

Bijlage 3 bij brief met kenmerk 18-001 – toelichting op de verzochte wijziging van de verplichtstelling

1. Algemene toelichting

Met dit verzoek tot wijziging van de verplichtstelling beogen sociale partners de maximumleeftijd voor verplichte deelname te koppelen aan de – zich versneld stapsgewijs verhogende – AOW-gerechtigde leeftijd. Hieronder wordt kort op de verzochte wijziging ingegaan.

2. Wijziging deelnemersbegrip in verband met wijziging AOW-gerechtigde leeftijd

De toegenomen levensverwachting van de Nederlandse bevolking alsmede de krimp van de beroepsbevolking heeft de betaalbaarheid van het staatspensioen, de AOW-uitkering, onder druk gezet. Met de inwerkingtreding van de Wet verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd per 1 januari 2013 is dan ook voorzien in een stapsgewijze verhoging van de AOW-gerechtigde leeftijd naar 66 jaar in 2019 en 67 jaar in 2023 en daarna met een koppeling aan de stijging van de levensverwachting.

In de verplichtstelling is de maximumleeftijd voor verplichte deelneming expliciet opgenomen. Het Toetsingskader Wet Bpf 2000 (de door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid geformuleerde beleidsregels voor de verplichtstelling van deelneming in bedrijfstakpensioenfondsen) schrijft dit namelijk voor. Hierbij gold tot voor kort dat indien bij de omschrijving van deze maximumleeftijd werd verwezen naar wetgeving, deze wetgeving moest worden gefixeerd.

Per 1 september 2017 is het Toetsingskader Wet Bpf 2000 gewijzigd. Het is mogelijk gemaakt dat de maximumleeftijd voor verplichte deelneming automatisch meebeweegt met het tijdpad dat in artikel 7a lid 1 van de AOW is opgenomen, indien wordt volstaan met verwijzing naar dat wetsartikel zonder fixatie van de vermelde wetgeving.

Per 1 januari 2014 is de maximumleeftijd vermeld in de verplichtstelling voor het eerst aangepast aan de zich stapsgewijs verhogende AOW-leeftijd door te verwijzen naar de pensioengerechtigde leeftijd in de zin van de – naar ingangsdatum en publicatiedatum gefixeerde – Algemene Ouderdomswet (AOW).

Per 19 juni 2015 is de AOW echter wederom aangepast. In artikel 7a lid 1 AOW is voor de periode 2016 tot en met 2021 een versnelde stapsgewijze verhoging van de AOW-leeftijd opgenomen. Daarnaast is in artikel 7a lid 2 van de Algemene Ouderdomswet geregeld dat een verdere versnelde verhoging van de AOW-leeftijd zal plaatsvinden door voor de eerste keer uiterlijk op 1 januari 2017 voor het jaar 2022 (en daarna jaarlijks) te bepalen of zo'n versnelde verhoging nodig is. De verplichtstelling verwijst nog niet naar de AOW-bepaling waarin deze versnelde verhogingen zijn geregeld. Met de wijziging van de verplichtstelling is bewust gewacht op de wijziging van het Toetsingskader, om slechts één keer te hoeven wijzigen.

De keuze om de maximumleeftijd voor beëindiging van de verplicht gestelde deelneming te laten aansluiten bij de AOW-gerechtigde leeftijd is ingegeven door:

- de vanouds in de sector (en in Nederland) bestaande koppeling tussen de AOW-gerechtigde leeftijd en de gebruikelijke ontslagleeftijd en

- het feit dat de aanspraken op grond van de verplichtstelling een aanvulling vormen op de aanspraken uit hoofde van de wettelijke sociale zekerheidsregelingen die eveneens eindigen op de AOW-gerechtigde leeftijd.

Nu het Toetsingskader geen fixatie van de AOW meer vereist, volstaat het voor de maximumleeftijd in de verplichtstelling te verwijzen naar de pensioengerechtigde leeftijd in de zin van artikel 7 lid 1 van de AOW.