

NOTAT

Valg mellem efterløn og tidlig pension

14. juli 2021

J.nr.

YPC

FLF

Hvis du opnår ret til tidlig pension, og samtidig er berettiget til efterløn, kan du vælge den af de to ordninger, du ønsker. Du kan skifte til tidlig pension på én af følgende måder:

- Hvis du har nået efterlønsalderen uden at være overgået til efterløn kan du benytte tidlig pension, når du har ret til dette, og herefter melde dig ud af efterlønsordningen på samme vilkår som førtids- og seniorpensionister.
- Hvis du er overgået til efterløn eller fleksydelse inden den 1. januar 2022, får du mulighed for at melde dig ud af efterløns- eller fleksydelsesordningen efter en særordning, hvor du får udbetalt en kompensation, hvis du går på tidlig pension. Kompensationen er et fast beløb, som beregnes for hver hele måned, som du har fra overgangen til tidlig pension indtil den 1. i måneden efter, at du har nået folkepensionsalderen. Kompensationen udbetales kontant efter fradrag for afgift på 30 pct.

Mulighed for at vælge mellem efterløn og tidlig pension

Hvis du går på tidlig pension, har du mulighed for at få udbetalt de indbetalte efterlønsbidrag kontant mod en afgift på 30 pct. Dette svarer til reglerne for tilbagebetaling af efterlønsbidrag for personer, som overgår til førtids- og seniorpension.

Beslutningen om at få udbetalt de indbetalte efterlønsbidrag skal som udgangspunkt træffes, før du overgår til efterløn. Hvis du er overgået til efterløn, inden du går på tidlig pension, og du kun har været på efterløn i kort tid, kan du stadig have efterlønsbidrag, som du kan få udbetalt. De bidrag, du kan få tilbage, nedsættes dog for hver måned, du har fået udbetalt efterløn. Nedsættelsen betyder, at du ikke længere kan få tilbagebetalt bidrag, når du har fået udbetalt efterløn i 7-8 måneder.

Valget mellem efterløn og tidlig pension kan være komplekst, da det afhænger af, hvor mange år du kan få på tidlig pension, størrelsen på din pensionsformue, om du ønsker at arbejde ved siden af, og om du har optjent skattefri præmie.

I bilag 1 er der tre eksempler på, hvad valget mellem efterløn og tidlig pension kan betyde.

I bilag 2 er der en oversigt over fradrag for pension i hhv. tidlig pension og efterløn.

Hvis du er overgået til efterløn inden den 1. januar 2022

Hvis du er overgået til efterløn inden den 1. januar 2022, og du får tilkendt tidlig pension, får du mulighed for at få udbetalt en kompensation, hvis du går fra efterløn til tidlig pension.

Kompensationen er et fast beløb, som beregnes for hver hele måned, som du har fra overgangen til tidlig pension indtil den 1. i måneden efter, at du har nået folkepensionsalderen.

Kompensationen pr. måned er et beløb, der svarer til 3 gange arbejdsløshedsdagpengenes højeste beløb for en dag (2.643 kr. i 2020-niveau). Kompensationen udbetales som et samlet beløb, og den udbetales kun, hvis du beder om det. Ved udbetalingen fratrækkes en afgift på 30 pct. af beløbet.

Hvis det er mere fordelagtigt at få udbetalt efterlønsbidragene efter de almindelige regler, kan du vælge det i stedet for kompensationen. Hvis du vælger at få udbetalt dine efterlønsbidrag, skal du betale en afgift på 30 pct. af efterlønsbidragene. Du vil ikke kunne få udbetalt både kompensation og dine efterlønsbidrag.

Hvis du har optjent skattefri præmie i efterlønsordningen, kan du vælge det i stedet for kompensationen og efterlønsbidragene. Du kan tale med din a-kasse om, hvor meget du vil kunne få i efterlønsbidrag eller evt. i skattefri præmie. Du skal være opmærksom på, at hvis du ønsker at få udbetalt skattefri præmie, kan du ikke også få udbetalt dine efterlønsbidrag eller få udbetalt kompensation.

Bilag 1

Eksempler

Her er tre eksempler på, hvad valget mellem efterløn og tidlig pension kan betyde:

Eksempel 1:

P er født i januar 1957 og har fået udstedt et efterlønsbevis i januar 2020, da P fyldte 63 år. P har en kapitalpension, der ved P's efterlønsalder er opgjort til 1,2 mio. kr. P har også en privat livrente, der ved P's efterlønsalder er opgjort til at kunne udbetales med 75.000 kr. pr. år. P regner ikke med at arbejde, når P trækker sig tilbage.

P vil trække sig tilbage den 1. februar 2022, og P arbejder på fuld tid med en månedsløn på 38.000 kr. helt frem til det tidspunkt. P vil have ret til efterløn i 2 år, og P vil i eksemplet have ret til tidlig pension i en tilsvarende periode.

Hvis P vælger efterløn, er Ps situation følgende (for sammenlignelighedens skyld er satserne for 2020 anvendt):

P vil have ret til efterløn med 228.996 kr. (før skat) om året før fradrag for pensioner. Fradraget for pensioner er 96.000 kr., og Ps efterløn er efter fradrag for pensioner på 132.996 kr. om året, og 11.083 kr. om måneden.

Da P har arbejdet i et helt år på fuld tid efter, at P begyndte at optjene skattefri præmie i januar 2021, vil P have optjent 4 skattefri præmieportioner (4*481 timer) svarende til 54.960 kr., som udbetales, når P når folkepensionsalderen.

Hvis P vælger tidlig pension, er Ps situation følgende

P vil have ret til tidlig pension med 162.600 kr. (før skat) om året før fradrag for pensioner. Da beregningsgrundlaget for fradrag for pensioner samlet opgøres til 120.000 kr., nedsættes den tidlige pension med de 20.000 kr., der overstiger bundfradraget på 100.000 kr. Det vil sige, at Ps tidlige pension efter fradrag for pensioner er 142.600 kr. om året, og 11.883 kr. om måneden.

Da P har arbejdet i et helt år på fuld tid efter, at P begyndte at optjene skattefri præmie i januar 2021, vil P have optjent 4 skattefri præmieportioner (4*481 timer) svarende til 54.960 kr., som udbetales, når P når folkepensionsalderen.

I stedet for skattefri præmie kan P vælge at få udbetalt sine efterlønsbidrag. P har indtil udstedelsen af efterlønsbeviset indbetalt efterlønsbidrag i perioden fra den 1. april 1999 til og med december 2019. P vil have indbetalt bidrag svarende til 142 dagpengesatser, hvilket i 2020-niveau svarer til et tilbagebetalingsbeløb på 125.102 kr. Af det beløb skal der betales en afgift på 30 pct., og tilbagebetalingsbeløbet er efter afgift på ca. 87.571 kr.

Eksempel 2:

P er født i januar 1957 og har fået udstedt et efterlønsbevis i januar 2020, da P fyldte 63 år. P har en kapitalpension, der ved P's efterlønsalder er opgjort til 1,2 mio. kr. P har også en privat livrente, der ved P's efterlønsalder er opgjort til at kunne udbetales med 75.000 kr. pr. år. P regner med at arbejde 22 timer om måneden til en timeløn på 270 kr., når P trækker sig tilbage.

P vil trække sig tilbage den 1. februar 2022, og P arbejder på fuld tid med en månedsløn på 43.300 kr. helt frem til det tidspunkt. P vil have ret til efterløn i 2 år, og P vil i eksemplet have ret til tidlig pension i en tilsvarende periode.

Hvis P vælger efterløn, er Ps situation følgende (for sammenlignelighedens skyld er satserne for 2020 anvendt):

P vil have ret til efterløn med 228.996 kr. (før skat) om året før fradrag for pensioner. Fradraget for pensioner er 96.000 kr., og Ps efterløn er efter fradrag for pensioner på 132.996 kr. om året, og 11.083 kr. om måneden. Fradraget for arbejdet vil være på 18.249 kr. om året, og den udbetalte efterløn vil før skat beløbe sig til ca. 114.747 kr. om året (9.562 kr. om måneden)

Da P har arbejdet i et helt år på fuld tid efter, at P begyndte at optjene skattefri præmie i januar 2021, vil P have optjent 4 skattefri præmieportioner (4*481 timer) svarende til 54.960 kr., som udbetales, når P når folkepensionsalderen.

Hvis P vælger tidlig pension, er Ps situation følgende

P vil have ret til tidlig pension med 162.600 kr. (før skat) om året før fradrag for pensioner. Da beregningsgrundlaget for fradrag for pensioner samlet opgøres til 120.000 kr., nedsættes den tidlige pension med de 20.000 kr., der overstiger bundfradraget på 100.000 kr. Det vil sige, at Ps tidlige pension efter fradrag for pensioner er 142.600 kr. om året, og 11.883 kr. om måneden. Fradraget for arbejde vil være 30.259 kr. om året $((71.280 - 24.000) * 0,64)$ og den udbetalte tidlige pension vil før skat beløbe sig til ca. 112.341 kr. om året (9.362 kr. om måneden)

Da P har arbejdet i et helt år på fuld tid efter, at P begyndte at optjene skattefri præmie i januar 2021, vil P have optjent 4 skattefri præmieportioner (4*481 timer) svarende til 54.960 kr., som udbetales, når P når folkepensionsalderen.

I stedet for skattefri præmie kan P vælge at få udbetalt sine efterlønsbidrag. P har indtil udstedelsen af efterlønsbeviset indbetalt efterlønsbidrag i perioden fra den 1. april 1999 til og med december 2019. P vil have indbetalt bidrag svarende til 142 dagpengesatser, hvilket i 2020-niveau svarer til et tilbagebetalingsbeløb på 125.102 kr. Af det beløb skal der betales en afgift på 30 pct., og tilbagebetalingsbeløbet er efter afgift på ca. 87.571 kr.

Eksempel 3:

P er født i juni 1960. P har en kapitalpension, der ved P's efterlønsalder kan opgøres til 900.000 kr. P har også en privat livrente, der ved P's efterlønsalder kan opgøres til at kunne udbetales med 97.000 kr. pr. år. P regner ikke med at arbejde, når P trækker sig tilbage.

P vil trække sig tilbage den 1. juli 2024, og P arbejder på fuld tid med en månedsløn på 38.000 kr. helt frem til det tidspunkt. Det lægges til grund, at P har ret til efterløn eller tidlig pension i 3 år.

Hvis P vælger efterløn, er Ps situation følgende (for sammenlignelighedens skyld er satserne for 2020 anvendt):

P vil have ret til efterløn med 228.996 kr. (før skat) om året før fradrag for pensioner. Fradraget for pensioner er 98.080 kr., og Ps efterløn er efter fradrag for pensioner på 130.916 kr. om året, og 10.910 kr. om måneden.

Da P overgår til efterløn umiddelbart efter, at P har nået efterlønsalderen, har P ikke optjent skattefri præmie.

Hvis P vælger tidlig pension, er Ps situation følgende

P vil have ret til tidlig pension med 162.600 kr. (før skat) om året før fradrag for pensioner. Da beregningsgrundlaget for fradrag for pensioner samlet opgøres til 122.600 kr., nedsættes den tidlige pension med de 22.600 kr., der overstiger bundfradraget på 100.000 kr. Det vil sige, at Ps tidlige pension efter fradrag for pensioner er 140.000 kr. om året, og 11.667 kr. om måneden.

P har i april 2022 bedt om og fået udbetalt sine efterlønsbidrag kontant og skattefrit. P har indbetalt efterlønsbidrag i perioden fra den 1. juli 1999 til og med marts 2022, svarende til svarende til 156,75 dagpengesatser, hvilket i

2020-niveau svarer til et tilbagebetalingsbeløb på 138.096,75 kr. De bidrag, der er indbetalt til og med den 10. oktober 2020, udbetales skattefrit, og der skal betales en afgift på 30 pct. af de resterende bidrag. Det vil sige, at P i foråret 2022 får udbetalt ca. 135.372 kr.

Hvis P ikke ønskede at få udbetalt efterlønsbidragene i 1. halvår af 2022, men ønskede at vente, indtil P havde fået en afgørelse af sin ret til tidlig pension, herunder længden af den tidlige pension, vil P i perioden fra den 1. juli 1999 indtil overgangen til tidlig pension i juli 2024 have indbetalt ca. 172 dagpen- gesatser, hvilket i 2020-niveau svarer til et tilbagebetalingsbeløb på 151.532 kr. Af det beløb skal der betales en afgift på 30 pct., og tilbagebetalingsbelø- bet er efter afgift på ca. 106.072 kr.

Bilag 2

Oversigt over fradrag for pensioner i tidlig pension og efterløn for personer født den 1. januar 1956 eller senere

Pensionsordninger	Tidlig pension	Efterløn
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er led i et ansættelsesforhold - Udbetales som engangsbeløb eller ud-betales ikke	<p>Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelsesværdi ved tidlig pensionsalderen.</p> <p>Bundfradrag på 100.000 kr. (2020) benyttes, når beregningsgrundlaget for alle pensionsordninger er fundet.</p> <p>Den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget nedsætter tidlig pension krone for krone.</p>	<p>Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelsesværdi ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen</p>
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er led i et ansættelsesforhold – <i>Udbetales løbende</i>	<p>Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelsesværdi ved tidlig pensionsalderen.</p> <p>Bundfradrag på 100.000 kr. (2020) benyttes, når beregningsgrundlaget for alle pensionsordninger er fundet.</p> <p>Den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget nedsætter tidlig pension krone for krone.</p>	<p>64 pct. af den faktisk udbetalte årlige ydelse trækkes fra i efterlønnen</p>

Pensionsordninger	Tidlig pension	Efterløn
<p>Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er private</p>	<p>Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelsesværdi ved tidlig pensionsalderen.</p> <p>Bundfradrag på 100.000 kr. (2020) benyttes, når beregningsgrundlaget for alle pensionsordninger er fundet.</p> <p>Den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget nedsætter tidlig pension krone for krone.</p>	<p>Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelsesværdi ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen</p>
<p>Pensioner med depotværdi, som er led i et ansættelsesforhold – <i>Udbetales som engangsbeløb eller udbetales ikke</i></p>	<p>Beregningsgrundlaget er 5 pct. af det indberettede depot ved tidlig pensionsalderen.</p> <p>Bundfradrag på 100.000 kr. (2020) benyttes, når beregningsgrundlaget for alle pensionsordninger er fundet.</p> <p>Den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget nedsætter tidlig pension krone for krone.</p>	<p>Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen</p>

Pensionsordninger	Tidlig pension	Efterløn
Pensioner med depotværdi, som er led i et ansættelsesforhold – <i>Udbetales løbende</i>	<p>Beregningsgrundlaget er 5 pct. af det indberettede depot ved tidlig pensionsalderen.</p> <p>Bundfradrag på 100.000 kr. (2020) benyttes, når beregningsgrundlaget for alle pensionsordninger er fundet.</p> <p>Den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget nedsætter tidlig pension krone for krone.</p>	64 pct. af den faktiske årlige ydelse trækkes fra i efterlønnen
Pensioner med depotværdi, som er private	<p>Beregningsgrundlaget er 5 pct. af det indberettede depot ved tidlig pensionsalderen.</p> <p>Bundfradrag på 100.000 kr. (2020) benyttes, når beregningsgrundlaget for alle pensionsordninger er fundet.</p> <p>Den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget nedsætter tidlig pension krone for krone.</p>	Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen
ATP, ægtefælle- og samleverpension, børnepension og invalidepension	Påvirker ikke tidlig pension	Påvirker ikke efterløn