuille overleg.

5. Uitwerking toetsing gelijkwaardigheid van vrijstellingen

5.1. Frequentie en momenten van toetsing

De financiële en actuariële gelijkwaardigheid wordt op de volgende momenten getoetst:

- Bij het verzoek tot vrijstelling (bij vrijstelling op grond van een tijdige eigen pensioenregeling of de onverplichte vrijstelling op andere gronden);
- In ieder geval eenmaal in de vijf jaar;
- Bij ingrijpende wijziging van de bedrijfstakpensioenregeling of de eigen pensioenregeling van de vrijgestelde werkgever, na een besluit daartoe van het fonds.

De werkgever dient de financiële en actuariële gelijkwaardigheid aan te tonen. Het fonds beoordeelt vervolgens of de gelijkwaardigheid voldoende is aangetoond. Elk jaar wordt aan de vrijgestelde werkgevers gevraagd of er wijzigingen zijn in de pensioenregeling.

5.2. Financiële gelijkwaardigheid

De toets op financiële gelijkwaardigheid bestaat uit een toets op de hoogte van de netto-spaarpremie voor pensioen(en) op opbouwbasis en een toets op de uitkeringshoogte van pensioen(en) op risicobasis.

Alleen de onvoorwaardelijk toegezegde reglementaire pensioensoorten op opbouwbasis en risicobasis worden in de toetsing meegenomen. Deze uitgangspunten voor de kwantitatieve toets volgen uit artikel 6 van de Regeling vrijstellingen.

Voor de transitieperiode geldt een aparte regeling. Dit overgangsrecht staat in 5.4.

5.2.1. Pensioenregeling werkgever kent een vlakke premie

De pensioenregeling van de werkgever is financieel gelijkwaardig als de feitelijke netto spaarpremie-inleg, in euro's op werknemersniveau, ten minste gelijk is aan de netto spaarpremie-inleg bij Oak Pensioenfonds en de werkgever dezelfde soorten pensioen (ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen, premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid) kent. De uitgangspunten voor deze toets volgen uit artikel 6 van de Regeling Vrijstellingen.

- Dit betekent dat sprake is van financiële gelijkwaardigheid als alle netto spaarpremies in de regeling van de werkgever ten minste even hoog zijn alle netto spaarpremies in de pensioenregeling van Oak Pensioenfonds. De premie wordt bepaald op basis van het actieve deelnemersbestand van de werkgever. Zie bijlage A voor de door Oak Pensioenfonds geformuleerde uitgangspunten van het modelbestand.

5.2.2. Pensioenregeling werkgever kent een progressieve staffel

De pensioenregeling van de werkgever is financieel gelijkwaardig als de gemiddelde progressieve netto spaarpremie van de werkgever (bij gelijke weging per leeftijdscategorie) ten minste gelijk is aan 92% van de vlakke premie van Oak Pensioenfonds.

Bij dezelfde premiegrondslag als Oak Pensioenfonds

De toetsing vindt plaats op basis van de benutting van het fiscale maximum. De gemiddelde premie van de progressieve staffel van de werkgever (bij gelijke weging van de premie per leeftijdscategorie) t.o.v. de gemiddelde premie van het fiscale maximum uit 38r van de Wet op de loonbelasting moet ten minste gelijk zijn aan het percentage van de fiscaal maximale vlakke premie dat Oak Pensioenfonds hanteert.

Concreet betekent dit dat het gemiddelde premiepercentage in de staffel van de werkgever ten minste moet bedragen:

- Sector Meubel: 92% van de spaarpremie;
- Sector Houthandel: 92% van de spaarpremie.

De spaarpremie staat in bijlage A.

Bij afwijkende premiegrondslag

Indien de werkgever een andere premiegrondslag hanteert dan Oak Pensioenfonds (bijvoorbeeld een andere franchise of een ander maximum salaris), vindt de toetsing plaats per werknemer op basis van de gemiddelde premie-inleg in euro's bij de werkgever. De gemiddelde premie-inleg bij de werkgever moet minimaal gelijk zijn aan 92% van de premie-inleg die bij Oak Pensioenfonds zou gelden.

Zie bijlage A voor de gegevens.

5.2.3. Pensioenregeling werkgever bij een ander Bpf

Wanneer een werkgever verplicht bij een ander Bpf is aangesloten, kan Oak Pensioenfonds, conform artikel 6 lid 2 van de Regeling, de pensioenregeling kwalitatief toetsen indien de werkgever hiermee instemt.

5.2.4. Financiële gelijkwaardigheid voor pensioen op risicobasis

De financiële gelijkwaardigheid van pensioen(en) op risicobasis wordt in beginsel beoordeeld per pensioensoort op risicobasis. Voor pensioen op risicobasis geldt dat sprake is van financiële gelijkwaardigheid, als de uitkeringshoogte van iedere pensioensoort in de regeling van de werkgever ten minste even hoog is als bij Oak Pensioenfonds.

Pensioenen op risicobasis bij Oak Pensioenfonds zijn:

- partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum;
- wezenpensioen;
- premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid;
- aanvulling op IVA-uitkering van het UWV.

5.3. Actuariële gelijkwaardigheid

Naast de financiële gelijkwaardigheid dient de pensioenregeling van de vrijgestelde werkgever ook actuariel gelijkwaardig te zijn aan de regeling van Oak Pensioenfonds.

Wanneer op grond van de kenmerken van de regeling van de werkgever die verplicht deelneemt in de regeling van een ander verplichtgesteld bpf in vergelijking tot de regeling van het fonds op voorhand aannemelijk kan worden gemaakt dat uitvoering van een kwantitatieve toetsing tot de conclusie zal leiden dat sprake is van gelijkwaardigheid, voert Oak Pensioenfonds een kwalitatieve toets uit.

Wanneer wel een kwantitatieve toets vereist is, volgt het fonds de wettelijke default en hanteert een kwantitatieve toets met een deterministische analyse.

Voor de transitieperiode geldt een aparte regeling. Dit overgangsrecht staat in 5.4.

De procedure bij Oak Pensioenfonds staat in bijlage B.

5.4. Overgangsrecht

5.4.1. Transitieperiode

De transitieperiode is de periode waarin Oak Pensioenfonds over is naar een Wtp pensioenregeling en de werkgever nog niet over is op een Wtp pensioenregeling. Deze periode is gestart op 1 januari 2026 en loopt tot uiterlijk 1 januari 2028.

In de transitieperiode vindt de toetsing anders plaats.

5.4.2. Actuariële en financiële gelijkwaardigheid in de transitieperiode

Gedurende de transitieperiode wordt de gelijkwaardigheid aangetoond door alleen de financiële gelijkwaardigheid te toetsen. De gelijkwaardigheid wordt aangetoond wanneer sprake is van:

- financiële gelijkwaardigheid van de premie voor pensioen(en) op opbouwbasis;
- het hebben van dezelfde soorten risicodekking. Er vindt geen toetsing van de hoogte van deze uitkeringen plaats.

De financiële gelijkwaardigheid voor pensioen(en) op opbouwbasis wordt aangetoond via de methode uit 5.2.1 en 5.2.2.

5.5. Processen en mandaten

- De werkgever dient de financiële en actuariële gelijkwaardigheid aan te tonen.
- De pensioenuitvoeringsorganisatie vraagt namens het fonds ieder jaar aan de vrijgestelde werkgevers of er wijzigingen zijn in de pensioenregeling.
- Het UB'er P&C besluit over de beoordeling van de gelijkwaardigheid. Bij twijfelgevallen klankbordt het UB'er P&C met de NUB-portefeuillehouders.

6. Bijzondere situaties

6.1. Aansluiting bij een ander Bpf

Wanneer wordt vastgesteld dat een werkgever over het verleden onder de verplichtstelling valt, wordt de werkgever met terugwerkende kracht aangesloten per datum dat de verplichtstelling van toepassing is.

Wanneer een werkgever over het verleden verplicht bij een ander Bpf heeft gezeten, wordt alleen naar de toekomst toe aangesloten. Er is dan geen aansluiting met terugwerkende kracht (TWK) en ook geen vrijstelling over het verleden aangezien het systeem van de wet geen dubbele verplichte aansluiting toestaat.

Bij een vrijwillige aansluiting bij een ander Bpf over het verleden, wordt wel aangesloten over het verleden, met de mogelijkheid om vrijstelling met TWK.

6.2. Aansluiting met terugwerkende kracht

Bij aansluiting met TWK, verleent het fonds een afloopvrijstelling¹, indien op het moment van aansluiting de werkgever al over een eigen regeling beschikte, zich niet bewust was van de verplichting deel te nemen in het fonds en er sprake is van een financieel en actuair gelijkwaardige pensioenregeling. Het betreft hier een onverplichte vrijstelling op grond van artikel 6 VBB. De werkgever moet de gelijkwaardigheid van zijn eigen pensioenregeling over het verleden aantonen. Wanneer aansluiting met TWK zou leiden tot het verliezen van voorwaardelijke pensioenrechten is het fonds bereid tot het verlenen van een afwikkelvrijstelling².

De werkgever wordt, indien de eigen regeling niet gelijkwaardig blijkt te zijn, in de gelegenheid gesteld de eigen pensioenregeling over het verleden 'op te plussen' en dus gelijkwaardig te maken. Indien bij TWK over een lange periode de gelijkwaardigheid moet worden aangetoond, kan het UB'er P&C besluiten dat aantonen gelijkwaardigheid in een aantal specifiek genoemde jaren voldoende is.

Vrijwaring

Indien geen vrijstelling met terugwerkende kracht kan worden verleend, kan het fonds akkoord gaan met een vrijwaringsverklaring van de (moeder)maatschappij van de werkgever. Het betreft een vrijwaring voor pensioenclaims van (ex)werknemers uit hoofde van een verplichte deelneming over de voorliggende periode.

Voorwaarden voor een vrijwaring:

- De werkgever zou door de premieheffing over het verleden failliet gaan;
- Vrijstelling over het verleden is niet mogelijk (wegens het niet gelijkwaardig zijn van de eigen regeling en het financiële onvermogen om deze gelijkwaardig te maken);
- Beoordeling van de kredietwaardigheid van de vrijwarende partij;
- De vrijwaringsverklaring is geldig voor een onbepaalde tijd.

Bij de beoordeling kan ook de goede trouw een rol spelen. De UB'er P&C heeft mandaat om te besluiten over vrijwaringen. Hij rapporteert elk half jaar over vrijwaringen in het Portefeuille overleg.

¹ Afloopvrijstelling

Vrijstelling voor een bepaalde duur.

² Afwikkelvrijstelling:

Vrijstelling naar de toekomst toe en geldt voor een bepaalde groep werknemers.
Vrijstellingsbeleid
12 mei 2026

Bijlage A

De genoemde gegevens zijn geldig in 2026 en zijn ontleend aan de ABTN 2026 van Oak Pensioenfonds.

Deze cijfers worden jaarlijks geupdate.

Premiepercentages Oak Pensioenfonds

	Sector Meubel	Sector Houthandel
Spaarpremie	20,8%	21,1%
Fiscaal maximum vlakke premie	30%	30%
Benutting fiscaal maximum	69,3%	70,3%

Kenmerken van de pensioenregeling voor de financiële toets

Kenmerken van de solidaire premieregeling Oak Pensioenfonds												
Pensioen op opbouwbasis	Ouderdomspensioen	Spaarpremie sector meubel: 20,8% van de pensioengrondslag Spaarpremie sector houthandel: 21,1% van de pensioengrondslag										
Pensioen op risicobasis	Partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum (sector meubel)	20% van het pensioengevend loon tot € 74.158										
	Partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum (sector houthandel)	15% van het pensioengevend loon tot € 74.158										
	Wezenpensioen bij overlijden voor de pensioendatum	20% van het pensioengevend loon tot € 74.158										
	Extra tijdelijk partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum	€ 5.000										
	Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (voor pensioen op opbouwbasis)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Ao%</th> <th>%premie dat Oak Pf overneemt</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 35%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>>=35 -< 45%</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>>=45 -< 65%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>>=65 -<= 100%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	Ao%	%premie dat Oak Pf overneemt	< 35%	0%	>=35 -< 45%	25%	>=45 -< 65%	50%	>=65 -<= 100%	100%
		Ao%	%premie dat Oak Pf overneemt									
		< 35%	0%									
		>=35 -< 45%	25%									
>=45 -< 65%	50%											
>=65 -<= 100%	100%											
	Aanvulling op IVA-uitkering van het UWV	5% van het pensioengevend loon										

Kenmerken van de pensioenregeling voor de actuariële toets

Kenmerken van de solidaire premieregeling Oak Pensioenfonds	
Pensioensoorten	Ouderdomspensioen Partnerpensioen na pensioendatum Risicodekkingen nabestaandenpensioen voor pensioendatum Risicodekkingen arbeidsongeschiktheid (aanvulling op IVA-uitkering en/of premievrijstelling)
Pensioengevend salaris	Zie reglement
Franchise	Zie reglement
Totale premie sector meubel	26,3%
Spaarpremie sector meubel	20,8%
Totale premie sector houthandel	26,6%
Spaarpremie sector handel	21,1%
Toedelingsregels beschermingsrendement	Zie reglement
Toedelingsregeling overrendement	Zie reglement
Beleggingsmix	Zie abtn

Uitgangspunten voor kwantitatieve toets

Uitgangspunten voor kwantitatieve toets (Deterministisch)	
Type regeling	Solidaire premieregeling
Modelbestand	Actief deelnemersbestand o.b.v. deelnemersbestand per 31 december van het voorgaande boekjaar
Pensioenrichtleeftijd	68 jaar
Rente	De door DNB gepubliceerde RTS per 31 december van het voorgaande boekjaar
Beleggingsrendement	Conform Commissie Parameters vastgestelde rendementen, o.b.v. artikel 23a Besluit FTK
Prijs- en looninflatie	De minimale verwachtingswaarden voor prijs- en looninflatie conform artikel 23a Besluit FTK
Ontslagkansen	Geen
Invalideringskansen	Op basis van de instroomcijfers WIA/Wajong van het UWV, inclusief sectorcorrecties
Revalideringskansen	Geen
Sterftegrondslagen	Prognosetafel AG2024 met fonds-specifieke ervaringssterfte (Oak 2025 o.b.v. Sprenkels ervaringssterftemodel)

Bijlage B

Procedure kwalitatieve toets:

De procedure is als volgt:

1. De pensioenuitvoeringsorganisatie stuurt namens het fonds een checklist aan de werkgever, samen met een model gelijkwaardigheidsverklaring.
2. De werkgever stuurt aan het fonds: de ingevulde checklist, de ondertekende gelijkwaardigheidsverklaring (ondertekend door de werkgever en zijn actuaris), en het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst van de eigen regeling.
3. De actuaris van het fonds beoordeelt of de werkgever naar genoegen heeft aangetoond dat zijn pensioenregeling tenminste financieel en actuariëel gelijkwaardig is aan die van het fonds.

Aan financiële en actuariële gelijkwaardigheid is voldaan, wanneer uit de kwalitatieve toets blijkt dat alle inhoudelijke kenmerken van de pensioenregeling van de werkgever praktisch identiek of beter zijn dan die van Oak Pensioenfonds.

Procedure kwantitatieve toets:

De procedure is als volgt:

- De werkgever laat een actuaris een berekening maken op basis van het op basis van het bestand van de werkgever. Het fonds stelt een modelbestand vast.
- De berekening betreft een deterministische analyse, waarbij de contante waarde van de verwachte uitbetalingsstromen van beide regelingen wordt vergeleken over een termijn van 100 jaar. Hierbij wordt het daadwerkelijke beleggingsbeleid van beide partijen meegenomen. De solidariteitsreserve en risicodelingsreserve worden niet in de berekening betrokken.
- Het rentepercentage dat hierbij gehanteerd moet worden, is gelijk aan de RTS op 1 januari van het jaar waarover de gelijkwaardigheid berekend wordt.
- Indien naar de mening van de actuaris van de werkgever hieruit blijkt dat de eigen pensioenregeling ten minste gelijkwaardig is, dient de actuaris dit schriftelijk te verklaren (actuariële verklaring). Het fonds stelt hierbij als voorwaarde dat de werkgever de verklaring medeondertekent.
- De werkgever verstrekt deze verklaring aan het fonds, tezamen met het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst van de eigen regeling.
- De actuaris van het fonds beoordeelt of de werkgever naar genoegen heeft aangetoond dat de pensioenregeling ten minste actuariëel gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van het fonds.

Aan financiële en actuariële gelijkwaardigheid is voldaan, wanneer uit de kwantitatieve toets (deterministische analyse op basis van artikel 5 van de Regeling vrijstellingen) blijkt dat de contante waarde van de verwachte uitbetalingsstromen in de pensioenregeling van de werkgever ten 95% bedraagt van die van het fonds.