

AK-Samvirke analyse

Status for udbetaling af efterlønsbidrag - oktober 2012

45 pct. har valgt at træde ud af
ordningen og hævet deres bidrag

Analyseoverblik:

- Danskerne har siden den 2. april 2012 haft mulighed for at få deres efterlønsbidrag udbetalt skattefrit. Denne mulighed fortsatte 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. oktober 2012¹.
- Fra 2. april til den 1. oktober har 45 pct. valgt at få deres bidrag udbetalt og dermed træde ud af efterlønsordningen.
- Kun 16 pct. af de efterlønsberettigede 50-59-årige havde pr. 1. oktober valgt at få deres bidrag udbetalt, mens det er 62 pct. for de 40-49-årige og 67 pct. for dem under 40 år.
- De efterlønsberettigede, der har fået deres bidrag udbetalt, har i gennemsnit fået 45.600 kr. udbetalt.

¹ 1. oktober er den sidste dag man kunne anmode om at få efterlønspengene udbetalt. I denne opgørelse mangler der dog knap 20.000 anmodninger, der ikke var ekspederet ved opgørelsestidspunktet.

Analyse

På baggrund af "Aftale om en senere tilbagetrækning"² vedtog Folketinget³, at man fra 2. april 2012 fik mulighed for at få de indbetalte efterlønsbidrag udbetalt. Denne mulighed fortsatte frem til og med 1. oktober 2012.

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

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

Udbetaling til efterlønsberettigede og ikke-efterlønsberettigede

De personer, der kunne 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 bliver i ordningen.

Denne gruppe fik mulighed for at hæve deres bidrag skattefrit som en slags præmie for, at de framelde sig efterlønsordningen.

De ikke-efterlønsberettigede er tidligere efterlønstilmeldte, som på et tidspunkt har framelde 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 fik også mulighed for at få deres efterlønsbidrag udbetalt skattefrit, selv om de slet ikke vil være efterlønsberettiget.

² <http://fm.dk/Nyheder/Pressemeddelelser/2011/05/20110513%20Aftale%20om%20senere%20tilbagetraekning.aspx>

³ 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. Denne a-kasse og ASE er dog medregnet i opgørelsen med den forholdsvise andel af efterlønsberettigede medlemmer de har.

I alt har 45 pct. af de efterlønsberettigede pr. 1. oktober 2012 valgt at træde ud af ordningen.

Som det fremgår af tabel 1 har 16 pct. af de efterlønsberettigede 50-59-årige valgt at få deres bidrag udbetalt, mens det er 62 pct. for de 40-49-årige og for gruppen under 40 år er den 67 pct.

I alt var der pr. 1. oktober 2012 udbetalt ca. 22,4 mia. kr. til de efterlønsberettigede, der har valgt at træde ud af ordningen. Det svarer i gennemsnit til knap 45.600 kr. pr. person.

Tabel 1: Efterlønsberettigede, der har fået udbetalt deres bidrag 1. oktober 2012 (afrundede tal)

| | Antal personer | Andel | Beløb pr. person i kr. |
|--------------------|----------------|-------|------------------------|
| Under 40 år | 182.900 | 67% | 24.300 |
| 40-49 år | 238.400 | 62% | 55.800 |
| 50-59 år | 69.500 | 16% | 66.200 |
| I alt | 490.700 | 45% | 45.600 |

Kilde: AK-Samvirke på baggrund af indberetninger fra a-kasserne

Udbetalte efterlønsbidrag til de *ikke*-efterlønsberettigede

De personer, der ikke længere var efterlønsberettiget, men som havde bidrag stående, har fået udbetalt ca. 3,2 mia. kr. skattefrit frem til og med 1. oktober 2012.

Ca. 124.300 ikke-efterlønsberettigede personer har i gennemsnit til og med 1. oktober fået udbetalt ca. 27.800 kr. pr. person. Der er stadig op mod 120.000 ikke efterlønsberettigede, som ikke valgte at få deres penge udbetalt.

Tabel 2: IKKE efterlønsberettigede, der har fået udbetalt deres bidrag 1. oktober 2012 (afrundede tal)

| | Antal personer | Beløb pr. person |
|--------------------|----------------|------------------|
| Under 40 år | 38.000 | 12.700 |
| 40-49 år | 61.500 | 30.100 |
| 50-59 år | 24.800 | 35.900 |
| I alt | 124.300 | 25.500 |

Kilde: AK-Samvirke på baggrund af indberetninger fra a-kasserne

Summen af de udbetalte efterlønsbidrag pr. 1. oktober til de efterlønsberettigede og de ikke efterlønsberettigede udgør ca. 25,5 mia. kr. Der udestår stadig i denne optælling registrering af ca. 20.000 anmodninger om udbetaling af efterløn, hvorfor tallet vil være en smule højere når disse registreringer er gennemført.

Bilagstabel: Andel af efterlønsberettigede, der har valgt at få deres efterlønsbidrag udbetalt

| <i>A-kasse</i> | <i>Procent</i> |
|--------------------------------------|----------------|
| CA | 65% |
| Lederne | 61% |
| Krifa | 57% |
| Byggefagene | 56% |
| AAK | 55% |
| IAK | 53% |
| Frie Funktionærer | 53% |
| Magistene | 51% |
| Min a-kasse | 48% |
| Teknikerne | 48% |
| Journalistik, kommunikation og sprog | 47% |
| Business | 46% |
| Metal | 46% |
| Funktionærerne og Servicefag | 46% |
| DANA | 46% |
| FTF-A | 45% |
| HK | 44% |
| NNF | 41% |
| DSA | 40% |
| El-Faget | 39% |
| FOA | 37% |
| Lærerne | 37% |
| 3F | 37% |
| Socialpædagogerne | 36% |
| BUPL | 35% |
| Det Faglige Hus | NA |

Kilde: AK-Samvirke på baggrund af indberetninger fra a-kasserne