

Økonomiske incitamenter til at arbejde for modtagere af efterløn og folkepension

Januar 2019
Sekretariatet

Indhold

1.	Indledning	2
2.	Baggrund.....	2
	Folkepension	2
	Efterløn	2
	Fleksydelse.....	2
3.	Incitamenter til at arbejde	3
	Folkepension	3
	Indtægtsregulering af folkepensionen	3
	Incitamenter til at arbejde for en enlig pensionist	4
	Incitamenter til at arbejde for par, hvor begge er pensionister.....	6
	Incitamenter til at arbejde for par, hvor en pensionist er gift med en ikke-pensionist	7
	Indtægt og sammensat marginalbeskatning for en enlig, der arbejder ved siden af folkepension	8
	Opsat pension.....	10
	Efterlønsordningen.....	13
	Skattefri præmie.....	13
	Pensioners påvirkning af efterlønnen	13
	Lempet fradrag.....	15
4.	Konklusion.....	16
	Bilag 1: Initiativer for at øge incitamentet til at arbejde	17
	Velfærdsaftalen, 2006	17
	Tilbageatrækningsaftalen, 2011	17
	Aftalen om flere år på arbejdsmarkedet, 2017	18
	Finansloven for 2019.....	19
	Marginalbeskatning og årsag	19

1. Indledning

Seniortænk tanken har bedt om en analyse af incitamenter til at arbejde for modtagere af efterløn og folkepension. Formålet med analysen er derfor at belyse, hvilke økonomiske incitamenter, der er indarbejdet i reglerne om henholdsvis efterløn og folkepension, for at tilskynde ældre til at arbejde, selvom de har ret til at trække sig tilbage med efterløn eller folkepension. De økonomiske incitamenter bliver underbygget med familietypeeksempler.

De seneste år er der taget initiativer for at øge incitamenterne til at arbejde samtidig med efterløn og folkepension, initiativerne er gennemgået i bilag 1.

2. Baggrund

Folkepension

Folkepension blev indført i 1957 og er en forsørgelsesydelse, der skal sikre alle et rimeligt forsørgelsesgrundlag, når de har nået folkepensionsalderen.

Retten til folkepension er betinget af dansk indfødsret, fast bopæl i Danmark og mindst 3 års bopæl i Danmark i optjeningsperioden mellem det fyldte 15. år og folkepensionsalderen¹.

Retten til fuld folkepension er betinget af mindst 40 års bopæl eller beskæftigelse i Danmark. Fra 1. juli 2025 skal man dog have boet her i Danmark i 9/10 af perioden fra det fyldte 15. år til folkepensionsalderen for at kunne opnå ret til fuld folkepension.

Efterløn

Efterlønsordningen blev indført i 1979 og giver medlemmer af en a-kasse, som har en langvarig tilknytning til arbejdsmarkedet, mulighed for helt eller delvist at trække sig tilbage fra arbejdsmarkedet på fleksible vilkår.

Det er som udgangspunkt en betingelse for ret til efterløn, at medlemmet har været medlem af en a-kasse og har indbetalt et særligt efterlønsbidrag i 30 år. For medlemmer, der er født før 1976 er kravet til medlemskab og indbetaling af bidrag lempeligere.

En efterlønsmodtager kan arbejde i ubegrænset omfang samtidig med modtagelsen af efterløn mod et fradrag i efterløn for antallet af arbejdstimer. Der er dog begrænsninger i mulighederne for at drive selvstændig virksomhed samtidig med efterløn.

Fleksydelse

Fleksydelsesordningen er en efterlønsnignende ordning, der giver personer, som er visiteret til fleksjob og som har en langvarig tilknytning til arbejdsmarkedet, mulighed for at trække sig helt eller delvist tilbage fra arbejdsmarkedet på fleksible vilkår.

Det er en betingelse for at være omfattet af fleksydelsesordningen, at man er visiteret til fleksjob. Det er også en betingelse, at man har indbetalt et særligt fleksydelsesbidrag i 30 år. Indbetalte efterlønsbidrag kan regnes med i kravet om indbetaling af fleksydelsesbidrag. På

¹ Disse betingelser kan være fraveget efter lov om social pension, forordning 883/04 om koordinering af de sociale sikringsordninger i EU/EØS og Schweiz og efter bilaterale aftaler m.v., som Danmark har indgået med andre lande.

samme måde som i efterlønsordningen er kravet til indbetaling af bidrag lempeligere for personer, der er født før 1976.

En fleksydelsesmodtager kan arbejde i ubegrænset omfang samtidig med modtagelsen af fleksydelse mod et fradrag i efterløn for antallet af arbejdstimer. Der er dog begrænsninger i mulighederne for at drive selvstændig virksomhed samtidig med fleksydelse.

3. Incitamenter til at arbejde

Folkepension

Indtægtsregulering af folkepensionen

Folkepensionen består af grundbeløb og pensionstillæg. Hertil kommer den supplerende pensionsydelse (ældrecheck), mediecheck og mulighed for at søge om behovsbestemte tillægsydelse til pensionister såsom helbredstillæg, varmetillæg, boligydelse og personligt tillæg. De enkelte pensionsdele indtægtsreguleres på baggrund af aktuel supplerende indkomst, der overstiger fastsatte fradragsbeløb. Personligt tillæg udbetales efter en konkret vurdering.

I 2019 udgør det fulde grundbeløb per år 75.924 kr. for alle, pensionstillægget udgør 83.076 kr. for enlige og 41.436 kr. for gifte og samlevende, den supplerende pensionsydelse (ældrecheck) udgør 17.600 kr., og mediechecken udgør 235 kr., se tabel 1. Ældrechecken og mediechecken udbetales som et engangsbeløb i januar måned. Helbredstillæg, varmetillæg og personligt tillæg er behovsbestemte og opgøres efter faktiske udgifter og forhold.

Tabel 1. Folkepensionssatser 2019, bruttobeløb

	Kr. årligt	Kr. mdl.
Grundbeløb	75.924	6.327
Pensionstillæg, reelt enlige	83.076	6.923
Pensionstillæg, andre	41.436	3.453
Den supplerende pensionsydelse (ældrecheck)	17.600	-

Anm.: Alle satser er bruttobeløb oplyst i 2019 niveau inklusiv forhøjelsen vedtaget i Folketinget med L135. Beløbene reguleres en gang årligt, næste gang i 2020, med undtagelse af bundfradraget på 100.008 kr., som ikke reguleres.

Helbredstillæg, varmetillæg og ældrecheck udbetales efter størrelsen af pensionistens personlige tillægsprocent, mens mediecheck kun udbetales, hvis den personlige tillægsprocent er 100. Den personlige tillægsprocent er 100, hvis en enlig pensionist supplerende indkomst årligt ikke overstiger 36.000 kr. og 71.500 kr. om året for gifte og samlevende. Derudover gælder der en formuegrænse for at kunne modtage ældrecheck, hvor den likvide formue skal være mindre end 87.900 kr. for både enlige og for par.

For at tilskynde pensionister til at arbejde ved siden af pensionen, er det alene pensionistens egne indtægter ved personligt arbejde over 329.600 kr., der påvirker folkepensionens grundbeløb. Grundbeløbet nedsættes således med 30 pct. af indtægterne ved personligt arbejde, der overstiger 329.600 kr. og bortfalder først helt ved arbejdsindtægter over 576.400 kr.

Der er også indbygget mekanismer i reguleringen af pensionstillægget, der skal tilskynde pensionister til at arbejde. Fx sker indtægtsreguleringen af pensionstillægget med en

procentdel af det beregnede indtægtsgrundlag og ikke én til én i forhold til indtægterne.
Nedsættelsen sker med følgende procentsatser:

Tabel 2. Procentsatser for nedsættelse af pensionstillægget

Pensionistens status	Procent
Pensionist, enlig	30,9
Pensionist, hvis ægtefælle eller samlever ikke har ret til social pension	32,0
Pensionist, hvis ægtefælle eller samlever også har ret til social pension	16,0
Samlevende pensionister, der betragtes som enlige	32,0

Anm.: Social pension er pension omfattet af lov om social pension og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.

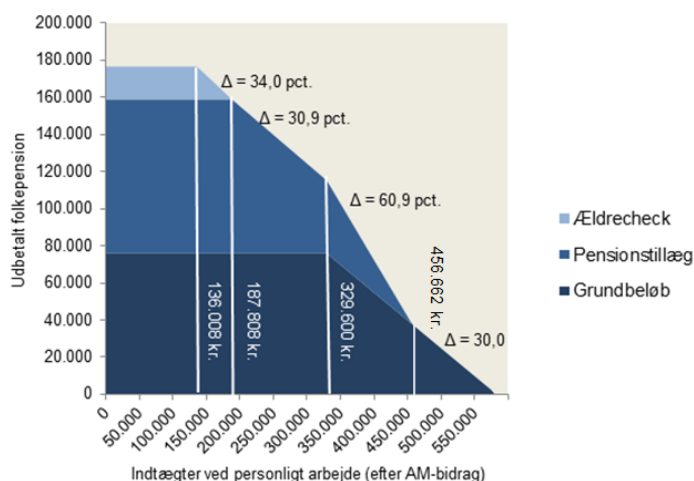
For at tilskynde personer med lav- og mellemindkomster til at arbejde, er der et bundfradrag på 100.008 kr. i et kalenderår for pensionistens indtægt ved personligt arbejde ved opgørelse af indtægtsgrundlaget.

I beregning af selve indtægtsgrundlaget er der tilsvarende fradrag, som har til formål at gøre det attraktivt at have indtægter i pensionsperioden. Der foretages således fradrag i indtægtsgrundlaget forud for nedsættelse af pensionen og beregning af tillæg. Den opgjorte indtægt nedsættes ved beregning af pensionstillægget med 72.800 kr. for enlige og 145.900 for gifte og samlevende. I 2019 er fradragsbeløbene midlertidigt forhøjet med 15.000 kr. for enlige og 30.000 kr. for gifte og samlevende. Således udgør fradragsbeløbene i 2019 87.800 kr. for enlige og 175.900 kr. for gifte og samlevende, det er disse fradragsbeløb der er udgangspunktet i de efterfølgende beregninger. Da fremtidige generationer af pensionister i stigende omfang får gevinst af højere skattemæssige fradrag for pensionsindbetalinger, som blev indført med skatteaftalen i 2018, udfases forhøjelse af fradragsbeløbene i indtægtsgrundlaget gradvist over 15 år med 1.000 kr. om året for enlige og 2.000 kr. for gifte eller samlevende (i 2019-niveau)

Incitamenter til at arbejde for en enlig pensionist

Af figur 1 fremgår, hvor meget en enlig pensionist uden andre indtægter end arbejde og folkepension kan få udbetalt årligt i folkepension ved siden af arbejdsindkomst.

Figur 1. Indtægtsregulering af den udbetalte pensionsydelse ved personligt arbejde for en enlig pensionist (alle beløb i kr. pr. år før skat)



Anm.: De anførte aftrappingsprocenter (hældninger) angiver indtægtsreguleringen af den udbetalte pension (før skat) i forhold til arbejdsindtægten (efter AM-bidrag). Fradragsgrænserne er inkl. bundfradraget for indtægter fra personligt arbejde på 100.008 kr. ved opgørelsen af indkomstgrundlaget for beregning af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken) og pensionstillægget. Det er i illustrationen forudsat, at pensionisten ikke har supplerende indtægter udover indtægter ved personligt arbejde, samt at den likvide formue er under formuegrænsen for udbetaling af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken).

Tabel 3 viser, med udvalgte eksempler, hvor meget en enlig pensionist vil få ud af at arbejde samtidig med folkepension. De fleste pensionister har en større eller mindre privat pensionsopsparing. Derfor er der i tabel 3 lagt til grund, at pensionisten har en årlig udbetaling af pension på 15.000 kr., hvilket svarer omtrent til udbetaling af ATP.

Eksempel:

En enlig pensionist, der er berettiget til fuld pension og ældrecheck, som får udbetalt egne pensioner for 15.000 kr. om året, vil få 191.600 kr. om året, hvilket svarer til knap 16.000 kr. om måneden, i folkepension og privat pension.

Vælger pensionisten at arbejde 10 timer om ugen til ca. 200 kr. i timen, vil pensionisten tjene 100.000 kr. om året, og det vil ikke påvirke den sociale pension. Pensionisten vil således få 291.600 kr. om året (før skat), hvilket svarer til 24.300 kr. om måneden i løn, folkepension og privat pension².

Tabel 3. Enlig folkepensionist med varierende arbejdsindkomster (2019-niv.)

Arbejdsindkomst (efter AM-bidrag)	0	100.000	200.000	400.000	600.000
Private pensioner	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Maksimal årlig folkepension	176.600	176.600	176.600	176.600	176.600
Indtægtsregulering	0	0	-25.976	-108.896	-176.600
Udbetalt folkepension (før skat)	176.600	176.600	150.624	67.704	0
Heraf grundbeløb	75.924	75.924	75.924	54.804	0

² De 22.500 kr. fremkommer ved at sammenlægge arbejdsindkomst på 100.000 kr. med 15.000 kr. i egen pension og 176.600 kr. i folkepension og dividere det med 12 måneder.

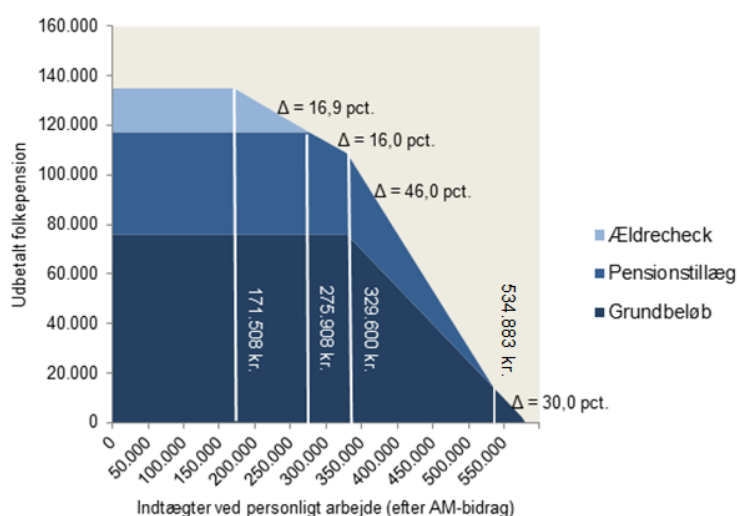
Heraf pensionstillæg	83.076	83.076	74.700	12.900	0
Heraf den supplerende pensionsydelse	17.600	17.600	0	0	0
Samlet indtægt (før skat)	191.600	291.600	365.624	482.704	615.000

Anm.: Udbetalt folkepension før skat. Udbetaling af private pensioner svare omtrent til udbetaling af ATP. Såfremt pensionisten er berettiget til tillægsydelse såsom boligydelse vil denne ydelse også blive aftrappet med indtægten. Det er i eksemplet forudsat at den likvide formue er under formuegrænsen for udbetaling af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken).

Incitamenten til at arbejde for par, hvor begge er pensionister

Af figur 2 fremgår, hvor meget en pensionist, der er gift eller samlevende med en anden pensionist, og som ikke har andre indtægter end arbejde og folkepension, kan få udbetalt pr. år i folkepension ved siden af sin arbejdsindkomst.

Figur 2. Indtægtsregulering af den udbetalte pensionsydelse ved personligt arbejde for en folkepensionist gift med en pensionist (alle beløb i kr. pr. år før skat)



Anm.: De anførte aftrappingsprocenter (hældninger) angiver indtægtsreguleringen af den udbetalte pension (før skat) i forhold til arbejdsindtægten (efter AM-bidrag). Fradragsgrænserne er inkl. bundfradraget for indtægter fra personligt arbejde på 100.008 kr. ved opgørelsen af indkomstgrundlaget for beregning af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken) og pensionstillægget. Det er i illustrationen forudsat, at parret ikke har supplerende indtægter udover pensionistens indtægter ved personligt arbejde, samt at den er likvide formue er under formue-grænsen for udbetaling af den supplerende pensionsydelse.

Tabel 4 viser, med udvalgte eksempler, hvor meget en pensionist, der er gift eller samlevende med en anden pensionist, vil få ud af at arbejde samtidig med pension. De fleste pensionister har en større eller mindre privat pensionsopsparing. Derfor er der i tabel 4 lagt til grund, at pensionisten og dennes ægtefælle/samlever har en årlig udbetaling af pension på 15.000 kr. hver.

Eksempel:

To gifte pensionister, der begge har ret til fuld pension og ældrecheck, og som hver især får udbetalt 15.000 kr. i private pensioner, vil til sammen få 299.920 kr. om året i social pension og privat pension. Det svarer til knap 25.000 kr. om måneden (før skat).

Vælger den ene pensionist at arbejde 10 timer om ugen til ca. 200 kr. i timen, vil pensionisten få 100.000 kr. i lønindtægt om året. De 100.000 kr. påvirker ikke den sociale pension. Parret vil således få 399.920 kr. om året i løn, social pension og privat pension. Det svarer til ca. 33.300 kr. om måneden³ (før skat).

Tabel 4. Samlevende folkepensionist med varierende arbejdsindkomster gift med en folke- eller førtidspensionist (2019-niv.)

Arbejdsindkomst (efter AM-bidrag)	0	100.000	200.000	400.000	600.000
Private pensioner	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Ægtefælles arbejdsindkomst (efter AM-bidrag)	0	0	0	0	0
Ægtefælles private pensioner	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Maksimal årlig folkepension (i alt for begge)	269.920	269.920	269.920	269.920	269.920
Indtægtsregulering	0	0	-19.360	-105.592	-193.996
Udbetalt folkepension (i alt for begge) (før skat)	269.920	269.920	250.560	164.328	75.924
Heraf grundbeløb	151.848	151.848	151.848	130.728	75.924
Heraf pensionstillæg	82.872	82.872	82.872	33.600	0
Heraf den supplerende pensionsydelse	35.200	35.200	15.840	0	0
Samlet indtægt(før skat)	299.920	399.920	480.560	594.328	705.924

Anm.: Udbetalt folkepension før skat. Udbetaling af private pensioner svare omtrent til udbetaling af ATP. Såfremt pensionisten er berettiget til tillægsydelse såsom boligydelse vil denne ydelse også blive aftrappet med indtægten. Det er i eksemplet forudsat at den likvide formue er under formuegrænsen for udbetaling af den supplerende pensions ydelse (ældrechecken).

Incitamenter til at arbejde for par, hvor en pensionist er gift med en ikke-pensionist

Pensionister, der er gift eller samlevende med en ikke-pensionist kan opleve, at deres pension bliver sat ned som følge af ægtefællens eller samleverens indkomster. For at tilskynde samlevende med mellemindkomster, der har en forsørgerpligt overfor en pensionist, til at arbejde, ses der bort fra halvdelen af den ikke-pensionerede ægtefælles/samlevers indkomst op til 307.700 kr. ved opgørelse af indtægtsgrundlaget for beregning af pensionstillæg for folkepensionisten.

Tabel 5 viser, hvor meget et ægtepar/samlevende, hvor den ene er pensionist og den anden ikke-pensionist, får ud af, at den ikke-pensionerede arbejder. De fleste pensionister har en større eller mindre privat pensionsopsparing. Derfor er der i tabel 5 lagt til grund, at pensionisten har en årlig udbetaling af pension på 15.000 kr.

Tabel 5. Pensionist gift med en ikke-pensionist med varierende arbejdsindkomster (2019-niv.)

Ægtefælles arbejdsindkomst (efter AM-bidrag)	100.000	200.000	300.000	400.000	500.000
Private pensioner	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Maksimal årlig folkepension	134.960	134.960	134.960	134.960	134.960
Indtægtsregulering	-7.216	-17.600	-17.600	-44.864	-59.036

³ De 33.300 kr. fremkommer ved at sammenlægge arbejdsindkomst på 100.000 kr. med to gange 15.000 kr. i egen pension og 269.920 kr. i folkepension og dividere det med 12 måneder.

Udbetalt folkepension (før skat)	127.744	117.360	117.360	90.069	75.924
Heraf grundbeløb	75.924	75.924	75.924	75.924	75.924
Heraf pensionstillæg	41.436	41.436	41.436	14.172	0
Heraf den supplerende pensionsydelse	10.384	0	0	0	0
Samlet indtægt (før skat)	242.744	332.360	432.360	505.096	590.924

Anm.: Udbetalt folkepension før skat. Udbetaling af private pensioner svare omtrent til udbetaling af ATP. Såfremt pensionisten er berettiget til tillægsydelse såsom boligydelse vil denne ydelse også blive aftrappet med indtægten. Det er i eksemplet forudsat at den likvide formue er under formuegrænsen for udbetaling af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken).

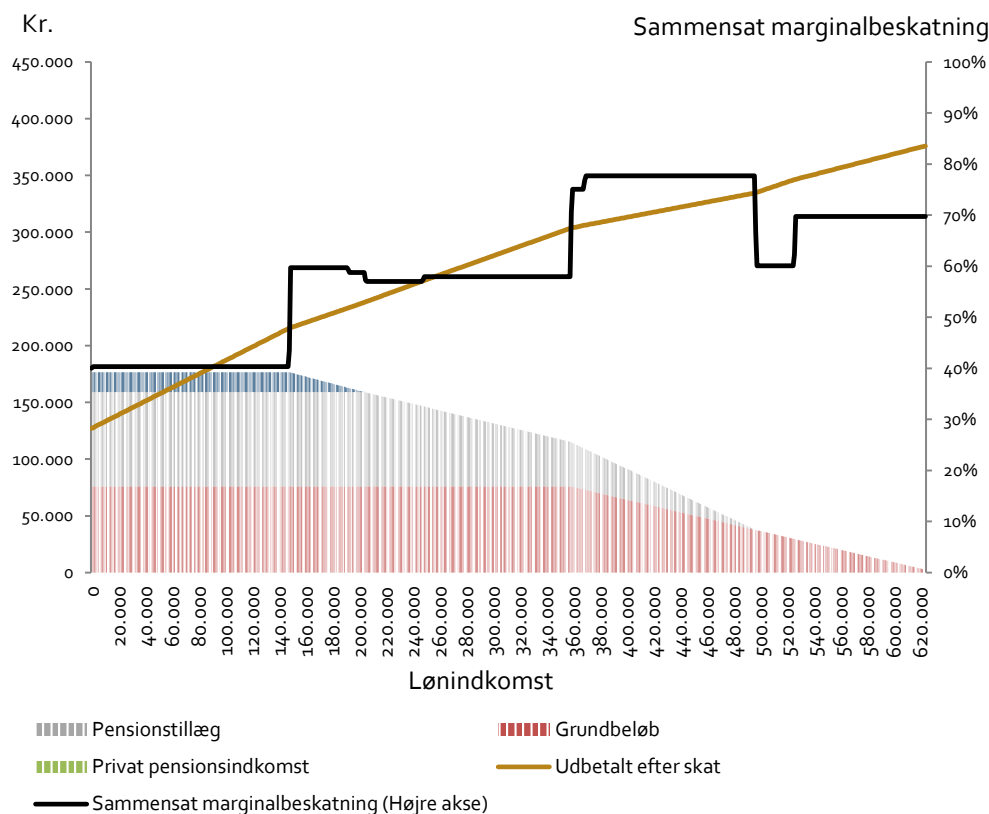
Indtægt og sammensat marginalbeskatning for en enlig pensionist, der arbejder ved siden af folkepension

Af figur 3 fremgår det, hvor meget en enlig folkepensionist kan modtage i folkepension (grundbeløb og pensionstillæg) og ældrecheck givet pensionistens lønindkomst. Derudover fremgår det også, hvor meget pensionisten samlet får udbetalt efter skat. I figur 3 antages det, at pensionisten ikke har anden indtægt end den angivne lønindkomst, og at den likvide formue er under formuegrænsen for udbetaling af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken)."

Har den enlige pensionist eksempelvis en lønindkomst på 300.000 kr., vil pensionisten være berettiget til pensionstillæg, grundbeløb og samlet få udbetalt knap 279.000 kr.

Af figuren fremgår yderligere den sammensatte marginalbeskatning. Den sammensatte marginalbeskatning beskriver, hvor meget pensionisten samlet "betaler" i skat og modregning af sociale ydelser ved at tjene 1 kr. ekstra. I forrige eksempel med en lønindkomst på 300.000 kr. vil marginalbeskatningen være omkring 58 pct. Dette afspejler, at pensionisten betaler skat af sin lønindkomst, samtidig bliver lønindkomsten modregnet i personens pensionstillæg, således at personen får udbetalt mindre i pension, når personens lønindkomst stiger.

Figur 3 Indtægt for en enlig pensionist uden privat pensionsopsparing



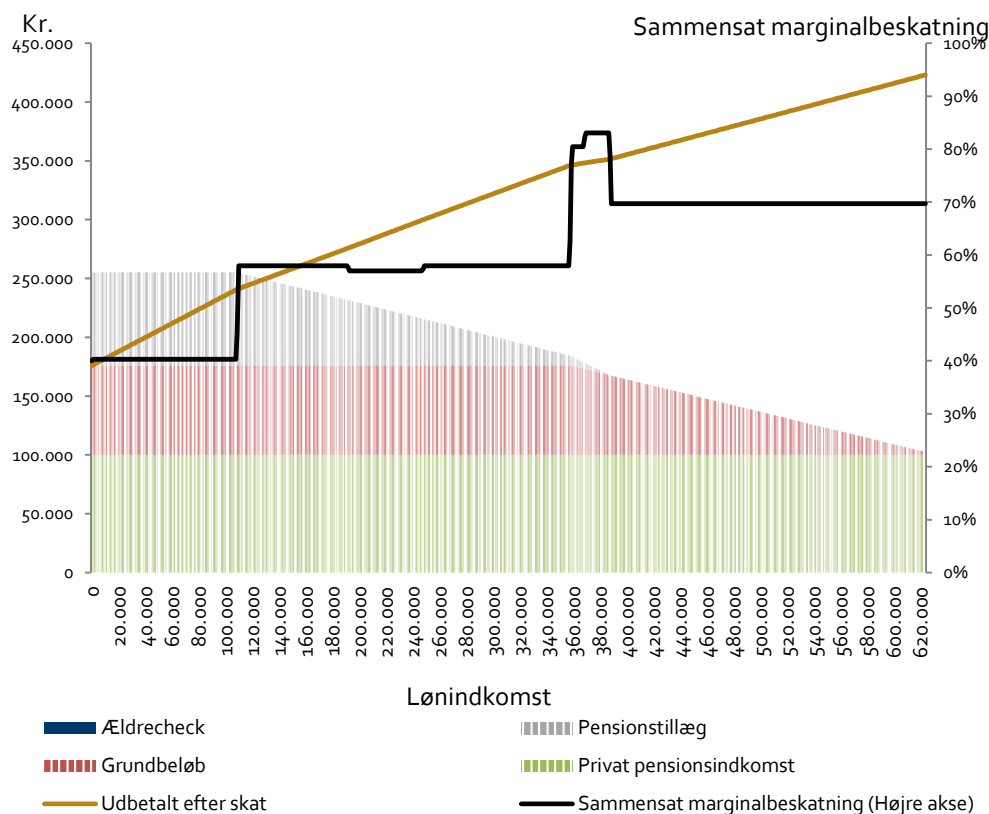
Anm: I beregningerne er der ikke taget højde for formueforhold såsom rentefradrag, aktieindkomst mv., Grøn check, Mediecheck, boligforhold eller seniorpræmie. Der er taget udgangspunkt i en enlig pensionist uden anden supplerende indtægt end den angivne lønindkomst. Det er i eksemplet forudsat at den likvide formue er under formuegrænsen for udbetaling af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken).

For at illustrere betydningen af en øget privat pensionsindtægt er der i nedenstående figur 4 antaget, at personen har en privat pensionsindtægt på 100.000 kr.

Det ses her, at uanset personens lønindkomst modtager personen i dette tilfælde ikke ældrecheck. Dette skyldes, at den private pensionsudbetaling bliver modregnet i ældrechecken, hvorved denne bortfalder helt. Af samme grund bliver personens lønindkomst hurtigere modregnet i pensionstillægget.

Modregningen i grundbeløbet er dog uændret, da der ikke sker modregning i grundbeløbet på baggrund af pensionsindkomsten.

Figur 4 Indtægt for en enlig pensionist med privat pensionsudbetaling



Anm: I beregningerne er der ikke taget højde for formueforhold såsom rentefradrag, aktieindkomst mv., Grøn check, Mediecheck, boligforhold eller seniorpræmie. Der er taget udgangspunkt i en enlig pensionist med en pensionsudbetaling på 100.000 kr. Det er i eksemplet forudsat at den likvide formue er under formuegrænsen for udbetaling af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken).

I disse eksempler er der forudsat at personen ikke opsætter sin folkepension, såfremt personen arbejder mere end 750 timer om året, vil personen have mulighed for dette.

Opsat pension

Personer, der ønsker at arbejde i et vist omfang (mere end 750 timer om året), efter at folkepensionsalderen er nået, kan vælge at opsætte pensionen. Konkret betyder det, at vedkommende fortsætter med at arbejde, mens udbetalingen af folkepension udskydes. Personen kan vælge at udskyde pensionen allerede ved pensionsalderen eller opsætte pensionen efter pensionsudbetalingen er påbegyndt. Det er muligt at opsætte pensionen af to omgange og i højst 10 år sammenlagt.

På denne måde kan en person, der arbejder mindst 750 timer om året, og som ellers ville få nedsat sin pension på grund af arbejdsindkomst, vælge i stedet at opsætte pensionen til et tidspunkt, hvor vedkommende ikke har betydelige arbejdsindkomster. I den periode, hvor pensionsudbetalingen er udskudt, optjenes en venteprocent. Udbetaling Danmark opgør venteprocenten ved opsætningens ophør. Venteprocenten opgøres som forholdet mellem antallet af hele måneder, pensionen har været opsat, og middellevetiden i hele måneder for personer på pensionistens alder på ophørstidspunktet.

Venteprocenten anvendes til at beregne et ventetillæg som udbetales på baggrund af grundbeløbet og pensionstillægget efter overgangen til folkepension. Ventetillægget beregnes som venteprocenten ganget med den beregnede folkepension for den pågældende måned. Det beregnede ventetillæg afrundes til nærmeste hele kronebeløb.

Venetillæg, der er optjent før 1. juli 2018, bliver udbetalt som et livsvarigt tillæg. Fra den 1. juli 2018 er der tre måder at få udbetalt og beregnet ventetillægget på, for de perioder, der er udskudt efter 1. juli 2018. De tre måder er:

1. Som et livsvarigt månedligt tillæg
2. Som et højere månedligt tillæg i 10 år til grundbeløb og pensionstillæg, eller
3. Som et engangstillæg for det opsatte grundbeløb og et højere månedligt tillæg i 10 år, til den del af pensionen, der udgør pensionstillæg

Ved blot at opsætte pensionen i et år (12 måneder) fra pensionsalderen er det muligt at optjene en venteprocent på 5,35 procent, hvilket svarer til ekstra 8.508 kr. om året i ventetillæg (grundbeløb og pensionstillæg) i resten af livet, se tabel 6.

Personer, der - fra opnået pensionsalder - fuldt ud udnytter muligheden for opsat pension i 10 år (120 måneder), vil kunne få ret til en venteprocent på ca. 83 procent i resten af sin levetid og således få udbetalt et årligt ventetillæg på op til 131.808 kr., svarende til næsten 11.000 kr. mere i pension om måneden, se tabel 6. Det bemærkes, at, udskydes pensionen på et senere tidspunkt end direkte ved pensionsalderen, vil venteprocenten som udgangspunkt blive højere.

Med de nye muligheder for hurtigere udbetaling af opsat pension optjent efter 1. juli 2018, kan pensionisten vælge at få ventetillægget udbetalt over en ti års periode eller få det udskudte grundbeløb som et engangsbeløb og pensionstillægget forhøjet i en 10 års periode. Muligheden for at få udbetalt den opsatte pension over en kortere periode fremfor som et livsvarigt tillæg til folkepensionen, har til formål at medvirke til at gøre forøgelsen mere synlig for den enkelte. Samtidig er forbrugsevnen typisk større i de første år som pensionist frem for i de sidste, hvilket taler for, at det kan være attraktivt, at få den opsatte pension udbetalt som større beløb over en 10 års periode, frem for som et livsvarigt tillæg.

Det fremgår af tabel 6, 7 og 8, hvor meget en pensionist kan forvente at få i pension efter en periode med opsat pension.

Eksempel:

En person har udskud folkepensionen i 24 måneders fra pensionsalderen. Personen vil kunne vælge at få:

1. 11,16 procent i ventetillæg svarende til 17.748 kr. mere i pension om året i resten af livet, se tabel 6,
2. 21,78 procent i ventetillæg svarende til 34.632 kr. mere i pension om året i ti år, se tabel 7 eller
3. 151.848 kr. udbetalt som et engangsbeløb (grundbeløbet) ved overgang til pension og derudover få ekstra 18.096 kr. om året i ventetillæg af pensionstillægget, se tabel 8.

Tabel 6. Udbetaling af livsvarigt ventetillæg ved varierende opsatte perioder for en enlig pensionist (2019-niv.)

Opsat periode (i måneder)	0	12	24	36	120
Optjent livsvarig venteprocent (af grundbeløb og pensionstillæg)	0	5,35	11,16	17,50	82,90
Udbetalt folkepension (løbende, før skat)	176.600	185.108	194.348	204.428	308.408
Heraf grundbeløb	75.924	75.924	75.924	75.924	75.924
Heraf pensionstillæg	83.076	83.076	83.076	83.076	83.076
Heraf den supplerende pensionsydelse	17.600	17.600	17.600	17.600	17.600
Heraf livsvarigt ventetillæg (grundbeløb + pensionstillæg) ¹	0	8.508	17.748	27.828	131.808

Anm.: Udbetalt folkepension før skat. Det er i eksemplet forudsat at pensionisten har opsat pensionen fra folkepensionsalderen og får udbetalt fuldt pensionstillæg og supplerende pensionsydelse som folkepensionist.

¹ Udbetales som et livsvarigt tillæg på baggrund af både pensionstillægget og grundbeløbet og den optjente venteprocent efter overgangen til folkepension

Tabel 7. Udbetaling af tiårigt ventetillæg ved varierende opsatte perioder for en enlig pensionist (2019- niv.)

Opsat periode (i måneder)	0	12	24	36	120
Optjent livsvarig venteprocent (af grundbeløb og pensionstillæg)	0	10,81	21,78	32,93	121,00
Udbetalt folkepension (løbende, før skat)	176.600	193.784	211.232	228.956	368.996
Heraf grundbeløb	75.924	75.924	75.924	75.924	75.924
Heraf pensionstillæg	83.076	83.076	83.076	83.076	83.076
Heraf den supplerende pensionsydelse	17.600	17.600	17.600	17.600	17.600
Heraf livsvarigt ventetillæg (grundbeløb + pensionstillæg) ¹	0	17.184	34.632	52.356	192.396

Anm.: Udbetalt folkepension før skat. Det er i eksemplet forudsat at pensionisten har opsat pensionen fra folkepensionsalderen og får udbetalt fuldt pensionstillæg og supplerende pensionsydelse som folkepensionist.

¹ Udbetales som et løbende tillæg på baggrund af både pensionstillægget og grundbeløbet og den optjente venteprocent over ti år efter overgangen til folkepension.

Tabel 8. Udbetaling af engangsbeløb og tiårigt ventetillæg ved varierende opsatte perioder for en enlig pensionist (2019- niv.)

Opsat periode (i måneder)	0	12	24	36	120
Optjent engangsbeløb i pct. (af grundbeløb)	0	100,00	200,00	300,00	1000,00
Optjent tiårigt venteprocent (af pensionstillæg)	0	10,81	21,78	32,93	121,00
Udbetalt folkepension (løbende, før skat)	176.600	261.500	346.544	431.732	1.036.364
Heraf grundbeløb	75.924	75.924	75.924	75.924	75.924
Heraf pensionstillæg	83.076	83.076	83.076	83.076	83.076
Heraf den supplerende pensionsydelse	17.600	17.600	17.600	17.600	17.600
Heraf ventetillæg som engangsbeløb (grundbeløb) ¹	0	75.924	151.848	227.772	759.240
Heraf tiårigt ventetillæg (pensionstillæg) ²	0	8.976	18.096	27.360	100.524

Anm.: Udbetalt folkepension før skat. Det er i eksemplet forudsat at pensionisten har opsat pensionen fra folkepensionsalderen og får udbetalt fuldt pensionstillæg og supplerende pensionsydelse som folkepensionist.

¹ Udbetales som et engangsbeløb på baggrund af grundbeløbet og den optjente venteprocent det første år efter overgangen til folkepension.

² Udbetales som et løbende tillæg på baggrund af pensionstillægget og den optjente venteprocent over ti år efter overgangen til folkepension.

Efterlønsordningen

Skattefri præmie

For at give medlemmer i efterlønsordningen incitament til at blive længere på arbejdsmarkedet blev der i forbindelse med indførelse af den fleksible efterlønsordning i 1999 indført mulighed for, at medlemmer, der udskyder overgangen til efterløn, kan optjene en skattefri præmie.

Det er en betingelse for at kunne optjene skattefri præmie, at medlemmet udskyder overgangen til efterløn, indtil der er 3 år eller mindre til folkepensionsalderen, og at medlemmet i udskydelsesperioden i gennemsnit har haft beskæftigelse i 30 timer om ugen. Når forkortelsen af efterlønsperioden til 3 år er fuldt indfasat i 2023, begynder medlemmet at optjene skattefri præmie ved fortsat arbejde, efter at efterlønsbeviset er udstedt. Medlemmet skal således ikke opfylde en udskydelsesperiode for at have mulighed for at optjene tjene skattefri præmie.

Der optjenes en skattefri præmieportion på 13.584 kr. (2019), hver gang, medlemmet har haft 481 timers beskæftigelse, efter at udskydelsesreglen er opfyldt. Der kan maksimalt optjenes 12 skattefri præmieportioner, svarende til 163.008 kr. (2019). Se tabel 9.

Tabel 9. Skattefri præmie

Præmieportioner	0	3	6	9	12
Skattefri præmie	0	40.752	81.504	122.256	163.008

Pensioners påvirkning af efterlønnen

For medlemmer, der er født i 1956 eller senere, medfører pensionsopsparinger altid nedsættelse af efterlønnen. Afhængig af pensionsordningens type sker nedsættelsen med en procentsats af pensionsordningens størrelse eller udbetalingsværdi ved efterlønsalderen.

Nedsættelsen sker således:

Pensionsordninger:	Udbetales som engangsbeløb eller udbetales ikke:	Udbetales løbende:
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er led i et ansættelsesforhold	Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelse. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen	64 pct. af den faktisk udbetalte årlige ydelse trækkes fra i efterlønnen
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er private	Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelse. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen	

Pensioner med depotværdi, som er led i et ansættelsesforhold	Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen	64 pct. af den faktiske årlige ydelse trækkes fra i efterlønnen
Pensioner med depotværdi, som er private	Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen	
ATP, ægtefælle- og samleverpension, børnepension og invalidepension	Påvirker ikke efterlønnen	

Hvis medlemmet i overensstemmelse med aldersvilkåret i pensionsordningen har fået udbetaling fra pensionsordningen i perioden, fra medlemmet fyldte 60 år og indtil medlemmets efterlønsalder, indgår pensionsudbetalingen i opgørelsen af fradrag i efterlønnen for pensioner.

Hvis der er tale om en pension, der udbetales med et sum-beløb (fx en kapitalpension), lægges det udbetalte beløb sammen med evt. andre sum-udbetalinger ved beregningen af fradrag i efterlønnen.

Tabel 10 viser, med udvalgte eksempler, hvor meget et medlem kan få i efterløn, når personen har pensioner med depotværdi, som er private (fx ratepension eller kapitalpension).

Eksempel:

Personeksempel ved pensionsformue på 500.000 kr.: Medlemmet er født i 1957 og har en 4 årig efterlønsperiode. Medlemmet overgår til efterløn ved efterlønsalderen som 63-årig, og får efterløn med en sats på 91 pct. af dagpengenes højeste beløb. Medlemmet har på dette tidspunkt en privat kapitalpension på 400.000 kr. og har fået udbetalt 100.000 kr. fra en privat kapitalpension mellem 60-års-dagen og efterlønsalderen. Den samlede pensionsformue er således på 500.000 kr. Medlemmets efterløn efter nedsættelse for pensioner vil således være 186.016 kr. årligt, se tabel 10.

Tabel 10. Pensioner med depotværdi, som er private (fx ratepension eller kapitalpension)

Pensionsformue	0	250.000	500.000	1.000.000	2.000.000
Efterløn, bruttosats	206.016	206.016	206.016	206.016	206.016
Pensionsmodregning	0	10.000	20.000	40.000	80.000
Efterløn efter modregning	206.016	196.016	186.016	166.016	126.016

Hvis der er tale om en pension med en løbende udbetaling, divideres summen af pensionsudbetalinger i perioden fra det 60. år til efterlønsalderen med antallet af mulige år i efterlønsperioden og lægges sammen med værdien af den løbende pensionsudbetaling ved efterlønsalderen.

Tabel 11 viser, med udvalgte eksempler, hvor meget et medlem kan få i efterløn, når personen har private livsvarige pensioner (uden depotværdi).

Eksempel:

Medlemmet, som er født i 1957, har fået udbetalt 100.000 kr. som 60-, 61- og 62-årig fra en privat løbende pensionsordning. Medlemmet får stadig udbetalt 100.000 kr. pr. år i løbende pension. Da efterlønsperioden er 4 år fås samlede pensioner på i alt 175.000 kr. (100.000 kr. + 300.000 kr./4). Fradraget i efterlønnen er herefter (se tabel 11):

Almindelig indberetning - privat løbende pensionsordning =	100.000 kr.
Supplerende indberetning, 60-62 år, privat løbende pensionsordning (300.000 kr.). 300.000 kr.: 4 år (efterlønsperioden) =	75.000 kr.
Pensioner i alt	175.000 kr.
Fradrag i efterlønnen per år 64 pct. af 175.000 kr.	112.000 kr.

Tabel 11. Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er private

Løbende pensionsordning, årlig ydelse	0	25.000	50.000	100.000	150.000
Løbende pensionsordning i alt udbetalt mellem det fyldte 60. år og efterlønnsalderen	0	75.000	150.000	300.000	450.000
Pensioner i alt	0	43.750	87.500	175.000	262.500
Efterløn, bruttosats	206.016	206.016	206.016	206.016	206.016
Pensionsmodregning (64 pct. af pensioner i alt)	0	28.000	56.000	112.000	168.000
Efterløn efter modregning	206.016	178.016	150.016	94.016	38.016

Lempet fradrag⁴

En efterlønsmodtager kan arbejde i ubegrænset omfang samtidig med modtagelsen af efterløn mod et fradrag i efterløn time for time.

For at øge incitamentet til at tage lavtlønnet arbejde blev der i forbindelse med udmøntningen af Velfærdsaftalen fra 2006 indført regler om lempet fradrag. Efter disse regler får et medlem, der har lønmodtagerarbejde med en kontrollabel arbejdstid⁵, lempet fradraget i efterlønnen, hvis timelønnen er under omregningssatsen. Omregningssatsen er i 2019 på 241,73 kr.

Det lempede fradrag beregnes ved at indtægten i måneden divideres med omregningssatsen, hvilket resulterer i et timetal, der er mindre end det faktisk arbejdede. Det er dette lavere timetal, der medfører fradrag i efterlønnen.

Det er dog ikke muligt at arbejde ubegrænset med lempet fradrag samtidig med efterlønnen. Der er fastsat en grænse, hvorefter der ikke kan udbetales efterløn for måneden, hvis det faktiske timetal, som er omfattet af lempet fradrag, er højere end 128 timer.

Derudover gælder det lempede fradrag kun, indtil medlemmet har haft en samlet lønindtægt i året på 39.096 kr. (2019).

⁴ Der gælder tilsvarende regler for lempet fradrag for lavtlønnet arbejde i fleksydelsesordningen.

⁵ Kontrollabelt arbejde er arbejde, hvortil arbejdsgiveren skal indberette løntimer til indkomstregisteret.

Eksempel:

Medlemmet, som får efterløn med en sats, der svarer til 100 pct. af dagpengenes højeste beløb, har lønarbejde samtidig med efterlønnen til en timeløn på 200 kr.

Tabel 12. Medlemmet har lønarbejde samtidig med efterlønnen til en timeløn på 200 kr.

Løntimer, pr. måned	0	5	10	15
Efterløn, bruttosats	226.392	226.392	226.392	226.392
Lempet fradrag	0	5.841	11.683	17.524
Efterløn efter modregning	226.392	220.551	214.709	208.868
Efterløn inkl. løn	226.392	232.551	238.709	244.868

4. Konklusion

Folkepension skal sikre alle et rimeligt forsørgelsesgrundlag i alderdommen. Folkepensionen indtægtsreguleres, så den bliver målrettet dem med størst behov. Der er i reglerne om folkepension indbygget incitamenter til at opsætte pensionen og til at arbejde samtidig med pensionen.

Efterløns- og fleksydelsesordningen giver mulighed for på fleksible vilkår at trække sig helt eller delvist tilbage fra arbejdsmarkedet nogle år før folkepensionsalderen. I begge ordninger er der indbygget incitamenter til at arbejde samtidig med modtagelse af ydelsen, og i efterlønsordningen er der økonomiske indbygget incitamenter til at fortsætte med at arbejde og helt at undlade at gå på efterløn.

Bilag 1: Initiativer for at øge incitamentet til at arbejde

De seneste år er der indgået og implementeret en række politiske aftaler med brede politiske flertal, der blandt andet har haft til formål at få flere til at arbejde mere og længere. Det drejer sig blandt andet om Velfærdsaftalen fra 2006, Tilbagetrækningsaftalen fra 2011 og Aftalen om flere år på arbejdsmarkedet fra 2017. Og senest er regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Konservativ Folkeparti) og Dansk Folkeparti blevet enige om en række forbedringer for folkepensionister, som led i Finanslovsaftalen for 2019.

Nedenfor vil blive gennemgået initiativerne fra aftalerne, der justerer i reglerne for efterløn og folkepension for at tilskynde flere til at blive længere på arbejdsmarkedet og arbejde mere.

Velfærdsaftalen, 2006

For at sikre, at danskernes længere levetid også fører til flere aktive år på arbejdsmarkedet, blev folkepensionsalderen gradvist hævet fra 65 til 67 år i perioden 2024 – 2027. Tilsvarende blev efterlønsalderen gradvist forhøjet med to år, så efterlønsperioden forblev fem år.

Samtidig blev der indført en levetidsindeksering af tilbagetrækningsaldrene. Med levetidsindekseringen skal der hvert femte år tages stilling til, om tilbagetrækningsalderen skal hæves i forhold til den forventede levetid for 60-årige.

Et andet initiativ i forhold til pensionsalderen var, at aldersgrænsen på 70 år for ansættelse i staten blev ophævet for stort set alle personalegrupper.

Tilbagetrækningsaftalen, 2011

Med tilbagetrækningsreformen blev forhøjelsen af folkepensionsalderen fremrykket med 5 år, så folkepensionsalderen nu bliver hævet fra 65 til 67 år i perioden 2019-2022. Der blev ikke ændret ved levetidsindekseringen.

Med tilbagetrækningsaftalen er efterlønsperioden blevet treårig og kommer til at følge folkepensionsalderen, som er levetidsindekseret.

Den første indeksering af levetiden blev vedtaget i Folketinget i 2015, og folkepensionsalderen vil derfor være 68 år i 2030. Der skal tages stilling til næste levetidsindeksering i 2020, med virkning fra 2035.

De gældende tilbagetrækningsaldre fremgår af *skema 1*.

Skema 1: Gældende efterløns- og folkepensionsaldre

Personer født	Efterlønsalder	Folkepension
1953:1	60	65
1953:2	60	65
1954:1	60½	65½
1954:2	61	66
1955:1	61½	66½
1955:2	62	67
1956:1	62½	67
1956:2 – 1958:2	63	67
1959:1	63½	67
1959:2 – 1962:2	64	67
1963:1 – 1966:2	65	68

Med tilbagetrækningsaftalen blev vilkårene for folkepensionister i arbejde forbedret ved at hæve bundfradraget fra 30.000 kr. til 60.000 kr. for arbejdsindkomst i beregningsgrundlaget for pensionstillæg, den supplerende pensionsydelse og de personlige tillæg (helbredstillæg og varmetillæg). Desuden blev beskæftigelseskravet i en periode med opsat pension sat ned fra 1.000 til 750 timer årligt, for at få flere i folkepensionsalderen til at opsætte pensionen og udskyde tilbagetrækningen fra arbejdsmarkedet.

Efterlønsperioden har hidtil været 5 år, men med tilbagetrækningsaftalen forkortes efterlønnen gradvist til 3 år i perioden til 2018-2023. Forkortelsen sker ved, at efterlønsalderens gradvist forøges, jf. skema 1 ovenfor.

Tilbagetrækningsreformen indebærer, når den er fuldt indfaset, at efterlønsalderen er blevet forhøjet samtidig med, at efterlønnen gøres mere afhængig af pensionsformuen. Det betyder, at medlemmer med små pensionsformuer vil få mere ud af efterlønsordningen end medlemmer med større pensionsformuer.

Efterlønnen ydes som udgangspunkt med den samme sats, som medlemmet ville have ret til i dagpenge, dvs. maksimalt med et beløb, der svarer til dagpengenes højeste beløb. For medlemmer, der er født før den 1. juli 1959, kan efterlønnen dog højst være på 91 pct. af dagpengenes højeste beløb. Disse medlemmer kan få efterløn med en sats, der svarer til dagpengesatsen, hvis de udskyder overgangen til efterløn til der er 3 år eller mindre til folkepensionsalderen, og de i udskydelsesperioden i gennemsnit arbejder 30 timer om ugen.

For medlemmer, der er født i 1956 eller senere, medfører pensionsopsparinger altid nedsættelse af efterlønnen. Afhængig af pensionsordningens type sker nedsættelsen med en procentsats af pensionsordningens størrelse eller udbetalingsværdi ved efterlønsalderen.

Der gælder de samme betingelser i fleksydelsesordningen som i efterlønsordningen med hensyn til indbetaling af bidrag, fradrag for pension og fradrag for arbejde. Der gælder også de samme betingelser med hensyn til beregning af ydelse, bortset fra at det i fleksydelsesordningen ikke er en betingelse for at opnå en højere sats, at personen, ud over at udskyde overgangen til fleksydelse, også skal opfylde et krav om beskæftigelse.

Aftalen om flere år på arbejdsmarkedet, 2017

Med aftalen blev incitamentet til at arbejde længere styrket ved at give mere fleksible og hurtigere muligheder for udbetaling af opsat pension.

Tidligere blev opsat pension udbetalt som et livsvarigt tillæg til pensionen. Med aftalen er det blevet muligt at vælge mellem tre måder at få udbetalt opsat pension på. Ventetillæg, der er optjent før 1. juli 2018, bliver udbetalt som et livsvarigt tillæg. Fra den 1. juli 2018 er der tre måder at få udbetalt og beregnet ventetillægget på, for de perioder, der er udskudt efter 1. juli 2018. De tre måder er:

1. Som et livsvarigt månedligt tillæg.
2. Som et højere månedligt tillæg i 10 år til grundbeløb og pensionstillæg, eller.
3. Som et engangstillæg for det opsatte grundbeløb og et højere månedligt tillæg i 10 år, til den del af pensionen, der udgør pensionstillæg.

Som led i aftalen blev der i 1. halvår af 2018 givet mulighed for, at personer, som havde indbetalt efterløns- eller fleksydelsesbidrag, kunne få bidragene udbetalt kontant og

skattefrit. Der blev i den forbindelse udbetalt 4.031 mio. kr. i efterlønsbidrag og 184 mio. kr. i fleksydelsesbidrag.

Finansloven for 2019

Med finanslovsaftalen for 2019 indgået mellem regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) og Dansk Folkeparti er der aftalt en række initiativer, der skal tilskynde pensionister og deres ægtefæller til at arbejde:

Midlertidig forhøjelse af fradragsgrænser for pensionister med opsparinger

Fradragsbeløbet i indtægtsgrundlaget før indtægtsregulering af pensionstillægget samt fradragsbeløbet i indtægtsgrundlaget før fastsættelse af den personlige tillægsprocent, der ligger til grund for udbetaling af den supplerende pensionsydelse (ældrecheck), helbredstillægget, varmetillægget og mediechecken, forhøjes begge med 15.000 kr. for enlige og 30.000 kr. for par i 2019. Forhøjelsen skal aftrappes over 15 år.

Forhøjelse af bundfradraget for folkepensionisters arbejdsindkomst

Bundfradraget for folkepensionisters indtægt ved personligt arbejde forhøjes fra 60.000 kr. til 100.000 kr. om året.

Lempet aftrapning som følge af ægtefællers eller samlevers indkomst

Fradragsbeløbet i en pensionists indkomstgrundlag før indtægtsregulering af pensionen for ikke-pensionerede ægtefælle eller samlevers indkomst forhøjes med 40.000 kr. (2019-niveau).

Seniorpræmie

Seniorpræmie er et initiativ, der ikke er en del af hverken efterlønnen eller folkepensionen, men vedrører personer, der har nået pensionsalderen. Seniorpræmie har til formål at tilskynde personer i målgruppen for folkepension til at arbejde det første år efter opnået pensionsalder. Seniorpræmie skal være en skattefri præmie på 30.000 kr. for alle personer, som er beskæftiget svarende til mindst 30 timer om ugen i gennemsnit i det første år efter folkepensionsalderen. Seniorpræmien skal indføres med virkning for årgange, der når folkepensionsalderen fra og med 2019 (personer født 1. januar 1954 eller senere). Første udbetaling af seniorpræmie skal ske i 2. halvår 2020.

Ovenstående initiativer er udmøntet i henholdsvis L 135 (Forhøjelse af satser for folkepension, forhøjelse af fradragsbeløb for folkepension og førtidspension og forhøjelse af fradragsbeløb for ægtefælles eller samlevers indkomst), som er vedtaget i Folketinget d. 31. januar 2019, og L 144 (om skattefri seniorpræmie), som er vedtaget i Folketinget d. 28. marts 2019.

Marginalbeskatning og årsag

Af tabel 1 fremgår årsagerne til den varierende sammensatte marginalbeskatning observeret i figur 3 og figur 4.

Det fremgår eksempelvis, at en enlig pensionist uden privat pensionsudbetaling har en sammensat marginalbeskatning på 60 pct. i lønindkomstintervallet 147.800-191.600 kr. Dette skyldes, at personen betaler normal indkomstskat samtidig med, at ældrechecken aftrappes.

Tabel 1. Marginalbeskatning og årsag

Enlig pensionist uden privat pensionsudbetaling			Enlig pensionist med privat pensionsudbetaling på 100.000 kr.		
Lønindkomst-interval (kr.)	Margin albeskatning (pct.)	Årsag	Lønindkomst-interval (kr.)	Margin albeskatning (pct.)	Årsag
0-147.800	40	Der betales normal indkomstskat	0-108.700	40	Der betales normal indkomstskat
147.800-191.600	60	Ældrechecken aftrappes	108.700-191.600	58	Pensionstillægget aftrappes
191.600-204.100	59	Personen opnår jobfradrag	191.601-247.600	57	Personen opnår jobfradrag
204.100-247.600	57	Ældrechecken er fuldt ud modregnet og pensionstillægget aftrappes	247.600-357.500	58	Loftet over jobfradraget er nået
247.600-358.300	58	Loftet over jobfradraget er nået	357.500-358.300	67	Der betales topskat
358.300-368.300	75	Grundbeløbet aftrappes, pensionstillægget aftrappes forsat	358.300-368.300	80	Grundbeløbet aftrappes, pensionstillægget aftrappes forsat
368.300-496.400	78	Loftet over beskæftigelsesfradraget er nået	368.300-387.700	83	Loftet over beskæftigelsesfradraget er nået
496.400-525.800	60	Pensionstillægget er fuldt ud modregnet	Over 387.700	70	Pensionstillægget er fuldt ud modregnet
Over 525.800	70	Der betales topskat			

Anm.: I beregningerne er der ikke taget højde for formueforhold såsom rentefradrag, aktieindkomst mv., Grøn check, Mediecheck, boligforhold eller seniorpræmie.