

Baggrundsnotat om skattefrie udmeldinger af efterlønsordningen

23. januar 2023

J.nr. 23/00751-8

VOA
NITH

Sagen kort

Med aftalen om tidlig pension blev det muligt skattefrit at få udbetalt sit efterlønsbidrag i første halvår 2022. I alt har godt 48.000 personer taget imod tilbuddet og fået udbetalt 4,5 mia. kr. skattefrit i efterlønsbidrag. Tilbage på efterlønsordningen er 254.000 personer, der fortsat indbetaler efterlønsbidrag. Dette svarer til 11 pct. af alle dagpengeforsikrede.

Sammenfatning

Med *Aftale om ny ret til tidlig pension (2020)* fik personer med ret til tidlig pension, som samtidig var berettiget til efterløn, mulighed for at vælge mellem de to ordninger. I den forbindelse blev det muligt skattefrit at få udbetalt efterlønsbidrag i perioden fra 1. januar 2022 til 30. juni 2022. Muligheden var betinget af, at ansøgere ikke allerede havde fået tilbagebetalt deres efterlønsbidrag. Dertil var det et kriterie, at ansøgere ikke havde nået efterlønsalderen inden den 1. januar 2022. De skattefrie udbetalinger svarer til godt 94 pct. af de samlede udbetalinger af efterlønsbidrag i 1. halvår 2022. I alt er 51.000 trådt ud af efterlønsordningen i 1. halvår 2022, heraf har 48.000 personer benyttet sig af tilbuddet om at få udbetalt deres efterlønsbidrag skattefrit. Nedenstående tabeller opgøres alene for personer, der har valgt at få deres efterlønsbidrag udbetalt skattefrit.

I alt er der blevet udbetalt 4,5 mia. kr. skattefrit i 1. halvår 2022. Der er gennemsnitligt blevet udbetalt 94.400 kr. per person. Det største beløb udbetalt til en enkelt person er 279.700 kr. Størstedelen af efterlønsbidragene, 54 pct., er blevet udbetalt til kvinder, jf. tabel 1.

Tabel 1

Antal personer med skattefri udbetaling af efterlønsbidrag, fordelt på køn

	Antal personer	Andel personer
Kvinder	25.844	54 %
Mænd	21.932	46 %
I alt	47.776	100 %

Kilde: Indberetninger fra a-kasserne til STAR. Derudover CPR-registret.

Aldersmæssigt er størstedelen af personer med tilbagebetalt efterlønsbidrag i alderen 60-63 år (33 pct.). Dette svarer til omkring 15.600 personer. Den næststørste aldersgruppe udgøres af de 55-59-årige (23 pct.).

Tabel 2

Antal personer med skattefri udbetaling af efterlønsbidrag, fordelt på alder

	Antal personer	Andel personer
19-24 år	39	0,1 %
25-29 år	119	0,2 %
30-34 år	2.437	5,1 %
35-39 år	3.613	7,6 %
40-44 år	4.964	10,4 %
45-49 år	4.395	9,2 %
50-54 år	5.853	12,3 %
55-59 år	10.753	22,5 %
60-63 år	15.603	32,7 %
I alt	47.776	100 %

Kilde: Indberetninger fra a-kasserne til STAR. Derudover CPR-registret.

Hvad angår a-kasse fordeling, er størstedelen af tilbagebetalingerne blevet udbetalt af 3F, som står for 12 pct. af tilbagebetalingerne, hvilket svarer til omkring 5.500 personer. Dernæst kommer HK og FOA, som bidrager med hhv. 10 pct. og 9 pct.

Tabel 3

Antal personer med skattefri udbetaling af efterlønsbidrag, fordelt på a-kasse

	Antal personer	Andel personer
Faglig Fælles (3F) A-kasse	5.537	11,6%
HK /Danmarks A-kasse	4.747	9,9%
FOAs A-kasse	4.390	9,2%
Akademikernes A-kasse	3.797	7,9%
Kristelig A-Kasse	3.601	7,5%
A-kassen Ase	3.251	6,8%
Lederne A-kasse	2.820	5,9%
FTF A-kasse	2.376	5,0%
Metalarbejdernes A-Kasse	2.147	4,5%
Det Faglige Hus A-kasse	2.112	4,4%
Lærernes A-kasse	2.093	4,4%
Min A-kasse	1.842	3,9%
Din Sundhedsfaglige A-kasse	1.583	3,3%

BUPL A-kasse	1.380	2,9%
A-kassen Frie	1.311	2,7%
Magistrenes A-kasse	1.217	2,5%
Socialpædagogernes A-Kasse	902	1,9%
Din Faglige A-Kasse	804	1,7%
CA A-kasse	787	1,6%
A-kassen for Journalistik, Komm. og Sprog	391	0,8%
Teknikernes A-Kasse	375	0,8%
Fødevareforbundet NNFs A-kasse	313	0,7%
I alt	47.776	100%

Kilde: Indberetninger fra a-kasserne til STAR. Derudover CPR-registret.

Baggrund

Med aftalen om tidlig pension, blev det muligt skattefrit at få udbetalt efterlønsbidrag i perioden fra 1. januar-30. juni 2022. Udbetalingen af et skattefrit efterlønsbidrag var betinget af, at ansøger ikke tidligere havde fået tilbagebetalt sit efterlønsbidrag, samt at personen ikke havde nået efterlønsalderen på ansøgningstidspunktet.

Ved udbetaling af skattefrit efterlønsbidrag blev muligheden for fremadrettet at kunne overgå til efterløn, seniorjob, fleksydelse og modtage skattefri efterlønspræmie fraskrevet disse personer.

I lovgrundlaget til lovforslaget blev det skønnet, at ca. 19.200 personer vil udtræde af efterlønsordningen i perioden, og at den offentlige merudgift i forhold til udbetalingen af efterlønsbidrag før skat vil være på ca. 2,1 mia. kr. Dette skøn er senere blevet opjusteret til 3,3 mia. og 30.200 personer som led i udgiftsopfølgningen på ordningen, hvilket svarer til en gennemsnitsudbetaling pr. person på omkring 109.300 kr.

Sidste gang det var muligt at få udbetalt efterlønsbidrag skattefrit var i 2018. Her fik knap 60.700 personer tilbagebetalt deres efterlønsbidrag.

STAR opgør hvert år den 1. september antallet af personer, der indbetaler til efterlønsordningen. Per 1. september 2022 indbetalte 254.000 personer efterlønsbidrag. Dette svarer til 11 pct. af alle dagpengeforsikrede.