

AK-Samvirke analyse

Status for den første månedes udbetaling af efterlønsbidrag

De ældre bliver i efterlønsordningen

22. maj 2012

Analyseoverblik:

- Danskerne har siden den 2. april 2012 haft mulighed for at få deres efterlønsbidrag udbetalt skattefrit. Denne mulighed fortsætter frem til og med 1. oktober 2012.
- AK-Samvirke har i samarbejde med de 26 medlemskasser indsamlet tal for, hvor mange der har valgt at få deres efterlønsbidrag udbetalt, og hvor mange penge der er blevet udbetalt til og med 1. maj 2012.
- Fra 2. april til den 1. maj har 24 pct. valgt at få deres bidrag udbetalt og dermed træde ud af efterlønsordningen.
- Kun 8 pct. af de efterlønsberettigede 50-59-årige havde pr. 1. maj valgt at få deres bidrag udbetalt, mens det er 34 pct. for både de 40-49-årige og for dem under 40 år.
- Der er blevet udbetalt 11,2 mia. kr. i efterlønsbidrag til de efterlønsberettigede frem til og med 1. maj 2012.
- De efterlønsberettigede, der har fået deres bidrag udbetalt, har i gennemsnit fået 46.600 kr. udbetalt.
- Derudover er der pr. 1. maj udbetalt knap 1,5 mia. kr. til personer, som tidligere har meldt sig ud af efterlønsordningen, men som ikke har flyttet deres indestående bidrag over på en pensionsordning.
- Opgørelsen omfatter ca. 94 pct. af alle der kan få udbetalt efterlønsbidrag idet a-kassen ASE, som har 6 pct. af medlemmerne, ikke indgår i undersøgelsen.

Analyse

På baggrund af "Aftale om en senere tilbagetrækning"¹ vedtog Folketinget², at man fra 2. april 2012 fik mulighed for at få de indbetalte efterlønsbidrag udbetalt. Denne mulighed fortsætter frem til og med 1. oktober 2012.

Bidrag indsat frem til 15. maj 2011 vil kunne blive udbetalt skattefrit, mens bidrag indsat senere pålægges en afgift på 30 pct.

AK-Samvirke har i samarbejde med a-kasserne indsamlet data for, hvor mange der pr. 1. maj 2012 har fået deres efterlønsbidrag udbetalt.

Udbetaling til efterlønsberettigede og ikke-efterlønsberettigede

De personer, der kan få udbetalt deres efterlønsbidrag skattefrit, kan opdeles i de *efterlønsberettigede* og de *ikke-efterlønsberettigede*.

De efterlønsberettigede er de medlemmer, der er tilmeldt efterlønsordningen, og som vil kunne få efterløn, hvis de forbliver i ordningen.

Denne gruppe har fået mulighed for at hæve deres bidrag skattefrit som en slags præmie for, at de framelder sig efterlønsordningen.

De ikke-efterlønsberettigede er tidligere efterlønstilmeldte, som på et tidspunkt har frmeldt sig ordningen og derfor ikke længere vil kunne få efterløn. En betydelig del af denne gruppe har ladet deres bidrag stå i stedet for at flytte dem over på en pensionsordning.

Denne gruppe har også mulighed for at få deres efterlønsbidrag udbetalt skattefrit, selv om de slet ikke vil være efterlønsberettiget.

¹ <http://fm.dk/Nyheder/Pressemeddelelser/2011/05/20110513%20Aftale%20om%20senere%20tilbagetraekning.aspx>

² 1365 af 28/12 2011. Lov om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love

Udbetalte bidrag til de efterlønsberettigede

AK-Samvirke har indsamlet data fra de 26 a-kasser, der er medlem af AK-Samvirke. ASE er som den eneste a-kasse ikke medlem af AK-Samvirke. De 26 a-kasser dækker over 94 pct. af samtlige efterlønsberettigede.

I alt har 24 pct. af de efterlønsberettigede pr. 1. maj 2012 valgt at træde ud af ordningen.

Som det fremgår af tabel 1 har 8 pct. af de efterlønsberettigede 50-59-årige valgt at få deres bidrag udbetalt, mens det er 34 pct. for både de 40-49-årige og for gruppen under 40 år.

I alt var der pr. 1. maj 2012 udbetalt 11,2 mia. kr. til de efterlønsberettigede der har valgt at træde ud af ordningen. Det svarer i gennemsnit til knap 46.600 kr. pr. person.

Tabel 1: Efterlønsberettigede, der har fået udbetalt bidrag til og med 1. maj 2012*

	Antal personer	Andel	Beløb pr. person
Under 40 år	90.600	34%	24.100
40-49 år	119.300	34%	54.900
50-59 år	30.300	8%	65.600
I alt	240.200	24%	46.600

*tallene er forbundet med en vis usikkerhed og angives derfor afrundet

Udbetalte efterlønsbidrag til de *ikke*-efterlønsberettigede

De personer, der ikke længere er efterlønsberettiget, men som har bidrag stående, har fået udbetalt knap 1,5 mia. kr. skattefrit frem til og med 1. maj 2012.

Lidt over 74.000 ikke-efterlønsberettigede personer har i gennemsnit til og med 1. maj fået udbetalt knap 19.900 kr. pr. person.

Tabel 2: Ikke-efterlønsberettigede, der har fået udbetalt bidrag til og med 1. maj 2012

	Beløb pr. person
Under 40 år	11.300
40-49 år	22.300
50-59 år	27.800
Gennemsnitligt beløb	19.900

Summen af de udbetalte efterlønsbidrag pr. 1. maj til de efterlønsberettigede og de ikke efterlønsberettigede udgør 12,7 mia. kr.

Status – ikke en prognose

Dette notat er alene en status for udbetalinger i den første måned, hvor man har kunnet få bidragene ud skattefrit.

Det er forventeligt, at kun 8 pct. af de 50-59-årige er trådt ud af ordningen. Derimod er det overraskende at 34 pct. blandt både de 40-49-årige og gruppen under 40 år har meldt sig ud af ordningen. Der burde være langt flest blandt de yngste.

Tallene kan i midlertidig nå at ændre sig væsentligt frem til oktober, hvor muligheden for at få bidragene udbetalt skattefrit udløber. Mange har endnu ikke besluttet sig.

AK-Samvirke vurderer, at der frem til 1. oktober 2012 vil være en del flere, der vælger at melde sig ud af efterlønsordningen. Som indikation på dette kom der i ugen op til den 1. maj 2012 godt 60.000 nye anmodninger om udbetaling af efterlønsbidrag til de 26 a-kasser.

AK- Samvirke vil derfor hver måned fremover opgøre hvor mange der træder ud af ordningen og får deres bidrag udbetalt.