

Oversigt over faktaark

13. maj 2011

- Hovedlinjerne i Aftale om senere tilbagetrækning
- De tre hovedelementer i aftalen om tilbagetrækning
- Reformens virkninger på beskæftigelse, offentlige finanser og vækst
- Forbedring af de offentlige finanser i 2020
- Seniorførtidspension
- Aftalens betydning for efterløns- og folkepensionsalderen
- Antal år med efterløn og folkepension
- Forskellen mellem gældende regler, Velfærdsaftalen og den treårige efterlønsmodel
- Skattefri præmie i den treårige efterlønsordning
- Aktiv tilmelding til efterlønsordningen
- Skattefri tilbagebetaling af efterlønsbidrag
- Antal efterlønsmodtagere på sigt

Hovedlinjerne i Aftale om senere tilbagetrækning

Fremrykning af Velfærdsaftalen

- Forhøjelse af efterløns- og folkepensionsalderen i Velfærdsaftalen fremrykkes med fem år:
- Efterlønsalderen vil være 62 år i 2017.
- Folkepensionsalderen vil være 67 år i 2022.
- Levetidsindekseringen aftalt i Velfærdsaftalen fastholdes.

En tre-årig efterlønsordning

- Efterlønsperioden forkortes fra fem til tre år i løbet af 2018 til 2023. Efterlønsalderen vil være 63 år i 2020 og 64 år fra 2023.
- Efterlønsatsen hæves, så den udgør maksimal dagpengesats i hele efterlønsperioden.
- Efterlønnens størrelse bliver gjort mere afhængig af pensionsformue.
- Muligheden for at optjene en skattefri præmie ved arbejde i op til tre år fastholdes.
- Mulighed for udbetaling af efterlønsbidragene uden beskatning ved udmelding af efterlønsordningen i 2012.
- Aktiv tilmelding til efterlønsordningen.

Gunstige vilkår ved udmelding

- Mulighed for udbetaling af efterlønsbidragene skattefrit ved udmelding af efterlønsordningen i 2012.

Seniorførtidspension

- Indførelse af en seniorførtidspension for nedslidte.
- Seniorførtidspension er ikke – som efterløn – betinget af, at ansøgeren har betalt til ordningen eller er medlem af en a-kasse.
- Kommunerne skal afgøre ansøgning om seniorførtidspension inden for højst 6 måneder.

Virkninger af aftalen

- De offentlige finanser forbedres med 18 mia. kr. i 2020.
- Den finanspolitiske holdbarhed styrkes med knap 10 mia. kr.
- Beskæftigelsen øges med godt 65.000 personer i 2020.
- BNP øges med 47 mia. kr. i 2020.

De tre hovedelementer i aftalen om tilbagetrækning

Aftalen om en reform af tilbagetrækningssystemet har tre hovedelementer:

1. Fremrykning af Velfærdsaftalens forhøjelse af efterlønsalderen og folkepensionsalderen

Den aftalte forhøjelse af efterløns- og folkepensionsalderen i Velfærdsaftalen fremrykkes med fem år:

- Efterlønsalderen hæves med et halvt år om året fra 2014 til 2017, hvor efterlønsalderen dermed vil være 62 år.
- Folkepensionsalderen hæves med et halvt år om året fra 2019 til 2022, hvor folkepensionsalderen dermed vil være 67 år. Det svarer til folkepensionsalderen i årene frem til 2004. Fra og med 2027 vil folkepensionsalderen være som aftalt i Velfærdsaftalen.
- Levetidsindekseringen af efterløns- og folkepensionsalderen i Velfærdsaftalen opretholdes.

Fordelingen af år med folkepension på tværs af generationer bliver mere lige.

2. En treårig efterlønsordning med højere sats og skærpet pensionsmodregning

Efterlønsordningen vil fortsat være en central del af tilbagetrækningssystemet samtidig med, at der sikres en nødvendig forøgelse af arbejdsudbuddet:

- Efterlønsperioden forkortes fra fem til tre år i perioden 2018 til 2023. Efterlønsalderen vil være 63 år i 2020 og 64 år fra 2023.
- Efterlønsatsen fastsættes til maksimal dagpengesats i hele efterlønsperioden. I dag er satsen lavere i hele efterlønsperioden for personer, der overgår til efterløn de første to år.
- Der indføres samme modregning i efterlønnen for pensionsformuer for alle efterlønsmodtagere uanset tidspunktet for overgang til efterløn. Modregningen i efterlønnen for pensionsformuer skærpes og gælder i hele efterlønsperioden.
- Muligheden for at optjene en skattefri præmie ved arbejde i op til tre år fastholdes. Den maksimale præmie er fortsat på ca. 143.400 kr. skattefrit.
- Mulighed for kontant udbetaling af efterlønsbidragene uden beskatning ved udmelding af efterlønsordningen i en periode i 2012.

3. Seniorførtidspension

Der indføres en seniorførtidspension. Ordningen skal sikre en hurtigere og enklere adgang til førtidspension for personer med hidtidig tilknytning til arbejdsmarkedet, der når folkepensionsalderen inden for de følgende fem år. Seniorførtidspension er ikke – som efterløn – betinget af, at ansøgeren har betalt til ordningen eller er medlem af en a-kasse.

Reformens virkninger på beskæftigelse, offentlige finanser og vækst

Tilbageføringsreformen forventes at øge arbejdsstyrken og beskæftigelsen med godt 65.000 personer i 2020.

Dermed styrkes de offentlige finanser i 2020 og årene herefter, *jf. figur 1*. I 2020 forbedres de offentlige finanser med 18 mia. kr. Den finanspolitiske holdbarhed styrkes med godt ½ pct. af BNP eller knap 10 mia. kr.

Den større beskæftigelse vil samtidig styrke væksten i dansk økonomi. Det skønnes, at den gennemsnitlige vækst i BNP kan øges med 0,4 pct. i perioden 2014 til 2020. Samlet set forventes velstanden (BNP) at være 47 mia. kr. større i 2020.

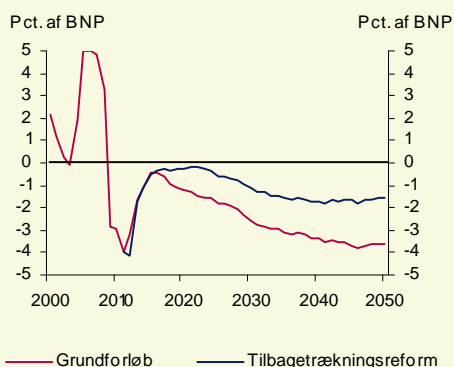
Tilbageføringsreformens virkning

- Beskæftigelsen øges med godt 65.000 personer i 2020
- De offentlige finanser forbedres med 18 mia. kr. i 2020
- Den finanspolitiske holdbarhed styrkes med knap 10 mia. kr. (godt ½ pct. af BNP)
- Velstanden (BNP) øges med 47 mia. kr. i 2020

I dag er det kun lige godt halvdelen af befolkningen, der er i beskæftigelse. Hvis arbejdsudbuddet ikke styrkes, er der udsigt til flere årtier, hvor mindre end halvdelen af befolkningen vil være i beskæftigelse. Tilbageføringsreformen leverer et betydeligt bidrag til at sikre en bedre balance mellem dem, der arbejder, og dem, der ikke gør, *jf. figur 2*.

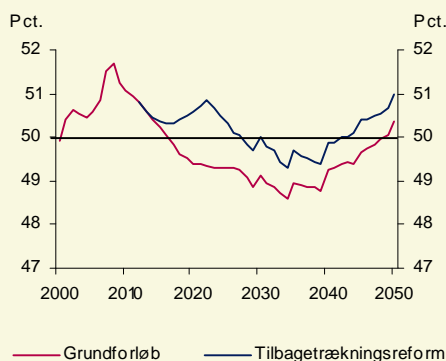
Figur 1

Faktisk saldo



Figur 2

Strukturel beskæftigelse som andel af befolkningen



Forbedring af de offentlige finanser i 2020

Aftalen om tilbagetrækningsreform skønnes at forbedre den offentlige saldo i 2020 med 18 mia. kr. Det er det samme som i udspillet til tilbagetrækningsreform fra januar 2011.

Efterlønsalderen i 2020 er 63 år (mod 63½ år i udspillet fra januar), mens folkepensionsalderen er den samme som i regeringens udspil. Aftalen skønnes dermed at øge arbejdsstyrken og beskæftigelsen næsten lige så meget som med regeringens udspil fra januar, dvs. med godt 65.000 personer i 2020.

Med aftalen bevares efterlønnen som en 3-årig ordning med pensionsmodregning i hele efterlønsperioden. Det betyder, at der er flere, der betaler efterlønsbidrag, end i regeringens udspil. Det gælder både personer, der forbliver i ordningen, og personer, som melder sig ind i ordningen i de kommende år. Indtægterne fra flere efterlønsbidrag styrker saldoen i 2020 med knap 2 mia. kr. sammenlignet med regeringens udspil og opvejer den lidt mindre beskæftigelsesvirkning.

Tabel 1

Virkninger i 2020 af hhv. aftale om tilbagetrækningsreform og reformudspillet fra januar

	Regeringens udspil	Aftale om tilbagetrækningsreform
Beskæftigelse	70.000	Godt 65.000
Strukturel offentlig saldo, 2020 (inkl. indtægter fra efterlønsbidrag mv.)	18 mia. kr.	18 mia. kr.
Virkning på finanspolitisk holdbarhed	Knap 13 mia. kr.	Knap 10 mia. kr.

Kilde: Egne beregninger

Aftalen forbedrer den finanspolitiske holdbarhed med knap 10 mia. kr. svarende til godt 0,5 pct. af BNP, hvoraf knap 2 mia. kr. kommer fra fremrykningen af Vel-færdsaftalens forhøjelser af efterløns- og pensionsalder med 5 år. Virkningen på holdbarheden er ca. 3 mia. kr. lavere end i udspillet, fordi efterlønnen bevares som en 3-årig ordning, som især tilgodeser kortuddannede med små pensionsformuer.

Seniorførtidspension

Regeringen, Dansk Folkeparti og Det Radikale Venstre er enige om at indføre seniorførtidspension pr. 1. januar 2014.

Ordningen skal sikre en hurtigere adgang til førtidspension for personer med tilknytning til arbejdsmarkedet, og som når folkepensionsalderen inden for fem år, *jf. boks 1*. Der er tale om en enklere og mere smidig sagsbehandlingsprocedure for tilkendelse af førtidspension.

Seniorførtidspension er ikke – som efterløn – betinget af, at ansøgeren har betalt til ordningen eller er medlem af en a-kasse.

Personer i den relevante aldersgruppe, der er nedslidte og ønsker førtidspension, kan indgive ansøgning efter reglerne om seniorførtidspension til kommunen. Kommunen skal herefter træffe afgørelse om ret til førtidspension inden for seks måneder efter ansøgningen.

Målgruppen skal forud for tidspunktet for indgivelse af ansøgning om seniorførtidspension have haft tilknytning til arbejdsmarkedet, dvs. ansøgeren kommer enten direkte fra beskæftigelse, modtager sygedagpenge, kontanthjælp mv. eller have haft et helbredsbetingsarbejdsophør.

I afgørelsen skal kommunen lægge vægt på de foreliggende oplysninger, og der skal ikke gennemføres arbejdsprøvning mv. Kommunen træffer afgørelse ud fra en socialfaglig vurdering af, om arbejdssevnen er væsentligt og varigt nedsat.

Personer, der tilkendes førtidspension efter ansøgning via reglerne om seniorførtidspension, vil modtage førtidspension med samme satser og under samme øvrige betingelser som andre.

Formål med seniorførtidspension

- At sikre personer, der er nedslidte eller har væsentlige helbredsproblemer efter et langt arbejdsliv, en mulighed for forsørgelse i op til fem år forud for folkepensionen.
- At undgå en langstrakt og unødigt brug af aktive beskæftigelsesrettede tilbud med henblik på at afklare en eventuel restarbejdssevne.
- At målgruppen får ret til en hurtig afklaring af deres fremtidige muligheder. Der skal således træffes afgørelse om tilkendelse af førtidspension inden for seks måneder efter ansøgning.

Forslaget drøftes med forligspartierne bag førtidspensionsreformen.

Aftalens betydning for efterløns- og folkepensionsalderen

Aftalen mellem regeringen, Dansk Folkeparti og Radikale Venstre betyder, at Velfærdsaftalens forhøjelse af efterløns- og folkepensionsalderen fremrykkes, at efterlønsordningen bliver treårig med en højere sats og skærpet pensionsmodregning, og at der indføres en seniorførtidspension. Nedenfor er nogle eksempler på og en oversigt over aftalens betydning for de enkelte årgange.

Eksempel 1:

En person er født i marts 1953 (og er 57 ved udgangen af 2010). Personen betaler til efterlønsordningen. Efter gældende regler er efterlønsalderen 60 år og folkepensionsalderen 65 år. Personen bliver ikke berørt af aftalen. Det betyder, at antallet af år med efterløn fortsat er 5 år, og at efterløns- og folkepensionsalderen fortsat er henholdsvis 60 og 65 år.

Eksempel 2:

En person født i november 1955 er 55 år ved udgangen af 2010. Personen betaler til efterlønsordningen. Efter gældende regler er efterlønsalderen 60 år og folkepensionsalderen 65 år. Med aftalen er antallet af år med efterløn fortsat fem år, men efterlønsalderen vil være 62 år og folkepensionsalderen 67 år.

Eksempel 3:

En person født i november 1959 er 51 år ved udgangen af 2010. Personen betaler til efterlønsordningen. Efter gældende regler er efterlønsalderen 61 år og folkepensionsalderen 66 år. Med aftalen bliver efterlønsalderen 64 år, og antallet af år med efterløn bliver tre år, så personen kan få folkepension som 67-årig.

Eksempel 4:

En person født i oktober 1964 er 46 år ved udgangen af 2010. Personen betaler til efterlønsordningen. Efter gældende regler, som følger af Velfærdsaftalen, ventes efterlønsalderen at blive 63 år og folkepensionsalderen 68 år. Med aftalen bliver efterlønsalderen 65 år, og antallet af år med efterløn bliver tre år, så personen kan få folkepension som 68-årig. Folkepensionsalderen er dermed uændret i forhold til gældende regler. Stigningen i folkepensionsalderen fra 67 til 68 år skyldes, at folkepensionsalderen ifølge Velfærdsaftalen øges i takt med stigningen i levetiden for 60-årige.

Eksempel 5:

En person født i 1957 er 53 år ved udgangen af 2010. Personen betaler ikke til efterlønsordningen. Efter gældende regler kan personen få folkepension som 65-årig. Med aftalen kan personen få folkepension som 67-årig.

Eksempel 6:

En person født i 1961 er 49 år ved udgangen af 2010. Personen betaler ikke til efterlønsordningen. Efter gældende regler vil personen kunne få folkepension som 67-årig. Det ændrer aftalen ikke på.

Tabel A

Efterløns- og folkepensionsalder for forskellige årgange

Personer født i	Alder ved udgangen af 2010	Velfærdsaftalen		Tilbagetrækningsreformen		
		Efterlønsalder	Folkepensionsalder	Efterlønsalder	Folkepensionsalder	Antal år på efterløn
1953:1	57	60	65	60	65	5
1953:2	57	60	65	60	65	5
1954:1	56	60	65	60½	65½	5
1954:2	56	60	65	61	66	5
1955:1	55	60	65	61½	66½	5
1955:2	55	60	65	62	67	5
1956:1	54	60	65	62½	67	4½
1956:2	54	60	65	63	67	4
1957:1	53	60	65	63	67	4
1957:2	53	60	65	63	67	4
1958:1	52	60	65	63	67	4
1958:2	52	60	65	63	67	4
1959:1	51	60½	65½	63½	67	3½
1959:2	51	61	66	64	67	3
1960:1	50	61½	66½	64	67	3
1960:2	50	62	67	64	67	3
1961:1	49	62	67	64	67	3
1961:2	49	62	67	64	67	3
1962:1	48	62	67	64	67	3
1962:2	48	62	67	64	67	3
1963:1	47	63	68	65	68	3
1963:2	47	63	68	65	68	3
1964:1	46	63	68	65	68	3
1964:2	46	63	68	65	68	3
1965:1	45	63	68	65	68	3
1965:2	45	63	68	65	68	3
1966:1	44	63	68	65	68	3
1966:2	44	63	68	65	68	3
1967:1	43	64	69	66	69	3
1967:2	43	64	69	66	69	3
1968:1	42	64	69	66	69	3
1968:2	42	64	69	66	69	3
1969:1	41	64	69	66	69	3
1969:2	41	64	69	66	69	3
1970:1	40	64	69	66	69	3
1970:2	40	64	69	66	69	3
Senere		Indekseres	Indekseres	Indekseres	Indekseres	3

Tabel B

Efterløns- og folkepensionsalder i forskellige år

År	Velfærdsaftalen		Tilbagetrækningsreformen	
	Efterlønsalder	Folkepensionsalder	Efterlønsalder	Folkepensionsalder
2011	60	65	60	65
2012	60	65	60	65
2013	60	65	60	65
2014	60	65	60½	65
2015	60	65	61	65
2016	60	65	61½	65
2017	60	65	62	65
2018	60	65	62½	65
2019	60½	65	63	65½
2020	61	65	63	66
2021	61½	65	63	66½
2022	62	65	63½	67
2023	62	65	64	67
2024	62	65½	64	67
2025	63	66	64	67
2026	63	66½	64	67
2027	63	67	65	67
2028	63	67	65	67
2029	63	67	65	67
2030	64	68	65	68
2031	64	68	65	68
2032	64	68	66	68
2033	64	68	66	68
2034	64	68	66	68
2035	65	69	66	69
2036	65	69	66	69
2037	65	69	67	69
2038	65	69	67	69
2039	65	69	67	69
2040	65½	70	67	70
2041	65½	70	67	70
2042	65½	70	67½	70
2043	65½	70	67½	70
2044	65½	70	67½	70
2045	66	70½	67½	70½
Senere	Indekseres	Indekseres	Indekseres	Indekseres

Antal år med efterløn og folkepension

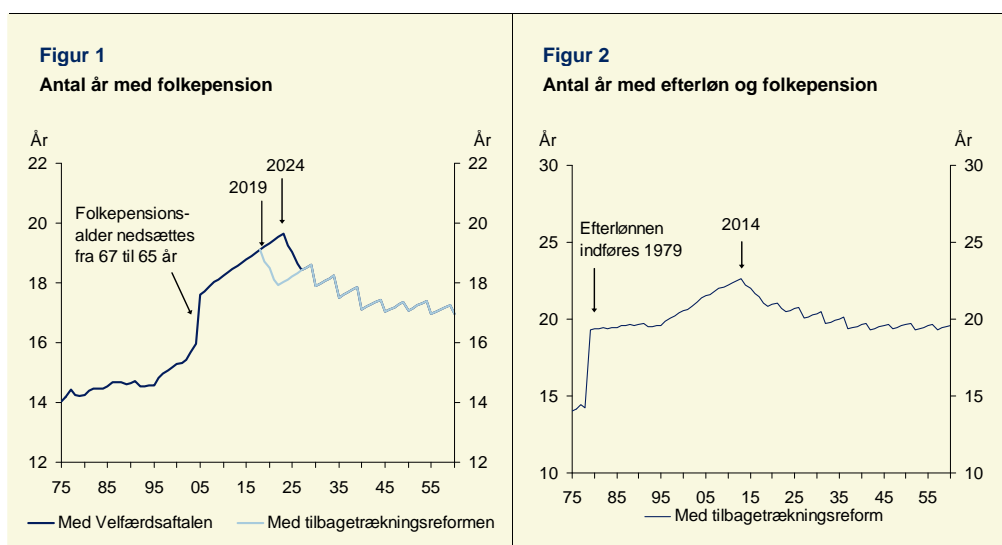
Med aftalen om en tilbagetrækningsreform fremrykkes Velfærdsaftalens forhøjelser af efterløns- og pensionsalderen med 5 år, hvorefter efterlønsperioden gradvist forkortes til tre år.

Desuden fastholdes Velfærdsaftalens princip om, at stigende levetid også skal medføre højere aldersgrænser for efterløn og folkepension. Frem til 2018 og fra 2027 og i årene efter er folkepensionsalderen præcis som ved gældende regler aftalt i Velfærdsaftalen.

Tilbagetrækningsreformen ændrer alene på folkepensionsalderen for dem, der går på pension i årene 2019 til 2026. Disse årgange ville med de gældende regler i Velfærdsaftalen have udsigt til flere år med folkepension end både tidligere og senere generationer. Årgangene får med fremrykningen øget folkepensionsalderen med mellem et halvt år og to år, *jf. figur 1*. Tilbagetrækningsreformen skaber dermed en mere lige fordeling af antallet af år med folkepension mellem generationerne

På langt sigt svarer perioden med efterløn og folkepension til ca. 19½ år med den nuværende levetidsprognose, beregnet ud fra levetiden ved efterlønsalderen, *jf. figur 2*. Det er det samme som i perioden fra 1979 (efterlønnens indførelse) og frem til 1995, hvorefter levetiden er steget kraftigt.

Beregnet med udgangspunkt i levetiden for 60-årige udgør det forventede antal år med efterløn og folkepension godt 18½ år på længere sigt.



Anm.: Antal år med folkepension er beregnet med udgangspunkt i den forventede levetid ved folkepensionsalderen.

Kilde: Egne beregninger.

Anm.: Antal år med efterløn og pension er beregnet med udgangspunkt i den forventede levetid ved efterlønsalderen.

Kilde: Egne beregninger.

Faktaark

13. maj 2011

Forskellen mellem gældende regler, Velfærdsaftalen og den treårige efterlønsmodel

Tabel 1. Forskellen mellem den treårige efterlønsmodel og de nuværende regler

(2011-niveau)	Gældende regler		Treårig efterløn
	2011	Velfærdsaftalen	Aftale maj 2011
1. Efterlønsbidrag			
Årligt bidrag	5.362 kr.	5.362 kr.	5.362 kr.
Bidragsperiode	30 år	30 år	30 år
2. Tilbagetrækningsalder (lige før indeksering)			
Efterlønsalder	60 år	62 år	64 år
Folkepensionsalder	65 år	67 år	67 år
Levetidsindeksering	Nej	Ja	Ja
3. Efterlønsperiode			
Maksimum	5 år	5 år	3 år
4. Pensionsmodregning			
<u>Ved overgang 1. eller 2. år:</u>			
- Værdi af pensionsformue:	Ja	Ja	Ja
- Bundfradrag	13.800 kr.	13.800 kr.	0 kr.
- Modregningsprocent	60 pct.	60 pct.	80 pct.
- Løbende udbetalinger (led i ansættelsesforhold)	50 pct. uden bundfradrag	50 pct. uden bundfradrag	64 pct. uden bundfradrag
<u>Ved overgang 3. år (eller senere):</u>			
- Værdi af pensionsformue:	Nej	Nej	Ja
- Bundfradrag	-	-	0 kr.
- Modregningsprocent	-	-	80 pct.
- Løbende udbetalinger (led i ansættelsesforhold)	55 pct. uden bundfradrag	55 pct. uden bundfradrag	64 pct. uden bundfradrag
5. Årlig efterløn¹⁾			
Ved overgang 1. eller 2. år (før pensionsmodregning)	181.220 kr.	181.220 kr.	199.160 kr.
Ved overgang 1. eller 2. år (efter modregning ved pensionsformue på 966.000 kr.)	160.520 kr.	160.520 kr.	160.520 kr.
Ved overgang 3. år eller senere (før pensionsmodregning)	199.160 kr.	199.160 kr.	199.160 kr.
6. Skattefri præmie			
Præmieportion pr. kvartal	11.950 kr.	11.950 kr.	11.950 kr.
Opsparingsperiode	3 år	3 år	3 år
Maksimal samlet præmie	143.400 kr.	143.400 kr.	143.400 kr.
Udbetaling	Ved folkepensionsalder	Ved folkepensionsalder	Ved folkepensionsalder

1) Beregningseksemplerne indeholder, at der i efterlønsperioden ikke er udbetalinger fra ordninger med løbende ydelser, der er oprettet som led i ansættelsesforhold.

Skattefri præmie i den treårige efterlønsordning

I den treårige efterlønsordning bliver det muligt at optjene skattefri præmie i hele efterlønsperioden. De nuværende muligheder for at optjene 12 skattefri præmieportioner til en værdi af i alt 143.400 kr. (2011-niveau) fastholdes.

Følgende gælder for den skattefri præmie i den treårige efterlønsordning:

- Man kan optjene skattefri præmie i hele efterlønsperioden.
- Man kan optjene ret til én skattefri præmieportion á 11.950 kr. (2011-niveau) hver gang, man har arbejdet 481 timer, fra efterlønsbeviset har virkning og indtil folkepensionsalderen.
- Muligheden for at optjene skattefri præmieportioner stopper, hvis man går på efterløn, før man har arbejdet 3.120 timer og udskudt efterlønnen i mindst to år.
- Går man på efterløn mere end to år efter, at efterlønsbeviset er udstedt, og har man arbejdet mindst 3.120 timer i perioden, tæller arbejde i det sidste efterlønsår med til optjening af skattefri præmie, også selvom man har perioder med efterløn.
- Der kan maksimalt medregnes 5.772 timer til den skattefri præmie (12 portioner), uanset om der er arbejdet flere timer. Hvis der i efterlønsperioden er udbetalt dagpenge eller efterløn, vil antallet af mulige timer til optjening af skattefri præmie blive sat tilsvarende ned.

Aktiv tilmelding til efterlønsordningen

Aktiv tilmelding fra 1. januar 2013

Aftalen indeholder, at a-kasserne fra 1. januar 2013 alene må opkræve efterlønsbidrag fra medlemmer, der aktivt har tilkendegivet, at de ønsker at indbetale efterlønsbidrag. Ændringen berører ikke personer, der er tilmeldt efterlønsordningen før den 1. januar 2013.

Efter gældende regler opkræver a-kasserne som hovedregel efterlønsbidrag fra ethvert a-kassemedlem, der er fyldt 30 år. A-kassemedlemmer tilmeldes dermed som udgangspunkt automatisk til efterlønsordningen, med mindre de skriftligt har tilkendegivet, at de ikke ønsker at indbetale efterlønsbidrag.

Efterlønsbidraget ændres ikke

Aftalen ændrer ikke ved reglerne for indbetaling af efterlønsbidrag. For nye medlemmer er det således fortsat en betingelse for at opnå ret til at modtage efterløn, at der i 30 år indbetales et efterlønsbidrag på 5.362 kr. årligt (2011-niveau).

De særlige regler om kortere bidragsperioder for personer født før 1. januar 1976 videreføres tilsvarende uden ændringer.

Skattefri tilbagebetaling af efterlønsbidrag

I en periode på 6 måneder i 2012 gives mulighed for at træde ud af efterlønsordningen inden efterlønsalderen og få de indbetalte efterlønsbidrag tilbagebetalt skattefrit. De indbetalte bidrag opskrives derudover med satsreguleringen.

Muligheden for skattefri tilbagebetaling gælder indbetalinger, der er foretaget fra 1999 og frem til 15. maj 2011. Indbetalinger, der foretages fra 15. maj 2011 og indtil en eventuel udtræden af efterlønsordningen i en fastlagt periode i 2012, vil blive pålagt en afgift på 30 pct. Det er mindre end skatteværdien af fradraget for indbetalinger i en gennemsnitskommune, som er på 33,7 pct.

Muligheden for skattefri tilbagebetaling indebærer en skattemæssig fordelagtig behandling af de indbetalte bidrag, som vil svare til en forrentning af bidragene efter skat på op til 50 pct. for de seneste indbetalinger (udover den indirekte forrentning med satsreguleringsprocenten).

Størrelsen af den skattefri tilbagebetaling til enkeltpersoner afhænger af, hvor mange år den enkelte har indbetalt efterlønsbidrag. Da efterlønsbidraget blev indført med virkning fra 1. juli 1999¹, kan der ved udgangen af 2010 maksimalt være indbetalt i 11½ år, svarende til et tilbagebetalingskrav på 60.514 kr. (2011-niveau), *jf. tabel 1.*

Tabel 1

Eksempler på tilbagebetaling af efterlønsbidrag fra 1999-2010 (2011-niveau)

Antal år med indbetaling	1	5	10	11½
			<i>Kr.</i>	
Afgiftsfrit tilbagebetalingsbeløb	5.362	26.810	53.620	60.514

Anm: Efterlønsbidraget svarede til 6 gange den maksimale dagpengesats årligt for fuldtidsforsikrede i 1999 og 2000.

Fra 2001 hævedes bidraget til 7 gange den maksimale dagpengesats årligt.

Kilde: Egne beregninger.

¹ Personer, der er født før 1959, kan have betalt efterlønsbidrag fra 1. april 1999, og personer, der er født i 1959 eller senere, kan have betalt til efterlønsordningen siden 1. juli 1999. For personer, der påbegyndte indbetalingen 1. april 1999, svarede efterlønsbidraget i 1999 til 4 gange den maksimale dagpengesats.

Antallet af efterlønsmodtagere på sigt

Med reformen af efterlønsordningen skønnes der at være omkring 54.000 efterlønsmodtagere i 2020 og ca. 30.000 efterlønsmodtagere i gennemsnit på langt sigt (2030-2050), jf. tabel 1.

Til sammenligning er det lagt til grund, at der ved uændrede regler (jf. Velfærdsaftalen) er godt 90.000 efterlønsmodtagere i 2020 og 75-80.000 efterlønsmodtagere på længere sigt.

Reduktionen i antallet af efterlønsmodtagere afspejler blandt andet forkortelsen af efterlønsperioden fra maksimalt 5 år under gældende regler til maksimalt 3 år fra 2023, mens bidragsperioden og -satsen er uændret i forhold til gældende regler.

Endvidere målrettes ordningen mod personer med ingen eller relativt moderate pensionsformuer ved efterlønstidspunktet, samtidig med at der i en periode i 2012 gives mulighed for skattefri kontant tilbagebetaling af efterlønsbidrag.

Tabel 1

Skønsmæssig opdeling af faldet i antallet af efterlønsmodtagere

Personer	2020	Gennemsnit 2030-2050
Efterlønsmodtagere ved gældende regler (VA)	91.000	77.000
Efterlønsmodtagere med tilbagetrækningsreformen	54.000	30.000

Kilde: Egne beregninger.