



Folketingets Beskæftigelsesudvalg
lov@ft.dk

Hans Andersen (V)
Hans.Andersen@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. 2020-8096
24. november 2020

Beskæftigelsesudvalget har i brev af 22. oktober 2020 stillet følgende spørgsmål nr. 45 (alm. del), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Hans Andersen (V).

Spørgsmål nr. 45:

”Vil ministeren opgøre den økonomiske gevinst eller tab ved tidlig pension for de, der er berettigede til ydelsen, fordelt på dem, der har mulighed for at overgå til ydelsen fra hhv. beskæftigelse, dagpenge, sygedagpenge, fleksjob, efterløn, andre overførsler samt selvforsørgende?”

Svar:

Jeg er både glad og stolt over, at det er lykkedes at lave en aftale om en ny ret til tidlig pension. *Aftale om en ny ret til tidlig pension* betyder, at mennesker med lange og ofte hårde arbejdsliv kan trække sig tilbage, inden de er slidt helt ned.

Den økonomiske gevinst ved tidlig pension vil afhænge af konkrete individuelle forhold. Der vil være stor spredning i den enkeltes gevinst/tab ved det alternative forsørgelsesgrundlag, hvorfor det for nogen bedre vil kunne betale sig at overgå til tidlig pension end for andre, alt efter indtægter ved det alternative forsørgelsesgrundlag, antal år med ret til tidlig pension og eventuel nedsættelse af ydelsen mv.

For efterlønsberettigede, som samtidig er berettigede til tidlig pension, gælder det, at de har mulighed for at få deres efterlønsbidrag udbetalt. Det betyder, at det for langt de fleste efterlønsberettigede, der opnår ret til 3 år med tidlig pension vil 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.

Desuden skal det bemærkes, at det med *Aftale om ny ret til tidlig pension* blev besluttet, at medlemmer af efterlønsordningen, som ikke har nået efterlønsalderen pr. 1. januar 2022, får mulighed for skattefrit at få tilbagebetalt tidligere indbetalte efterlønsbidrag, hvis man vælger at træde ud af efterlønsordningen. Det er en frivillig mulighed, så man kan vælge det, der passer en bedst. Muligheden for at melde sig ud af ordningen skattefrit gælder i perioden fra 1. januar 2022 til 30. juni 2022.

For de efterlønsberettigede er det dermed vigtigt at have engangsudbetalingerne, i form af tilbagebetaling af efterlønsbidrag, for øje, når man opgør gevinsten ved tidlig pension frem for efterløn.

Den samlede nettogevinst (med tilbagebetaling af efterlønsbidrag) ved at gå på tidlig pension frem for på efterløn er skitseret i *tabel 1* for personer med en pensionsformue på 1 mio. kr., som er født i 2. halvår af 1960. I dette eksempel vil der være en nettogevinst ved at vælge tidlig pension frem for efterløn, hvis der opnås ret til tidlig pension i enten to eller tre år. Denne nettogevinst forstørres, hvis muligheden for skattefri udmeldelse af efterlønsordningen vælges i 1. halvår af 2022. Med den midlertidige skattefrihed for de udbetalte efterlønsbidrag er gevinsten ved tidlig pension også større end efterløn, selvom der kun opnås ret til ét år.

Beløbene i tabel 1 er angivet før skat. For at vise gevinsten ved den skattefri mulighed for at melde sig ud af efterlønsordningen er værdien af de tilbagebetalte bidrag bruttoficeret, så den skattefri udbetaling kan sammenlignes med de øvrige tal. Som det fremgår i tabel 1 er gevinsten ved at benytte muligheden for skattefrit at melde sig ud af efterlønsordningen i 1. halvår af 2022 55.000 kr. (2020-niveau) sammenlignet med tilbagebetaling af efterlønsbidragene mod en afgift på 30 pct.

Tabellen tager udgangspunkt i personer, som har besluttet at trække sig tilbage præcis hhv. 1, 2 eller 3 år før folkepensionsalderen, og som har opnået ret til hhv. 1, 2, eller 3 år med tidlig pension.

Tabel 1

Beregningseksempler på økonomisk gevinst ved valg af tidlig pension i stedet for efterløn opgjort for en 3-årig efterlønsordning, hvor der er betalt bidrag i 25 år

	Antal år med tilbagetrækning (pensionsformue på 1 mio. kr.)		
	1 år	2 år	3 år
	-----1.000 kr. (2020-priser)-----		
Efterløn vælges	366	467	567
- Ydelse	189	378	567
- Skattefri præmie	177	89	0
Tidlig pension vælges	312	474	637
- Ydelse	163	325	488
- Tilbagebetalte bidrag	149	149	149
- Bruttoficeret værdi af skattefritagelse ved tilbagebetaling af bidrag	0	0	0
Netto gevinst (uden skattefritagelse ved tilbagebetaling af bidrag)	-54	7	70
Tidlig pension vælges	367	529	692
(skattefri udmeldelse i 2022)			
- Ydelse	163	325	488
- Tilbagebetalte bidrag*	149	149	149
- Bruttoficeret værdi af skattefritagelse ved tilbagebetaling af bidrag	55	55	55
Netto gevinst (med skattefritagelse ved tilbagebetaling af bidrag)	1	62	125

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. I kolonne "1 år" og "2 år" er der forudsat fuldtidsbeskæftigelse frem til tilbagetrækningstidspunktet og dermed opnåelse af hhv. 2 års eller 1 års maksimalt skattefrie efterlønspræmie. Den skattefrie efterlønspræmie er bruttoficeret med en skattesats på 38 pct., mens den skattefrie udbetaling af efterløn i 2022 er bruttoficeret med en skattesats på 30 pct.

*Posten indeholder også besparelse af efterlønsbidrag efter 2022.

Kilde: Beskæftigelsesministeriets beregninger på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

I forbindelse med beregningseksemplet er der nogle opmærksomhedspunkter ift. generaliserbarheden af eksemplet:

- Muligheden for skattefrie udmeldelse af efterlønsordningen er afgrænset til at gælde i 1. halvår 2022. Det betyder, at beslutningen om udmeldelse af efterlønsordningen skal træffes i denne afgrænsede periode. I eksemplet i tabel 1 er der netop tale om en årgang, som ved det skattefrie "vindue" ved, hvorvidt og i hvor lang tid de evt. kan gå på tidlig pension. De skitserede nettogevinster i tabel 1 kan derfor ikke nødvendigvis generaliseres til andre årgange.
- Skattefriheden gælder for efterlønsbidrag, der er indbetalt fra 1999 og frem til og med den 10. oktober 2020, hvor *Aftale om en ny ret til tidlig pension blev indgået*. Senere indbetalte efterlønsbidrag bliver fratrukket en afgift på 30 pct. Det er op til den enkelte, om man vil fortsætte med at indbetale efterlønsbidrag i perioden mellem den 10. oktober 2020 og frem til "vinduet" for den skattefrie udmeldelse åbner. Dette valg har betydning for, hvor meget efterlønsbidrag som kan tilbagebetales i 1. halvår af 2022. I eksemplet i tabel 1 er det antaget, at der fortsat indbetales til efterlønsordningen frem til starten af 2022.

I en opgørelse af den økonomiske gevinst opgjort som den løbende indtægt ved et alternativ forsørgelsesgrundlag vil engangsudbetalinger ikke indgå i opgørelsen.

Af tabel 2 nedenfor fremgår skøn over den gennemsnitlige økonomiske gevinst ved tidlig pension for alle berettigede i 2022, opdelt på alternativ forsørgelsesgrundlag, på baggrund af den forudsatte løbende indtægt før skat for de omfattede personer.

I opgørelsen indgår foruden overførselsindkomster, også antagelser omkring indtægter fra beskæftigelse, herunder nedsat beskæftigelse. Engangsudbetalinger indgår dog ikke som en løbende indtægt, hvorfor opgørelsen bl.a. er ekskl. tilbagebetaling af efterlønsbidrag, hvilket vil have stor betydning for de personer, der overgår fra efterløn, som det fremgår ovenfor.

Derudover bør det bemærkes, at gevinsten er udregnet for alle berettigede, men det forventes imidlertid, at det som udgangspunkt er personer med de højeste kompensationsgrader (laveste lønninger), der vil benytte retten til tidlig pension. Derfor afspejler opgørelsen ikke dem, der benytter ordningen.

Tabel 2**Gennemsnitlig månedlig gevinst ved tidlig pension for alle berettigede i 2022**

Gennemsnitlig gevinst per måned ved tidlig pension, kr. i 2020-niveau	Antal	Gevinst pr. måned
Beskæftigelse (ekskl. fleksjob)	11.000	-25.600
Dagpenge, sygedagpenge og fleksjob	2.000	-3.700
Efterløn (alle efterlønsberettigede) ¹	27.000	-1.600
Andre overførsler samt selvforsørgende	2.000	4.100
Alle	41.000	-7.900

Anm.: Antal i helårspersoner afrundet til nærmeste 1.000 personer og beløb afrundet til nærmeste 100 kr. Den gennemsnitlig månedlig gevinst er opgjort som indtægt før skat. ¹Efterløn omfatter alle efterlønsberettigede. Gevinsten er beregnet ved forskellen mellem de efterlønsberettigedes skønnede indkomst ved efterløn og tidlig pension, og er ekskl. tilbagebetaling af efterlønsbidrag.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Danmarks Statistiks registre og administrative oplysninger om individuelle ATP-indbetalinger stillet til rådighed af ATP.

Venlig hilsen

Peter Hummelgaard