



NOTAT

Fradrag i skattefri præmie for udbetalt efterløn mv.

J.nr. 2013-7926

SFR/ff

Muligheden for at optjene en skattefri præmie, hvis man udskyder overgangen til efterløn, blev indført i forbindelse med etableringen af den fleksible efterlønsordning i 1999.

Formålet med den skattefri præmie er at give en væsentlig økonomisk tilskyndelse til at udskyde tidspunktet for at trække sig tilbage fra arbejdsmarkedet i stedet for at gå på efterløn.

Der er ikke sket grundlæggende ændringer af ordningen siden 1999, ud over at opgørelsen af timer til skattefri præmie for lønmodtagere i maj 2011 overgik til som udgangspunkt alene at ske på grundlag af oplysninger fra indkomstregistret. Dette har ingen betydning for den problemstilling, som FOAs a-kasse og LO har beskrevet i deres høringssvar til L 2.

Det er en betingelse for at kunne optjene skattefri præmie, at man opfylder den såkaldte udskydelsesregel i efterlønsordningen. Udskydelsesreglen indebærer, at man tidligst overgår til efterløn mindst to år efter at efterlønsbeviset har virkning, samt har fået indberettet mindst 3.120 løntimer som fuldtidsforsikret (2.496 løntimer som deltidsforsikret) eller drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang. Udskydelsesreglen kan tidligst være opfyldt tre år før folkepensionsalderen.

Der optjenes en præmieportion, hver gang man har haft 481 timers arbejde efter at udskydelsesreglen er opfyldt, svarende til et kvartals (13 uger) arbejde med 37 timer om ugen.

Hvis man helt undlader at gå på efterløn og i stedet arbejder fuld tid i hele den treårige optjeningsperiode, optjener man 12 præmieportioner.

Der kan højst medregnes 5.772 timers arbejde til skattefri præmie, og timer med efterløn eller dagpenge, som sammen med timerne til den skattefri præmie overstiger 5.772 timer, fradrages i timerne til den skattefri præmie.

I forbindelse med Velfærdsreformen blev denne regel skrevet ind i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., og det fremgår udtrykkeligt af Aftale om senere tilbagevækning fra maj 2011, at reglen videreføres uændret.

Den problemstilling som FOAs a-kasse og LO beskriver i høringssvaret til L 2 opstår, fordi der i den treårige optjeningsperiode er mulighed for flere timers efterløn end de 5.772 timer, der er fastsat som den maksimale grænse for løntimer, som kan

medregnes til skattefri præmie. Det skyldes, at hvert af årene i den treårige periode fra opfyldelsen af udskydelsesreglen til folkepensionsalderen består af 52 uger à 7 dage (364 dage) plus en dag. Det betyder, at der i den treårige periode kan være udbetalt efterløn for op til tre dage (22,2 timer) – fire dage (29,6 timer), hvis der i perioden er skudår – ud over 5.772 timer.

Det maksimale antal timer, der kan modtages efterløn i tre-årsperioden, vil ikke være ens for alle personer, idet det kan variere mellem 7,4-29,6 timer.

Det betyder, at selv om en person har 481 løntimer, og således har timer til én præmieportion, kan personen have modtaget efterløn i et sådant omfang, at modregningen betyder, at personen alligevel ikke får sin præmieportion.

Det er således korrekt, at det maksimale antal timer, der kan medregnes til optjening af skattefri præmie ikke svarer fuldt ud til antallet af mulige timer i den treårige optjeningsperiode, men det er det nærmeste antal timer, der kan administreres ensartet således, at alle behandles ens.