

AK-Samvirke analyse

Status for de første to måneders udbetaling af efterlønsbidrag

De ældre bliver i efterlønsordningen

18. juni 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 medlemskasserne 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. juni 2012.
- Fra 2. april til den 1. juni har 30 pct. valgt at få deres bidrag udbetalt og dermed træde ud af efterlønsordningen.
- Kun 11 pct. af de efterlønsberettigede 50-59-årige havde pr. 1. juni valgt at få deres bidrag udbetalt, mens det er 42 pct. for de 40-49-årige og 44 pct. for dem under 40 år.
- Der er blevet udbetalt 13,5 mia. kr. i efterlønsbidrag til de efterlønsberettigede frem til og med 1. juni 2012.
- De efterlønsberettigede, der har fået deres bidrag udbetalt, har i gennemsnit fået 44.200 kr. udbetalt.
- Derudover er der pr. 1. juni udbetalt knap 2,3 mia. kr. til personer, som tidligere har meldt sig ud af efterlønsordningen, men som ikke har flyttet deres indestående bidrag over på en pensionsordning.

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. juni 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 frameldt 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. To af medlemskasserne har ikke kunnet levere data for maj måned. De er dog medregnet i analysen med den forholdsvise andel, de udgjorde af sidste måneds udbetalinger.

I alt har 30 pct. af de efterlønsberettigede pr. 1. juni 2012 valgt at træde ud af ordningen.

Som det fremgår af tabel 1 har 11 pct. af de efterlønsberettigede 50-59-årige valgt at få deres bidrag udbetalt, mens det er 42 pct. for de 40-49-årige og for gruppen under 40 år er den 44 pct.

I alt var der pr. 1. juni 2012 udbetalt ca. 13,5 mia. kr. til de efterlønsberettigede der har valgt at træde ud af ordningen. Det svarer i gennemsnit til knap 44.200 kr. pr. person.

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

	Antal personer	Andel	Beløb pr. person
Under 40 år	116.000	44%	24.200
40-49 år	148.000	42%	54.000
50-59 år	43.000	11%	64.200
I alt	307.000	30%	44.200

Udbetalte efterlønsbidrag til de *ikke*-efterlønsberettigede

De personer, der ikke længere er efterlønsberettiget, men som har bidrag stående, har fået udbetalt knap 2,3 mia. kr. skattefrit frem til og med 1. juni 2012.

Knap 87.000 ikke-efterlønsberettigede personer har i gennemsnit til og med 1. juni fået udbetalt ca. 26.300 kr. pr. person.

Summen af de udbetalte efterlønsbidrag pr. 1. juni til de efterlønsberettigede og de ikke efterlønsberettigede udgør ca. 15,8 mia. kr.

Status – ikke en prognose

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

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. juni 2012 godt 7.500 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.