

# Oak Pensioen

Duurzaamheid

## Alles draait om duurzaamheid bij Platowood

Marjon van Dam van de NNvH over de Wet toekomst pensioenen

**“Het is belangrijk dat we  
de nieuwe regels goed  
uitleggen aan de werkgevers.”**

**nu**  
voor **later**

editie 11 • september 2024

# Kwaliteit gaat boven tijd



Ik wil het met jullie hebben over kwaliteit. Wij hebben onze zaken bij Oak Pensioen prima op orde. Het is fijn om dat te kunnen zeggen. En daar mogen we best trots op zijn. Kwaliteit staat bij ons op plek 1. Bij alle beslissingen die we nemen. Dat we dat ook écht menen, lees je hieronder.

### **De Wet toekomst pensioenen**

De nieuwe regels voor pensioen in Nederland gelden vanaf 1 juli 2023. Toen was de Wet toekomst pensioenen (Wtp) een feit. De sociale partners, het verantwoordingsorgaan en wij als bestuur van Oak Pensioen zijn flink bezig geweest om onze pensioenregeling aan de Wtp te laten voldoen. Dat moet uiterlijk op 1 januari 2028 het geval zijn. Wij wilden onze nieuwe pensioenregeling al op 1 januari 2025 invoeren. Maar dat wordt 1 januari 2026.

Juist omdat wij onze zaken nu goed voor elkaar hebben, moeten we heel zorgvuldig omgaan met veranderingen. Zodat we ook in de toekomst minstens dezelfde kwaliteit kunnen leveren. Want dat staat voor ons op 1.

In overleg met onze pensioenuitvoerder (TKP) hebben we besloten de overgang een jaar uit te stellen. Wij zaten als pensioenfonds behoorlijk vooraan. Nu is dat iets minder. Is dat erg? Nee. Want kwaliteit gaat boven tijd. En het mooie is, we zijn al heel ver. Alles staat in de steigers voor een soepele overgang straks. Ik heb daar alle vertrouwen in!

### **Mensen helpen kiezen**

Niemand is hetzelfde, iedereen is anders. Als Oak Pensioen spelen wij daarop in. Als je pensioen opbouwt, of bijna met pensioen gaat, sta je vaak voor keuzes. Je kunt je pensioen voor een groot deel regelen op de manier die het beste bij je past. Dat is natuurlijk fijn, maar we weten ook allemaal: kiezen kan lastig zijn.

Wij gaan daarom echt werk maken van het begeleiden van onze mensen bij het maken van die keuzes. Zodat mensen op het juiste moment kwalitatief de beste keuze maken. Over hoe we dat precies gaan doen, hoor je dit jaar zeker meer.

### **Blij met ons bestuursbureau**

Een jaar geleden startte ons bestuursbureau. Wij vonden dat toen een logische stap. Wij groeien als pensioenfonds en daar hoort ook een nieuwe manier van organiseren bij.

Ik kan eigenlijk maar één conclusie trekken: het is een goede beslissing geweest. Het zorgt ervoor dat wij ons als bestuur nóg meer kunnen richten op onze kerntaken. En het enthousiaste team van het bestuursbureau neemt ons heel veel voorbereidend werk uit handen. Daar is hij weer: het komt de kwaliteit van ons werk zeer ten goede.

*Petra de Bruijn*  
Voorzitter Oak Pensioen

# Inhoud

Nu voor later

**Top 3 meest  
gestelde vragen**

4

Videogesprekken

**Antwoord op al je  
vragen met een  
videogesprek**

5

Duurzaamheid

**Alles draait om  
duurzaamheid bij  
Platowood**

6

2023 in het kort

**Verkort jaarverslag  
Oak Pensioen**

8

In gesprek

met Marjon van Dam

**Nieuwe regels  
voor pensioen  
goed uitleggen**

10

Kort nieuws

**Bekijk de stappen  
naar de nieuwe  
pensioenregeling**

11



**Oak**  
Pensioen

Nu voor later

# Top 3 meestgestelde vragen

Je wilt dat je pensioen goed geregeld is. Ook als we straks overgaan op de nieuwe regels voor pensioen. Logisch! Dus niet zo gek dat we regelmatig vragen krijgen over hoe je pensioen geregeld is. En hoeveel pensioen je hebt opgebouwd. We beantwoorden hier de 3 meest gestelde vragen.



## Wat gebeurt er met mijn opgebouwde pensioen in de nieuwe pensioenregeling?

Wij zetten het pensioen dat je al hebt opgebouwd om naar een persoonlijke pensioenpot in de nieuwe pensioenregeling. Uit je pensioenpot krijg je later de rest van je leven pensioen. Je pensioenpot bij Oak Pensioen groeit doordat je premie betaalt. Je blijft pensioen opbouwen via je werkgever. En we blijven zorgvuldig beleggen. De economie heeft invloed op je pensioen. Je pensioen kan daardoor wel vaker omhoog of omlaag gaan.

## Uniform pensioenoverzicht (UPO): wat is het en wat kun je ermee?

Ieder jaar krijg je een UPO. Hierop staat wat je tot dan toe aan pensioen hebt opgebouwd. En wat je opbouwt als je doorwerkt tot je 68e. Ook zie je wat je partner en kinderen krijgen als er iets met je gebeurt. En wat je krijgt als je overlijdt. Op je UPO lees je ook meer over het bestuur van Oak Pensioen. Het is belangrijk je UPO elk jaar goed te bekijken. Zo weet je of je gegevens kloppen. En of je later genoeg pensioen hebt om van te leven.

Je vindt je UPO in je eigen postbus via [oakpensioen.nl/login](https://oakpensioen.nl/login)



## Ik krijg al pensioen. Geldt de nieuwe pensioenregeling straks ook voor mij?

Ja, de nieuwe regels gelden ook als je nu al pensioen krijgt. Je neemt je pensioen mee naar de nieuwe regeling. Je krijgt altijd pensioen, hoe oud je ook wordt. Ook de AOW blijft. Toen je met pensioen ging, heb je keuzes gemaakt voor je partnerpensioen. Die keuzes blijven hetzelfde.

Er verandert ook iets. Jouw pensioen beweegt straks mee met de economie: je pensioen kan elk jaar wat omhoog of omlaag gaan. Goed om te weten: het eerste jaar in de nieuwe pensioenregeling merk je niets. Pas het jaar daarna kan je pensioen wat veranderen. Maar je pensioen kan niet zomaar omlaag. We bewaren namelijk geld als reserve voor mindere tijden. Je pensioen gaat pas omlaag als we geen reserve meer hebben.

## Videogesprekken

# Antwoord op al je vragen met een videogesprek

Heb je vragen over je pensioen? Of wil je weten welke keuzes je hebt? Er valt namelijk wat te kiezen als je met pensioen gaat! Maak een afspraak voor een online videogesprek. In een persoonlijk gesprek beantwoorden we je vragen. We maken ook graag een proefberekening voor je. Zo zie je gelijk hoeveel pensioen je later krijgt.

### Fijn gesprek en goed uitgelegd

Louis Diersen bouwt pensioen bij ons op en plande een online videogesprek in. "Ik zou het zeker aanraden om een videogesprek in te plannen. Ik vond het heel duidelijk. En het praat prettig, omdat je elkaar ook ziet. Het was een heel fijn gesprek."

Louis ruilde een deel van zijn ouderdompensioen in voor nabestaandenpensioen. Zijn ouderdompensioen wordt dan lager en het nabestaandenpensioen voor zijn vrouw hoger. "De pensioenexpert legde alles goed uit. Ik hoefde het alleen nog maar schriftelijk door te geven. Ik heb het nu opgestuurd naar het pensioenfonds."

### Vraag ook een vrijblijvend videogesprek aan

Wil je meer weten over je pensioen? Plan dan een online videogesprek in met een van onze experts. Gewoon vanuit huis, wanneer het jou uitkomt.



Maak snel en makkelijk een afspraak door de QR code te scannen of ga naar [oakpensioen.nl/videogesprek](https://oakpensioen.nl/videogesprek).



### Nieuw in 2025: inzicht in je geldzaken

In 2025 bieden we je inzicht in al je geldzaken. Dus niet alleen jouw pensioen. Zodat je nog beter keuzes kunt maken. We houden je op de hoogte.

# Alles draait om duurzaamheid bij Platowood



Platowood is als werkgever aangesloten bij Oak Pensioen. Bij Platowood draait alles om duurzaamheid. Het bedrijf levert verduurzaamde houten materialen, bijvoorbeeld aan de bouw. Daarmee maken ze de wereld elke dag een beetje mooier. Youri Vonk, marketing- en communicatiespecialist bij Platowood, vertelt hoe het bedrijf zo duurzaam mogelijk werkt.



## Duurzaam denken

“Bij Platowood denken we niet anders dan duurzaam. We maken snelgroeiende houtsoorten duurzamer met water en warmte. Hierdoor wordt het hout geschikt voor binnen en buiten, in ieder klimaat. Hout wat normaal maar 5 jaar buiten kan liggen, blijft nu wel 50 jaar goed. Ook zonder afwerking.



Voor ons is duurzaamheid de normaalste zaak van de wereld. Het werkt aan 2 kanten: we geven hout een langer leven. En dat doen we ook op een duurzame manier.

### **Zo werkt Platowood milieuvriendelijk**

We gebruiken geen chemische stoffen. Onze auto's en heftrucks zijn elektrisch. Er liggen 3.000 zonnepanelen op onze daken. Hout wat overblijft, gebruiken we weer. Zo benutten we alles zo goed mogelijk. Het is belangrijk voor ons dat Oak Pensioen steeds meer duurzaam belegt. Dat past natuurlijk heel goed bij ons bedrijf."

# Daarom beleggen we duurzaam

Jij en je werkgever betalen iedere maand premie. Van alleen de premie kunnen we de pensioenen niet betalen. Daarom beleggen we. Want dat levert meer op dan sparen. We vinden het belangrijk dat je in een leefbare wereld kunt genieten van je pensioen, nu en later. We hebben daarom veel aandacht voor duurzaam beleggen.

### **Duurzaam beleggen kan op twee manieren:**

- We beleggen niet in bedrijven die schadelijk zijn voor mens of milieu.
- We beleggen wel in duurzame bedrijven die zich inzetten voor mens of milieu.

### **Belangrijke onderwerpen voor duurzaam beleggen**

Als we duurzaam beleggen, richten we ons vooral op:

- Behalen van klimaatdoelstellingen.
- Zorgen voor goede arbeidsomstandigheden.
- Zorgvuldig omgaan met voedsel, water en landbouwgrond.
- Verbeteren van goede gezondheid en welzijn.
- Afschaffen van kinderarbeid.

### **We pakken dat als volgt aan:**

1. We gaan in gesprek met de bedrijven waarin we beleggen.
2. We stemmen mee op aandeelhoudersvergaderingen.
3. We beleggen extra in bedrijven die duurzaam ondernemen.
4. We sluiten bedrijven die niet duurzaam ondernemen zoveel mogelijk uit.

Scan de qr-code of kijk op onze website lees je meer over hoe we duurzaam beleggen:  
[oakpensioen.nl/verantwoord-beleggen](https://oakpensioen.nl/verantwoord-beleggen)



## 2023 in het kort

# Verkort jaarverslag Oak Pensioen



### Onze financiële situatie

In 2023 was de financiële situatie stabiel. We konden de pensioenen niet verhogen.



### Algemene gegevens

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



### Een nieuwe naam

Vanaf 1 juli 2023 heten we Oak Pensioen. En op dezelfde datum startte ons eigen bestuursbureau.

Oak Pensioen zorgt ervoor dat deelnemers tijdens hun pensioen een inkomen hebben. Ons doel? Een zo goed mogelijk pensioen dat zo weinig mogelijk verrassingen kent.

In ons volledige jaarverslag van 2023 lees je hoe we dat doen. Voor dat verslag moet je echt even de tijd nemen. Daarom zetten we de belangrijkste feiten, cijfers en gebeurtenissen voor je op een rij in dit verkort jaarverslag.

Toch nieuwsgierig naar ons volledige jaarverslag?

Lees het volledige jaarverslag op [oakpensioen.nl/jaarverslagen](https://oakpensioen.nl/jaarverslagen) of scan de QR code.

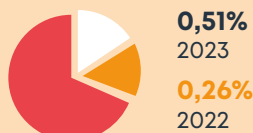


## Gemaakte kosten in 2023

### Kosten pensioenbeheer per deelnemer



### kosten vermogensbeheer als percentage van het belegd vermogen



## Algemene gegevens



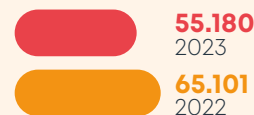
Werkgevers



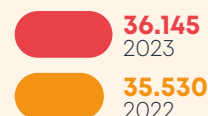
Deelnemers



Gewezen deelnemers\*



Gepensioneerden



\* deelnemers die niet langer pensioen opbouwen bij Oak Pensioen

### Kosten voor vermogensbeheer

De kosten voor vermogensbeheer waren in 2023 hoger dan in 2022. Dit komt doordat de transactiekosten zijn gestegen. En de beheerkosten ook.



## Ontwikkelingen

### Onze financiële situatie in 2023

De financiële situatie was in 2023 stabiel. Onze beleidsdekkingsgraad steeg een beetje: van 121,0% naar 121,3% eind 2023. We konden de pensioenen niet verhogen. De premie bleef in 2023 voor de sectoren meubel, tentoonstellingsbouw en orgelbouw 26,3%. Voor de sector houthandel bleef de premie 26,6%.

### We konden de pensioenen niet verhogen

We hebben de pensioenen niet verhoogd per 1 januari 2024. We hebben afgesproken dat we de pensioenen verhogen als onze financiële situatie goed is. En als de prijzen stijgen. Voor de financiële situatie kijken we naar de dekkingsgraad. Die was goed in 2023. We hebben afgesproken dat we voor de prijzen kijken naar de periode september 2022-september 2023. Toen stegen de prijzen niet. Ze daalden juist met 1,4%. Dus konden we de pensioenen niet verhogen.

### De nieuwe regels voor pensioen

De overgang naar de nieuwe regels voor pensioen gaven we veel aandacht in 2023. We wilden overgaan op 1 januari 2025, maar we hebben besloten om de overgang een jaar uit te stellen. Het is een ingewikkelde verandering. Het is dus belangrijk dat we dat goed en zorgvuldig doen. Zodat je pensioen goed geregeld blijft. Tot 1 januari 2026 verandert er voor jou nog niets.

### Een nieuwe naam en een eigen bestuursbureau

Vanaf 1 juli 2023 heten we Oak Pensioen. Met deze nieuwe naam hopen we dat iedereen zich thuis voelt bij ons pensioenfonds. In september 2023 startte ons eigen bestuursbureau met zes medewerkers onder leiding van directeur Jobine Kersseboom. Met het bestuursbureau bouwen we verder aan een sterk pensioenfonds dat klaar is voor de toekomst.

## Beleggingen

Ieder jaar betalen jij en je werkgever premie voor je pensioen. Dit geld beleggen we voor jullie op een maatschappelijk verantwoorde manier. We houden zo goed mogelijk rekening met de risico's. En we schatten in hoeveel geld er nodig is om de pensioenen te betalen. Nu en later. De rente steeg flink in 2023. Voor ons als pensioenfonds was dat goed nieuws. Als de rente hoger is, hoeven we minder geld te reserveren voor de pensioenen. Ons beleggingsresultaat was in 2023 positief: 9,5%.

Lees op onze website

[oakpensioen.nl/beleggingsbeleid](https://oakpensioen.nl/beleggingsbeleid)  
alles over ons beleggingsbeleid.



## Vooruitblik op 2024

In 2024 gaan we verder met de voorbereidingen op onze nieuwe pensioenregeling. Die gaat vanaf 1 januari 2026 in. Andere belangrijke aandachtspunten zijn de nieuwe regels voor IT-risico's en duurzaam beleggen.

## Oak Pensioen op LinkedIn

Vanaf 1 januari 2023 hebben we een eigen LinkedIn-pagina voor Oak Pensioen. De pagina richt zich vooral op werkgevers. We plaatsen minimaal elke week een post, behalve in de zomerperiode. De reacties en resultaten zijn positief. Vooral de wat meer persoonlijke posts worden gewaardeerd.

## Meer weten?

Je vindt nog veel meer informatie en cijfers in ons volledige jaarverslag. Ga naar [oakpensioen.nl/jaarverslagen](https://oakpensioen.nl/jaarverslagen) of scan de QR code.



In gesprek met Marjon van Dam van de VVNH

# Nieuwe regels voor pensioen goed uitleggen

Marjon van Dam is secretaris sociale zaken bij de Koninklijke Vereniging Van Nederlandse Houtondernemingen (VVNH). Dat is de brancheorganisatie voor houthandelaren en -importeurs. De werknemers van deze bedrijven bouwen pensioen op bij Oak Pensioen.

## Wat doen jullie voor werknemers?

"We zijn er natuurlijk voor onze leden, de werkgevers in de houthandel. Het is belangrijk dat we meer weten over de verschillende bedrijven. Bijvoorbeeld over hoeveel jongere en oudere werknemers ze hebben. Of wat het effect kan zijn van een beslissing. Onze leden halen belangrijke informatie op bij hun werknemers. Ze krijgen ook advies van ons. Die informatie nemen we mee naar de overleggen met Oak Pensioen. Daar zitten ook de brancheorganisaties bij van de meubelbranche,

werknemers. Krijg ik tussendoor vragen van werkgevers, dan neem ik ook contact op met het pensioenfonds."

## Wat vinden jullie van de afspraken over de nieuwe pensioenregeling van Oak Pensioen?

"De afspraken passen goed bij wat de werkgevers en de werknemers willen. De pensioenregeling is voor werknemers die pensioen opbouwen en gepensioneerd in evenwicht. Het is belangrijk dat we de nieuwe regels goed uitleggen aan de werkgevers.

“ **Het is belangrijk dat we de nieuwe regels goed uitleggen aan de werkgevers.** ”

tentoonstellingsbouw en orgelbouw. Die zijn ook aangesloten bij het pensioenfonds. Samen maken we afspraken over een goede pensioenregeling."

## Hoe werken jullie samen met Oak Pensioen?

"We hebben meerdere keren per jaar overleg met Oak Pensioen, andere werkgevers en de vakbonden. Daar hebben we het natuurlijk veel over de nieuwe regels voor pensioen en de gevolgen voor werkgevers en

Zodat zij het weer goed uitleggen aan hun werknemers. Dat is soms best ingewikkeld."

## Heb je nog een tip voor werknemers?

"Veel mensen denken pas over hun pensioen na, als ze bijna met pensioen gaan. Het is verstandig om dat eerder te doen. Vind je dat lastig? Maak dan een afspraak voor een gratis videogesprek."



## Kort nieuws

# Op weg naar een nieuwe pensioenregeling

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



2023

Wet Toekomst Pensioenen goedgekeurd door Eerste en Tweede kamer



2024

Oak Pensioen heeft het implementatieplan ingediend bij de toezichthouders



2025

Je krijgt steeds meer informatie over jouw nieuwe pensioenregeling. Rond oktober 2025 krijg je voor het eerst een schatting van jouw nieuwe pensioen.



2026

Oak Pensioen start met jouw nieuwe pensioenregeling.



2028

Alle pensioenfondsen in Nederland hebben de nieuwe regels ingevoerd.

Op onze website lees je alles over de nieuwe regels voor pensioen: [oakpensioen.nl/nieuwe-regels](https://oakpensioen.nl/nieuwe-regels) of scan de QR code.



## Geen lezer? Bekijk dan de video's over de nieuwe regels voor pensioen

We stappen waarschijnlijk op 1 januari 2026 over op de nieuwe regels. We schrijven daar vaak over. Ben je geen lezer? Scan dan de QR-code en [bekijk onze video's](#) over de nieuwe regels voor pensioen.



## Doe mee aan ons onderzoek

We horen graag wat je van Oak Pensioen vindt. Wat gaat goed? En wat kan beter? Binnenkort nodigen we je uit om mee te doen aan ons onderzoek. Meedoen is makkelijk en je bent snel klaar.



En je maakt ook nog eens kans op een bol.com-cadeaubon van 30 euro. Hou je mailbox of brievenbus in de gaten!

## Oak Pensioen op LinkedIn

Je vindt ons ook op LinkedIn. Daar delen we regelmatig handige tips en nieuwtjes over pensioen. De moeite waard dus om ons ook daar te volgen!



Zoek op LinkedIn naar Oak Pensioen of scan de QR-code.



[nl.linkedin.com/company/oakpensioen](https://nl.linkedin.com/company/oakpensioen)

# Post over pensioen in je mailbox? Geef je e-mailadres door!

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

## Krijg voortaan jouw pensioenpost digitaal

1 GA NAAR [WWW.OAKPENSIOEN.NL/E-MAIL](http://WWW.OAKPENSIOEN.NL/E-MAIL)

2 GEEF JE E-MAILADRES DOOR



3 KLAAR! WIJ REGELEN DE REST



## Heb jij een mooi verhaal voor Nu voor Later?

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

Stuur een mail naar [redactie@oakpensioen.nl](mailto:redactie@oakpensioen.nl).

# Oak

## Goed geregeld!

### colofon

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

#### Realisatie

TKP Pensioen, afdeling pensioencommunicatie  
We hebben deze editie van Nu voor Later zorgvuldig samengesteld. Aan de inhoud hiervan kun je geen rechten ontleen. Ons pensioenreglement is altijd leidend.

#### Heb je vragen?

Stel je vraag via de chat op [www.oakpensioen.nl](http://www.oakpensioen.nl).  
Wel zo makkelijk!

Of mail ons:  
Deelnemers: [deelnemer@oakpensioen.nl](mailto:deelnemer@oakpensioen.nl)  
Werkgevers: [werkgever@oakpensioen.nl](mailto:werkgever@oakpensioen.nl)

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

