



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

26. august 2021

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 344 (Alm. del) af 18. maj 2021 stillet efter ønske fra Lars Boje Mathiesen (NB)

### Spørgsmål

Vil ministeren oversende en tabel, hvor nutidsværdien af det gennemsnitlige efterlønsbidrag og nutidsværdien af de gennemsnitlige samlede efterlønsudbetalinger opgøres for hver enkel årgang, der er gået på efterløn for årene 2011 og frem?

### 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.

<sup>1</sup> Det årlige efterlønsbidraget 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.

De indbetalte efterlønsbidrag stiger på tværs af årgangene, som følge af, at yngre årgange skal betale efterlønsbidrag i flere år (målt i 2021-satsniveau), *jf. tabel 1*. Tabellen tager udgangspunkt i alle der har *modtaget* efterløn efter 2011 og ikke kun personer, der er *overgået* til efterløn i de enkelte år efter 2011, for at gøre årgangene mere sammenlignelige. For de årgange, hvor den fulde efterlønsperiode kan observeres (og hvor efterlønsperioden for alle årgangene udgør 5 år), ses det at den samlede udbetalte efterlønsydelse aftager over tid som følge af større modregning i efterlønsydelsen blandt de yngre årgange.

**Tabel 1**

**Gennemsnitlig indbetalt efterlønsbidrag, udbetalt efterlønsydelse og optjent skattefri præmie for personer i årgang 1946-1956, der har modtaget efterløn, 2021-satsniveau**

Halvårgang	År med efterløn	Gns. antal år af efterlønsperioden i data	Efterlønsbidrag	Udbetalt efterlønsydelse	Udbetalt skattefri præmie
1946:1	5	5	37.500	665.800	62.200
1946:2	5	5	40.700	663.900	64.800
1947:1	5	5	45.900	654.000	62.800
1947:2	5	5	48.800	655.100	63.400
1948:1	5	5	52.000	644.800	62.300
1948:2	5	5	55.100	646.300	65.200
1949:1	5	5	58.300	630.800	64.400
1949:2	5	5	61.400	637.400	68.200
1950:1	5	5	64.700	633.900	62.500
1950:2	5	5	67.600	634.100	69.300
1951:1	5	5	70.800	620.100	62.000
1951:2	5	5	73.900	632.400	67.700
1952:1	5	5	76.900	628.700	68.200
1952:2	5	5	80.000	629.300	<sup>2)</sup> -
1953:1	5	5	83.300	611.800	<sup>2)</sup> -
1953:2	5	5	86.100	618.500	<sup>2)</sup> -
1954:1	5	5	92.300	617.800	<sup>2)</sup> -
1954:2	5	4,25	98.400	<sup>1)</sup> 509.300	<sup>2)</sup> -
1955:1	5	3,25	104.500	<sup>1)</sup> 378.800	<sup>2)</sup> -
1955:2	5	2,25	110.900	<sup>1)</sup> 274.900	<sup>2)</sup> -
1956:1	4,5	1,25	117.100	<sup>1)</sup> 160.600	<sup>2)</sup> -
1956:2	4	0,25	122.800	<sup>1)</sup> 41.300	<sup>2)</sup> -

Anm.: Afrunding til nærmeste 100 personer og nærmeste 100 kr. Der er kun opgjort indbetalte efterlønsbidrag og udbetalte skattefri præmier for personer, der faktisk har modtaget efterlønsydelse. Der er anvendt indkomstdata på fuldtællinger fra 2006-2019 og data for skattefri præmier på en 33,3 pct. stikprøve i 2017.

1): Den samlede efterlønsydelse er påvirket af, at den fulde efterlønsperiode ikke er observeret i data.

2): Der er ikke oplysninger om udbetalt skattefri præmie for årgangen i det anvendte datagrundlag.

Kilde: Lovmodellens datagrundlag og egne beregninger.

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.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen  
Finansminister