

Minister is akkoord met verzenden
(8/11)



Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid

Wij gaderlingen
8-11

Aan
Van

Minister voor APP
Directie

BRIEF ONDERTEKENEN

Datum
4 november 2022

nota

Bekendmaking van de AOW-leeftijd en aanvangsleeftijd in
2028

Aanleiding

Het CBS heeft op 4 november 2022 (onder embargo) de prognose geleverd van de gemiddelde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd voor de kalenderjaren 2028 en 2034. Op basis van deze prognose wordt de AOW-leeftijd in 2028 met drie maanden verhoogd naar 67 jaar en drie maanden. Het CBS publiceert de prognose op woensdag 9 november 00:00. Bijgaand ontvangt u een conceptmededeling en een conceptbrief aan de TK.

Geadviseerd besluit

- Wij adviseren de mededeling, de toelichting daarbij en de brief aan de TK te ondertekenen op woensdag 9 november te verzenden (en niet eerder dan de publicatie van het CBS).

Kernpunten

Vaststelling AOW-leeftijd 2028 en pensioenrichtleeftijd 2034

- In de Algemene Ouderdomswet is de stapsgewijze verhoging van de AOW-leeftijd tot en met 2025 vastgelegd, daarna is deze voor 2/3 gekoppeld aan de ontwikkeling van de resterende levensverwachting.
- Deze verhoging op basis van de levensverwachting wordt telkens vijf jaar van tevoren vastgesteld aan de hand van een in de wet vastgelegde formule.¹ Hiervoor wordt de door het CBS geraamde macro gemiddelde resterende levensverwachting van 65-jarigen gebruikt.
- De mededeling van de AOW-leeftijd is op basis van de wet een gebonden bevoegdheid zonder beleidsvrijheid.
- Het CBS verwacht een resterende levensverwachting van 65-jarigen (voor 2028) van 21,05 jaar. Uit de formule volgt een V van circa 0,27. Daarmee komt hij boven de drempelwaarde van 0,25 uit en moet de AOW-leeftijd voor 2028 worden verhoogd met drie maanden, naar 67 jaar en drie maanden.
- Met bijgaande brief laat u aan de TK weten dat de AOW-leeftijd voor 2028 wordt verhoogd. Daarnaast meldt u - mede namens de staatssecretaris Fiscaliteit en Belastingdienst - dat de fiscale pensioenrichtleeftijd van 2024 niet wordt verhoogd en op 68 jaar blijft.

¹ Zie bijlage voor een toelichting.

Invloed van coronapandemie

- Het CBS publiceert op woensdag 9 november 00:00 de prognose met een persbericht. Het persbericht wordt vooraf onder embargo met SZW gedeeld.
- In hun persbericht licht het CBS de invloed van de coronapandemie in hun bevolkingsprognose toe.
- In hun model gaat het CBS ervan uit dat de levensverwachting op langere termijn blijft stijgen. De levensverwachting van 65-jarigen is sinds de invoering van de AOW in 1957 ieder jaar met een maand toegenomen.
- Alhoewel de coronapandemie de afgelopen jaren heeft geleid tot oversterfte en lagere levensverwachting, is het niet de verwachting van het CBS dat de al jaren stijgende lijn in de levensverwachting door corona wordt beïnvloed.
- De verhoging van de AOW-leeftijd in combinatie met de coronapandemie kan resulteren in media-aandacht en leidt mogelijk tot vragen van de TK, tijdens bijvoorbeeld de voortzetting van de Wet toekomst pensioenen.

Datum

4 november 2022

Bijlage: Uitleg systematiek AOW-leeftijd

Systematiek berekening AOW-leeftijd

- In de AOW is de stapsgewijze verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd tot en met 2025 vastgelegd. Voor de jaren 2026 en 2027 ligt de pensioengerechtigde leeftijd op 67 jaar.
- In artikel 7a, tweede lid van de Algemene Ouderdomswet is bepaald dat de verdere verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd jaarlijks wordt vastgesteld aan de hand van een in de wet vastgelegde formule en op basis van de door het CBS geraamde macro gemiddelde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd.
- De formule luidt: $V = 2/3(L - 20,64) - (P - 67)$, waarbij
 - V staat voor de periode waarmee de pensioengerechtigde leeftijd respectievelijk aanvangsleeftijd wordt verhoogd, uitgedrukt in perioden van een jaar;
 - 2/3 is een coëfficiënt die er in de formule voor zorgt dat de toename van levensverwachting voor tweederde meetelt in een stijging van de AOW-gerechtigde leeftijd. Een stijging van de levensverwachting met één jaar, resulteert zodoende in een toename van de AOW-leeftijd met 8 maanden.
 - L staat voor de geraamde macro gemiddelde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd in het kalenderjaar van verhoging;
 - 20,64 is de door CBS in 2019 geraamde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd voor het jaar 2024.
 - P staat voor de geldende AOW-leeftijd in het jaar voorafgaand aan het aanpassingsjaar.
 - 67 is de geldende AOW-leeftijd in jaren in 2025.
 - Indien V negatief is of minder dan 0,25 bedraagt, wordt deze gesteld op 0. Indien V 0,25 of meer bedraagt, wordt deze gesteld op drie maanden.
- De verhoging treedt telkens in werking vijf jaar na de uiterste datum van vaststelling, voor de eerste maal met ingang van 1 januari 2026. Dat biedt mensen de gelegenheid om zich voor te bereiden op hun pensioendatum.
- Het CBS maakt jaarlijks (regulier in december) de ramingen van de macro gemiddelde resterende levensverwachting bekend, waaronder de macro gemiddelde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd.
- Op basis van een contract met SZW levert het CBS deze ramingen eind oktober of november al aan SZW.

- Voor 2028 verwacht het CBS een resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd van 21,05 jaar. Uit de formule volgt een V van circa 0,27, en dus moet de AOW-leeftijd voor 2028 worden verhoogd naar 67 jaar en drie maanden.
- De vaststelling van de verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd respectievelijk de aanvangsleeftijd is een wettelijke verplichting, waarvan jaarlijks mededeling moet worden gedaan in de Staatscourant.

Datum
4 november 2022

Systematiek berekening fiscale pensioenleeftijd

- De fiscale pensioenrichtleeftijd – de leeftijd waarop het aanvullende pensioen ingaat en waarop de hoogte van de pensioenpremie wordt gebaseerd – is in 2014 in een keer verhoogd van 65 jaar naar 67 jaar. Per 2018 is de pensioenrichtleeftijd vastgesteld op 68 jaar. Sinds 2015 is de fiscale pensioenrichtleeftijd net als de AOW-leeftijd gekoppeld aan de macro gemiddelde resterende levensverwachting, maar dan op basis van de resterende levensverwachting van 65-jarigen in het kalenderjaar 10 jaar na het kalenderjaar van wijziging (2034).
- Een aanpassing van de fiscale pensioenrichtleeftijd vindt plaats met stapjes van een heel jaar en moet tenminste een jaar voordat deze in werking treedt door het kabinet worden bekendgemaakt.
- Op verzoek van FIN wordt in bijgaande brief ook de pensioenrichtleeftijd voor 2024 vermeldt. De brief is ambtelijk afgestemd met FIN.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie	Informatie
1	Kamerbrief Vaststelling AOW- leeftijd 2028	Verzenden aan TK	
2	Mededeling Staatscourant Vaststelling AOW- leeftijd 2028	Publiceren (WBJA)	