



Folketingets Beskæftigelsesudvalg
lov@ft.dk

René Christensen (DF)
Rene.Christensen@ft.dk

Beskæftigelsesministeriet
Holmens Kanal 20
1060 København K

T +45 72 20 50 00
E bm@bm.dk
www.bm.dk

CVR 10172748

J.nr. 2020 - 9147

30. november 2020

Beskæftigelsesudvalget har i brev af d. 21 oktober 2020 stillet følgende spørgsmål nr. 25 (alm. del), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet af ikke-medlem René Christensen (DF) (MFU).

Spørgsmål nr. 25:

”Vil ministeren redegøre for, hvordan regneeksemplet i ministeriets pressemeddelelse af 25. august 2020 om ”Efterløn eller tidlig pension – hvad kan bedst svare sig” ville se ud, hvis de tre års efterløn blev fastsat med den årlige ydelse for 2020 for fuldtidsforsikrede på 228.996 kr. i stedet for den i eksemplet oplyste årlige ydelse på 189.000 kr.?”

Svar:

I valget mellem efterløn og tidlig pension afhænger den økonomiske fordel af en række forhold, herunder hvor mange år man er berettiget til tidlig pension, størrelsen af ens pensionsformue, antal år med indbetaling af efterlønsbidrag og ønsker til eventuelt arbejde ved siden af.

For personer, der opnår ret til 3 år med tidlig pension vil det for langt de fleste være en fordel at vælge tidlig pension frem for efterløn, når man ser på personer, som ønsker at trække sig tilbage 3 år før folkepensionsalderen.

Som det fremgår af Beskæftigelsesministeriets pressemeddelelse af 25. august 2020 om ”Efterløn eller tidlig pension – hvad kan bedst svare sig” vil en person med en pensionsformue på fx 1 mio. kr. modtage en samlet ydelse på efterløn (før skat) på 567.000 kr. over tre år, mens personen på tidlig pension vil modtage en samlet ydelse før skat. på 488.000 kr. Ved valg af tidlig pension er der dog mulighed for tilbagebetaling af efterlønsbidrag. Hvis der tages udgangspunkt i fx 25 års indbetalinger, svarende til 149.000 kr., så medfører eksemplet en samlet gevinst på 70.000 kr. før skat ved valg af tidlig pension, jf. tabel 1.

Tabel 1

Eksempel på valg mellem tre år med tidlig pension eller efterløn - pensionsformue på 1 mio. kr.

Efterløn vælges (3 år med ydelse på 189.100 kr. årligt)	567.000
Tidlig pension vælges	637.000

- 3 år med ydelse på 162.600 kr. årligt	488.000
- Tilbagebetaling af efterlønsbidrag for 25 år	149.000
Samlet nettogevinst ved valg af tidlig pension (før skat)	70.000
Svarende til nettogevinst pr. måned (før skat)	1.900

Anm.: Jævnfør pressemeddelelse af 25. august 2020 om "Efterløn eller tidlig pension – hvad kan bedst svare sig". Beregningerne tager udgangspunkt i en fuldtidsforsikret fra årgang 1960:2, der har indbetalt efterlønsbidrag i 25 år. For denne årgang er der taget højde for de lavere efterlønsbidrag i 1999 og 2000. Det er endvidere forudsat, at der ikke er arbejdsindkomst ved siden af efterløn/tidlig pension. Beløb er afrundet og opgjort i 2020-niveau.

Kilde: Beskæftigelsesministeriets egne beregninger.

I et eksempel hvor det i stedet forudsættes, at der tages udgangspunkt i en person uden nogen pensionsformue, så den fulde årlige ydelse for fuldtidsforsikrede på 228.996 kr. kommer til udbetaling ved efterløn, vil borgeren over 3 år modtage en samlet ydelse før skat på efterløn på 687.000 kr. Det vil modsat ovenstående eksempel medføre en samlet gevinst på 50.000 kr. før skat ved valg af efterløn, jf. tabel 2.

Tabel 2

Eksempel på valg mellem tre år med tidlig pension eller efterløn – ingen pensionsformue

Efterløn vælges (3 år med ydelse på 229.000 kr. årligt)	687.000
Tidlig pension vælges	637.000
- 3 år med ydelse på 162.600 kr. årligt	488.000
- Tilbagebetaling af efterlønsbidrag for 25 år	149.000
Samlet nettogevinst ved valg af tidlig pension (før skat)	-50.000
Svarende til nettogevinst pr. måned (før skat)	-1.400

Anm.: Beregningerne tager udgangspunkt i en fuldtidsforsikret fra årgang 1960:2, der har indbetalt efterlønsbidrag i 25 år. For denne årgang er der taget højde for de lavere efterlønsbidrag i 1999 og 2000. Det er endvidere forudsat, at der ikke er arbejdsindkomst ved siden af efterløn/tidlig pension. Beløb er afrundet og opgjort i 2020-niveau.

Kilde: Beskæftigelsesministeriets egne beregninger.

Det bemærkes dog, at de fleste efterlønsberettigede med udbredelsen af bidragsbaserede pensionsordninger vil have en pensionsformue, hvorfor det kun er en mindre andel, der vil modtage den fulde efterlønsydelse ved overgang til efterløn.

Hertil bemærkes det, at der med *Aftale om en ny ret til tidlig pension* er besluttet, at medlemmer af efterlønsordningen, som ikke har nået efterlønsalderen pr. 1. januar 2022, har mulighed for skattefrit at få tilbagebetalt indbetalte efterlønsbidrag, hvis man vælger, at træde ud af ordningen i løbet af 1. halvår af 2022. Hvis denne mulighed benyttes vil det indebære en yderligere nettogevinst ved valg af tidlig pension frem for efterløn.

Venlig hilsen

Peter Hummelgaard