

Faktaark

14. Mulighed for at skifte fra efterløn til tidlig pension

Regeringen foreslår, at personer, som opnår ret til tidlig pension, og samtidig er berettiget til efterløn, kan vælge den af de to ordninger, de ønsker. Disse personer kan skifte til tidlig pension på én af følgende måder:

- Personer, som har nået efterlønsalderen uden at være overgået til efterløn kan melde sig ud af efterlønsordningen på samme vilkår som førtids- og seniorpensionister og herefter benytte tidlig pension, når de har ret til dette.
- Personer, som er overgået til efterløn inden den 1. januar 2022 får mulighed for at melde sig ud af efterlønsordningen efter en særordning, hvor de kompenseres med et fast beløb for hver måned de har tilbage til folkepensionsalderen, hvis de vælger at overgå til tidlig pension. Kompensationen udbetales kontant efter fradrag for afgift på 30 pct.

Mulighed for at vælge mellem efterløn og tidlig pension

For efterlønsberettigede, som får tilkendt ret til tidlig pension, gives der mulighed for at de kan få udbetalt de indbetalte efterlønsbidrag kontant, mod en afgift på 30 pct. Dette svarer til reglerne for tilbagebetaling af efterlønsbidrag for personer, som overgår til førtids- og seniorpension. Beslutningen om at få udbetalt de indbetalte efterlønsbidrag skal som udgangspunkt træffes, før man overgår til efterløn. Hertil kan det bemærkes, at der allerede i dag er mulighed for, at personer, der er overgået til efterløn, kan træde ud af ordningen, og få en forholdsmæssig andel af efterlønsbidragene betalt tilbage. Der foretages et fradrag på 20 dagpengesatser¹ (i alt ca. 17.500 kr.) i tilbagebetalingen for hver måned, der er modtaget efterløn. Det betyder, at muligheden for at få efterlønsbidragene tilbage ophører efter ca. 7-8 måneder på efterløn.

¹ Indbetalte efterlønsbidrag er opgjort i dagpengesatser, som er det maksimale beløb, der kan udbetales i dagpenge pr. dag (881 kr. i 2020). Efterlønsbidraget udgør 7 dagpengesatser om året, og en person, der fx når efterlønsalderen den 1. juli 2020, vil have indbetalt 145,50 dagpengesatser.

Boks 1**Gældende muligheder for tilbagebetaling af indbetalte efterlønsbidrag**

Det er muligt at melde sig ud af efterlønsordningen og siden få bidragene tilbagebetalt i "årets priser", dvs. som det samlede antal indbetalte dagpengesatser ganget den dagpengesats, der gælder på det tidspunkt, hvor a-kassen overfører eller udbetaler beløbet. Der er blandt andet følgende muligheder for at få efterlønsbidrag tilbagebetalt:

- Hvis personen har indbetalt efterlønsbidrag i mindre end 1 år, bliver beløbet tilbagebetalt kontant. Beløbet er skattepligtigt.
- Hvis personen ikke har nået efterlønsalderen, bliver beløbet som udgangspunkt overført ubeskattet til pensionsordning. Hvis der er tale om en pensionsordning, som ikke beskattes på udbetalingstidspunktet (aldersforsikring, aldersopsparring eller supplerende engangssum), betales en afgift på 30 pct. Hvis beløbet overføres til en udenlandsk pensionsordning er det skattepligtigt.
- Hvis personen har nået efterlønsalderen, bliver beløbet betalt kontant tilbage. Beløbet er skattepligtigt.
- Hvis personen har fået tilkendt førtids-/seniorpension, bliver beløbet udbetalt kontant mod en afgift på 30 pct.

Kilde: Beskæftigelsesministeriet.

Valget mellem efterløn og tidlig pension kan være komplekst, da det afhænger af, hvor mange år man opnår ret til tidlig pension, størrelsen på ens pensionsformue, og ønsker om evt. arbejde ved siden af.

For personer, der opnår ret til 3 år med tidlig pension vil det for langt de fleste være en fordel at vælge tidlig pension frem for efterløn, når man ser på personer med ret til 3 år med efterløn som ønsker at trække sig tilbage 3 år før folkepensionsalderen.

Nettogevinsten ved at gå på tidlig pension frem for på efterløn er skitseret i tabel 1 for personer med en pensionsformue på 1 mio. kr. I det eksempel vil der på sigt være en nettogeinst ved at vælge tidlig pension frem for efterløn, hvis der opnås ret til tidlig pension i enten to eller tre år.

Tabel 1 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 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 (bruttoficeret) | 177 | 89 | 0 |
| Tidlig pension vælges | 312 | 474 | 637 |
| - Ydelse | 163 | 325 | 488 |
| - Tilbagebetalt efterlønsbidrag | 149 | 149 | 149 |
| Nettogevinst ved valg af tidlig pension | -54 | 7 | 70 |
| | <i>Vælger efterløn</i> | <i>Vælger tidlig pension</i> | <i>Vælger tidlig pension</i> |
| Alternativ opgørelse 1) med 30 års efterlønsbidrag (nettogevinst) | -18 | 43 | 106 |
| | <i>Vælger efterløn</i> | <i>Vælger tidlig pension</i> | <i>Vælger tidlig pension</i> |

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 maksimal skattefri efterlønspræmie. Den skattefrie efterlønspræmie er bruttoficeret med en skattesats på 38 pct. I den alternative opgørelse vises nettogevinsten ved tidlig pension for de senere årgange, som indbetaler til efterløn i 30 år.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

Overgangsordning for personer på som er overgået til efterløn inden den 1. januar 2022

For personer, som er overgået til efterløn inden den 1. januar 2022, og som tilkendes tidlig pension, gives der mulighed for kompensation med et fast beløb for hver hele måned, som den pågældende har tilbage til folkepensionsalderen efter overgangen til tidlig pension.

Hver hele måned til folkepensionsalderen udløser et kompensationsbeløb på 2.643 kr., svarende til tre dagpengesatser (2020-niveau). Beløbet udbetales kontant mod en afgift på 30 pct., når personen overgår til tidlig pension.

Hvis det er mere fordelagtigt for personen at få udbetalt efterlønsbidragene efter de almindelige regler, skal personen kunne vælge det. Der vil dog ikke kunne udbetales både efterlønsbidrag og kompensation.

Personer, der har fået udbetalt kompensation, kan ikke få udbetalt skattefri præmie.