

AK-Samvirke analyse

Status for de første fire måneders udbetaling af efterlønsbidrag

De ældre fortsætter i
efterlønsordningen

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. august 2012.
- Fra 2. april til den 1. august har 36 pct. valgt at få deres bidrag udbetalt og dermed træde ud af efterlønsordningen.
- Kun 13 pct. af de efterlønsberettigede 50-59-årige havde pr. 1. august valgt at få deres bidrag udbetalt, mens det er 50 pct. for de 40-49-årige og 52 pct. for dem under 40 år.
- Der er blevet udbetalt 17,3 mia. kr. i efterlønsbidrag til de efterlønsberettigede frem til og med 1. august 2012.
- De efterlønsberettigede, der har fået deres bidrag udbetalt, har i gennemsnit fået 45.000 kr. udbetalt.
- Derudover er der pr. 1. august udbetalt knap 2,9 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. august 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. En af medlemskasserne har ikke kunnet levere data for juli måned. De er dog medregnet i opgørelsen med den forholdsvise andel, de udgjorde af sidste måneds udbetalinger.

I alt har 36 pct. af de efterlønsberettigede pr. 1. august 2012 valgt at træde ud af ordningen.

Som det fremgår af tabel 1 har 13 pct. af de efterlønsberettigede 50-59-årige valgt at få deres bidrag udbetalt, mens det er 50 pct. for de 40-49-årige og for gruppen under 40 år er den 52 pct.

I alt var der pr. 1. august 2012 udbetalt ca. 17,3 mia. kr. til de efterlønsberettigede der har valgt at træde ud af ordningen. Det svarer i gennemsnit til knap 44.500 kr. pr. person.

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

	Antal personer	Andel	Beløb pr. person
Under 40 år	145.000	52 %	23.800
40-49 år	190.000	50 %	54.400
50-59 år	54.000	13 %	64.900
I alt	389.000	36 %	44.500

Udbetalte efterlønsbidrag til de ikke-efterlønsberettigede

De personer, der ikke længere er efterlønsberettiget, men som har bidrag stående, har fået udbetalt ca. 2,9 mia. kr. skattefrit frem til og med 1. august 2012.

Ca. 107.000 ikke-efterlønsberettigede personer har i gennemsnit til og med 1. august fået udbetalt ca. 26.600 kr. pr. person. Der er stadig op mod 120.000 ikke efterlønsberettigede, som endnu ikke har fået deres penge udbetalt. Og det må formodes at de alle vil gøre det inden 1. oktober.

Tabel 2: Ikke efterlønsberettigede, der har fået tidligere bidrag udbetalt til og med 1. august.

	Antal personer	Beløb pr. person
Under 40 år	33.000	13.500
40-49 år	54.000	30.700
50-59 år	21.000	36.200
I alt	107.000	26.600

Summen af de udbetalte efterlønsbidrag pr. 1. august til de efterlønsberettigede og de ikke efterlønsberettigede udgør ca. 20 mia. kr.

Status – ikke en prognose

Dette notat er alene en status for udbetalinger i de første fire 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.

Bilagstabel: Andel og antal af efterlønsberettigede der har fået deres efterlønsbidrag udbetalt		
<i>A-kasse</i>	<i>Procent</i>	<i>Antal</i>
Lederne	48%	26.111
Krifa	43%	35.233
CA	42%	6.446
Byggefagene	42%	3.794
Metal	42%	16.143
Frie Funktionærer	41%	5.919
Teknikkerne	40%	5.452
Business Danmark	39%	6.254
FTF-a	39%	26.046
Funktionærer og Servicefagene	38%	3.598
AAK	37%	14.774
NNF	36%	3.130
Min A-kasse	36%	8.903
HK	35%	37.513
DANA	35%	6.920
El-faget	31%	4.107
MA	31%	7.726
IAK	31%	9.961
AJKS	30%	3.453
FOA	30%	28.171
BUPL	29%	9.854
3F	28%	40.371
Lærerne	28%	14.313
DSA	26%	13.018
Det Faglige Hus	NA	19.441
SL	NA	NA
ASE	NA	NA