

AK-Samvirke analyse

Status for de første fem måneders udbetaling af efterlønsbidrag

37 pct. af de efterlønsberettigede
har valgt at træde ud af ordningen
og har hævet deres bidrag

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. september 2012.
- Fra 2. april til den 1. september har 37 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. september valgt at få deres bidrag udbetalt, mens det er 51 pct. for de 40-49-årige og 54 pct. for dem under 40 år.
- Der er blevet udbetalt 18 mia. kr. i efterlønsbidrag til de efterlønsberettigede frem til og med 1. september 2012.
- De efterlønsberettigede, der har fået deres bidrag udbetalt, har i gennemsnit fået 45.200 kr. udbetalt.
- Derudover er der pr. 1. september udbetalt knap 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. september 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 august måned. Denne a-kasse og ASE er dog medregnet i opgørelsen med den forholdsvise andel af efterlønsberettigede medlemmer de har.

I alt har 37 pct. af de efterlønsberettigede pr. 1. september 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 51 pct. for de 40-49-årige og for gruppen under 40 år er den 54 pct.

I alt var der pr. 1. september 2012 udbetalt ca. 18 mia. kr. til de efterlønsberettigede der har valgt at træde ud af ordningen. Det svarer i gennemsnit til knap 45.200 kr. pr. person.

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

	Antal personer	Andel	Beløb pr. person
Under 40 år	147.500	54%	24.300
40-49 år	194.700	51%	55.200
50-59 år	55.500	13%	65.700
I alt	397.700	37%	45.200

Udbetalte efterlønsbidrag til de *ikke*-efterlønsberettigede

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

Ca. 111.900 ikke-efterlønsberettigede personer har i gennemsnit til og med 1. september fået udbetalt ca. 26.400 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. september

	Antal personer	Beløb pr. person
Under 40 år	34.200	13.200
40-49 år	55.600	30.600
50-59 år	22.100	36.400
I alt	111.900	26.400

Summen af de udbetalte efterlønsbidrag pr. 1. september til de efterlønsberettigede og de ikke efterlønsberettigede udgør ca. 21 mia. kr.

Status – ikke en prognose

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

Tallene kan i midlertidig nå at ændre sig væsentligt frem til 1. oktober, hvor muligheden for at få bidragene udbetalt skattefrit udløber. Mange har endnu ikke besluttet sig.

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

A-kasse	Procent
Lederne	51%
CA	46%
Krifa	45%
Byggefagenes a-kasse	45%
Frie funktionærer	43%
Teknikkerne	42%
Business Danmark	42%
FTF-a	41%
Funktionærer og Servicefagenes a-kasse	40%
AAK	40%
Min A-kasse	39%
NNF	38%
HK	37%
DANA	37%
Metal	36%
IAK	35%
MA	34%
EL-faget	33%
AJKS	32%
SL	32%
FOA	31%
3F	31%
BUPL	31%
Lærernes a-kasse	30%
DSA	29%
Det Faglige Hus	NA