



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

26. august 2021

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 310 (Alm. del) af 18. maj 2021 stillet efter ønske fra Lars Boje Mathiesen (NB)

### Spørgsmål

Vil ministeren oplyse nutidsværdien af de efterlønsbidrag, som en typisk, efterlønsberettiget 63-årig har betalt og samtidig oplyse den forventede nutidsværdi af den efterløn, som den efterlønsberettigede kan vente at modtage?

### Svar

For at opnå ret til efterløn, skal man være medlem af en a-kasse og have indbetalt efterlønsbidrag i 30 år frem til efterlønsalderen – senest fra ens 30-års fødselsdag. Eftersom efterlønsbidraget blev indført i 1999, gælder der lempeligere regler for personer født før 1978. Årgange født før 1978 skal derfor som hovedregel have indbetalt efterlønsbidrag fra 1999, og til de når efterlønsalderen (dog højst 30 år).

Efterlønsbidraget udgør 6.240 kr. om året<sup>1</sup> (2021-satsniveau). Bidraget giver et ligningsmæssigt fradrag i den skattepligtige indkomst på indbetalingstidspunktet. Den maksimale årlige efterlønsydelse udgør 231.864 kr., svarende til 100 pct. af den maksimale årlige dagpengesats. Den høje sats kan opnås, hvis overgangen til efterløn udskydes til de sidste 3 år af efterlønsperioden<sup>2</sup>, ellers nedsættes ydelsen til 91 pct. af den maksimale årlige dagpengesats.

Det er muligt at arbejde samtidig med, at man modtager efterløn. Dog modregnes arbejdstimerne i ydelsen.

Ligeledes modregnes private pensionsformuer og pensionsudbetalinger i efterlønsydelsen. For årgange født før 1956 var det muligt at opnå en lempeligere pensionsmodregning, hvis overgangen til efterløn blev udskudt til de sidste 3 år – den såkaldte 2-års regel. For årgange født fra og med 1956 – hvor efterlønsperioden forkortes gradvist fra 5 til 3 år – er pensionsmodregningen skærpet, og der gælder samme skærpede pensionsmodregning uanset tidspunkt for overgang til efterløn.

I det følgende betragtes personer født i 1. halvår af årgang 1956, der fyldte 63 år i 2019. Pensionsformuen indberettes omkring ½ år før efterlønsalderen, så der er

<sup>1</sup> Det årlige efterlønsbidrag svarede til 6 gange den maksimale dagpengesats pr. dag for fuldtidsforsikrede i 1999 og 2000. Fra 2001 hævedes bidraget til 7 gange den maksimale dagpengesats pr. dag.

<sup>2</sup> Det gælder automatisk på sigt for de årgange, hvor efterlønsperioden er afkortet til 3 år.

anvendt pensionsformer fra 2018. Personer født i 1. halvår af 1956 har en efterlønsalder på 62½ år og en efterlønperiode på 4½ år.<sup>3</sup> De vil i gennemsnit have indbetalt efterlønsbidrag i godt 19 år, når de når efterlønsalderen, svarende til 118.783 kr. i 2021-satsniveau.

Medianformuen til brug for pensionsmodregning for 1. halvår af årgang 1956 kan opgøres til ca. 1,3 mio. kr. Formuen modregnes med 4 pct.<sup>4</sup>, svarende til 51.848 kr. årligt. Hvis de overgår til efterløn ved den først mulige efterlønsalder, får de den lave sats, hvilket efter modregning udgør 159.148 kr. (2021-satsniveau). Over en 4½-årig efterlønperiode vil de samlet set før skat modtage 716.166 kr. i efterlønsydelse efter pensionsmodregning, *jf. tabel 1*.

**Tabel 1**

**Samlet efterlønsbidrag, efterlønsydelse, og potentiel skattefri præmie afhængigt af tidspunkt for overgang til efterløn, typepersoner født i 1. halvår af årgang 1956, 2021-satsniveau**

År på efterløn	Efterlønsbidrag i alt	----- Efterlønsydelse -----			Skattefri præmie i alt
		Arlig sats	Arlig ydelse, efter modregning	Samlet brutto-ydelse efter modregning (ekskl. skattefri præmie)	
4,5	118.783	210.996	159.148	716.166	-
4	118.783	210.996	159.148	636.592	-
3	118.783	231.864	180.016	540.047	-
2	118.783	231.864	180.016	360.031	55.648
1	118.783	231.864	180.016	180.016	111.296
0	118.783	-	-	-	166.944

Anm.: Alle beløb i 2021-satsniveau. Efterlønsbidrag og efterlønsydelse er opgjort som bruttobeløb (før skat).

Pensionsmodregningen tager udgangspunkt i en medianformue på 1,3 mio. kr. opgjort pba. PERE-data. Det er forudsat, at personerne ikke arbejder samtidig med modtagelse af efterløn. Ift. optjening af skattefri præmie, er det forudsat, at personerne arbejder fuld tid.

Kilde: Lovmodellens datagrundlag og egne beregninger.

Hvis personerne overgår til efterløn senere, har de mulighed for at optjene en skattefri præmie, som udbetales ved folkepensionsalderen. For personer, der vælger at arbejde fuld tid hele efterlønsalderen, og dermed ikke modtager efterløn, udgør denne præmie 166.944 kr.

Det bemærkes, at der er regnet i 2021-satsniveau. Dermed er det implicit forudsat, at diskonteringsrenten er den samme som satsreguleringen. Desuden er der i summerne ikke taget højde for, at satsreguleringens mindreregulering og afdæmpede regulering reducerer værdien af overførslerne i senere år i forhold til tidligere år.

<sup>3</sup> Der er taget udgangspunkt i denne halvårgang, da deres pensionsformuer til brug for indeværende svar kan opgøres på baggrund af registerdata for 2018.

<sup>4</sup> Grundlaget for modregning er 80 pct., hvoraf 5 pct. modregnes i efterlønsydelsen.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen  
Finansminister