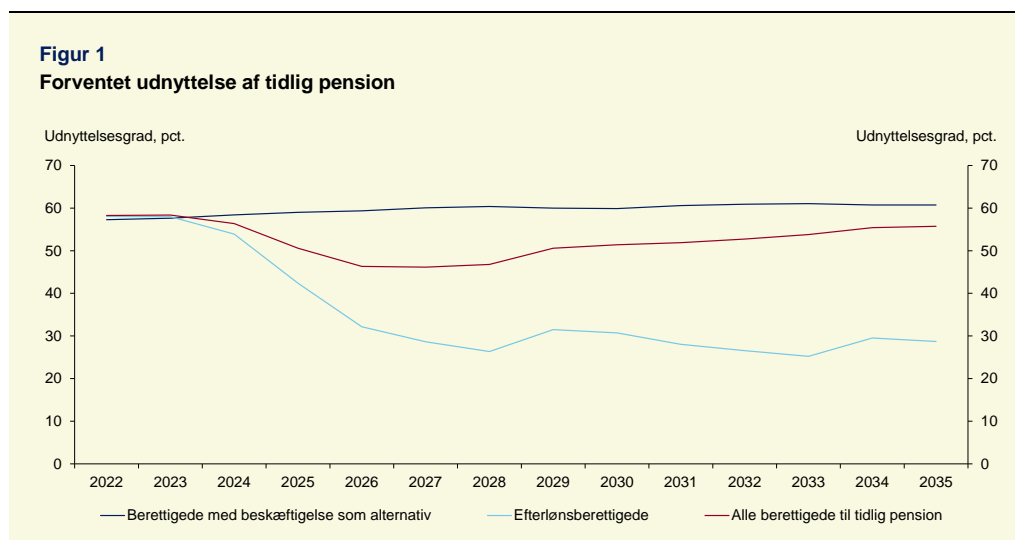


## Faktaark

### 17. Forventet andel, der vælger tidlig pension

For at skønne over udgifter til tidlig pension i de kommende år, er der gjort antagelser om andelen af de berettigede, der vælger at overgå til tidlig pension. Disse skøn er behæftet med usikkerhed. I 2022 er det fx skønnet, at omkring 22.000 personer vil benytte retten til tidlig pension. Det svarer til omkring 60 pct. af de 38.000, der er berettigede til tidlig pension i det år.

De overordnede skøn over udnyttelsen af tidlig pension er blandt andet baseret på erfaringerne med efterlønsordningen. Den forventede udnyttelse af tidlig pension er som udgangspunkt beregnet ud fra forholdet mellem den forventede indkomst ved tidlig pension og den forventede indkomst ved beskæftigelse. På baggrund af den historiske udnyttelse af efterlønsordningen og beregninger af forholdet mellem efterlønsberettigedes indkomst ved efterløn og fortsat beskæftigelse, dannes forventninger om udnyttelsen af tidlig pension for personer, som ellers ville være beskæftigede. Det indebærer en udnyttelsesgrad på omkring 60 pct. for denne gruppe, jf. figur 1.



Kilde: Egne beregninger på baggrund af Danmarks Statistiks registre og administrative oplysninger om individuelle ATP-indbetalinger stillet til rådighed af ATP.

Særligt i de første år efter indførelsen af tidlig pension vil en forholdsvis stor del af de berettigede til tidlig pension være med i efterlønsordningen. Det er her op til den enkelte at beslutte om tidlig pension vælges frem for efterløn.

For efterlønsberettigede, 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 en 3-årige efterlønsperiode som ønsker at trække sig tilbage 3 år før

folkepensionsalderen, jf. tabel 1. Det skyldes bl.a. muligheden for tilbagebetaling af efterlønsbidrag. For denne gruppe af efterlønsberettigede er det derfor lagt til grund at hovedparten vælger tidlig pension frem for efterløn. For efterlønsberettigede, der opnår ret til fx 1 år med tidlig pension er det derimod antaget at forholdsvis få vil vælge tidlig pension. Samlet set forudsættes at knap hver tredje efterlønsberettiget vælger tidlig pension på sigt.

**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
<b>Nettogegevinst ved valg af tidlig pension</b>	<b>-54</b>	<b>7</b>	<b>70</b>
	<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 nettogegevinsten ved tidlig pension for de senere årgange, som indbetaler til efterløn i 30 år.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

I de første år med tidlig pension vil efterlønsberettigede, som allerede er overgået til efterløn, have mulighed for at overgå direkte fra efterløn til tidlig pension som følge af en overgangsordning. Det er baggrunden for at andelen af efterlønsberettigede, der forudsættes at benytte tidlig pension i disse år er højere end i de efterfølgende år.

For en mindre gruppe af personer, som forventes at komme fra anden forsørgelse end beskæftigelse eller efterløn, er de forudsatte udnyttelsesgrader blandt andet bestemt ved at sammenligne ydelsesniveau og aktivitetskrav mellem ydelserne.