



Aan
Minister van SZW

nota

Vaststelling AOW-leeftijd 2030 en pensioenrichtleeftijd
2026

BRIEF ONDERTEKENEN

Datum
05-11-2024

Onze referentie
2024 [redacted]

Opgesteld door
[redacted]

Uiterlijk bij
6 november 2024

Bijlage(n)
3

HAanleiding

Het CBS heeft op 1 november 2024 (onder embargo) de prognose geleverd van de gemiddelde **1** resterende levensverwachting voor de kalenderjaren 2030 en 2036. Op basis van deze prognose **blijft de AOW-leeftijd in 2030 67 jaar en drie maanden**. Het CBS publiceert de prognose op vrijdag 8 november om 6:30 uur. 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 vrijdag 8 november en te verzenden (maar NIET EERDER dan de publicatie van het CBS).

Kernpunten

Vaststelling AOW-leeftijd 2030 en pensioenrichtleeftijd 2036


- In de Algemene Ouderdomswet is de stapsgewijze verhoging van de AOW-leeftijd tot en met 2025 vastgelegd. Vanaf 2026 is deze **voor 2/3 gekoppeld** aan de ontwikkeling van de resterende levensverwachting.
- De AOW-leeftijd wordt telkens **vijf jaar van tevoren vastgesteld op** basis van de levensverwachting aan de hand van een in de wet vastgelegde formule. Hiervoor wordt de door het CBS geraamde macro gemiddelde resterende levensverwachting van 65-jarigen gebruikt.
- Het CBS verwacht een **resterende levensverwachting** van 65-jarigen (voor 2030) van **20,96 jaar**. Op basis van de CBS-prognose van de gemiddelde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd voor het kalenderjaar 2030, zal de AOW-leeftijd niet worden verhoogd, maar blijft deze op 67 jaar en drie maanden. Dit wordt gemeld in de brief aan de TK.
- Daarnaast meldt u - mede namens de Minister van Financiën - **2** **dat de fiscale pensioenrichtleeftijd van 2026 68 jaar blijft**.
- Alle stukken zijn afgestemd met WBJA, FEZ, AV en FIN.


Prognose 2030 en 2036

- Het CBS publiceert op vrijdag 8 november 6:30 uur de prognose van de ontwikkeling levensverwachting met een persbericht. Het persbericht wordt op donderdag 7 november onder embargo met SZW gedeeld. Naar aanleiding hiervan controleren wij of de formulering in de TK-brief aansluit bij de inhoud van het persbericht.

Overzicht van opmerkingen bij Beslisnota - Vaststelling AOW-leeftijd 2030 en pensioenrichtleeftijd 2026

Pagina: 1

 Nummer: 1 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald
resterende levensverwachting voor de kalenderjaren 2030 en 2036.
blijft de AOW-leeftijd in 2030 67 jaar en drie
voor 2\3 gekoppeld
vijf jaar van tevoren vastgesteld op
20,96 jaar.
resterende levensverwachting

 Nummer: 2 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald
dat de fiscale
pensioenrichtleeftijd van 2026 68 jaar blijft.

- Het CBS stelt ook de **1** levensverwachtingsprognoses van eerdere jaren bij. Dit gebeurt op 17 december. Uit de bijstelling vorig jaar kwam voort dat de AOW-leeftijd voor 2028 nog niet verhoogd zou zijn naar 67 jaar en drie maanden, maar op 67 jaar zou blijven. Vorig jaar leidde dit tot Kamervragen van het lid Van Kent (SP) (zie bijlage 3).
- De prognose impliceert dat **ook voor 2030 de AOW-leeftijd nog niet naar 67 jaar en 3 maanden zou zijn verhoogd, maar op 67 jaar zou zijn gebleven.** Vanwege **aanhoudende hogere oversterfte herstelt de opwaartse trend zich langzamer.** De achterstand zal zich voor een deel **herstellen, maar is voor een deel ook blijvend, meldt het CBS.**
- We adviseren u er rekening mee te houden dat er **opnieuw vragen over** komen vanuit de TK en de media.
- **De systematiek van de verhoging van de AOW-leeftijd is wettelijk geregeld.** Daarin is vastgelegd dat de AOW-leeftijd tenminste 5 jaar van tevoren dient te worden vastgesteld, **waarna een vastgestelde leeftijd niet meer gewijzigd kan worden.** Indien het wenselijk wordt geacht de systematiek aan te passen, **dient de wet gewijzigd te worden. Dit heeft budgettaire gevolgen.**

Datum
05-11-2024

Onze referentie
2024

Toelichting

Systematiek berekening AOW-leeftijd

- In de AOW is de stapsgewijze verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd tot en met 2025 vastgelegd. **Door 2029 ligt de pensioengerechtigde leeftijd op 67 jaar en drie maanden.**
- 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 65e-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.

1 Nummer: 1 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald

levensverwachtingsprognoses van eerdere jaren bij.
ook voor 2030 de AOW-leeftijd nog niet naar 67
jaar en 3 maanden zou zijn verhoogd, maar op 67 jaar zou zijn gebleven.
aanhoudende hogere oversterfte herstelt de opwaartse trend zich
langzamer.
herstellen, maar is voor een
deel ook blijvend, meldt het CBS.
opnieuw vragen over
De systematiek van de verhoging van de AOW-leeftijd is wettelijk geregeld.
waarna een vastgestelde leeftijd niet meer gewijzigd kan
dient de wet gewijzigd te worden. Dit heeft budgettaire gevolgen.

2 Nummer: 2 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: (Unknown) Datum: Onbepaald

Wat betekent dit concreet?

1 Nummer: 3 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Underline Datum: Onbepaald

deel ook blijvend,

2 Nummer: 4 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: (Unknown) Datum: Onbepaald

Kamerbrief 2021: "Indien voor de lange termijn wel sprake zou zijn van een trendbreuk in de ontwikkeling van de levensverwachting, waarbij voor langere tijd een daling zou worden voorzien, dan zou overwogen kunnen worden om over te schakelen naar een aangepaste systematiek voor het vaststellen van de AOW-leeftijd."
Is er sprake van een voldoende substantiële afwijking om dit nu te overwegen?

1 Nummer: 5 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald

Voor 2029 ligt de
67 jaar en drie maanden.

- Het CBS maakt jaarlijks (regulier in december) de ramingen van de macro gemiddelde resterende levensverwachting bekend t/m 2070, waaronder de macro gemiddelde **rusterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd**.
- Op basis van een contract met SZW levert het CBS deze ramingen voor 2030 en 2036 eind oktober of begin november al aan SZW.
- Voor 2030 verwacht het CBS een resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd van **20,96 jaar**. Uit de formule volgt een V van circa -0,04 en daarmee blijft de AOW-leeftijd voor 2030 op 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
05-11-2024


Onze referentie
2024

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 (2036)**.
- 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 fiscale pensioenrichtleeftijd voor 2026 vermeld. De brief is ambtelijk afgestemd met FIN.
- Sinds de inwerkingtreding per 1 juli 2023 van de Wet toekomst pensioenen komt de fiscale pensioenrichtleeftijd als zodanig niet meer terug in het fiscale kader. De fiscale pensioenrichtleeftijd blijft nog wel van belang voor het overgangsrecht en is zodoende in de brief opgenomen.

Bijlagen

Volgnummer	Naam	Actie
1	EMBARGO - CBS Sterfteprognose 2024	Ter informatie (niet verzenden)
2	TK-brief Koppeling van de AOW en pensioenrichtleeftijd aan levensverwachting	Ter informatie (niet verzenden)
3	Beantwoording Kamervragen Van Kent (SP) AOW-leeftijd	Ter informatie (niet verzenden)

 Nummer: 1 Auteur: Hijum, Y.J. van Onderwerp: Highlight Datum: Onbepaald
resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd.
20,96 jaar.
kalenderjaar van wijziging (2036).