

Indbetaling af efterlønsbidraget vil med rimelige renteforudsætninger altid kunne betale sig. Det hænger sammen med den samtidige indførelse af den skattefrie præmie til efterlønsberettigede, der arbejder. Værdien af den maksimale skattefrie præmie er således større end det beløb, der alternativt vil kunne spares op eller kunne anvendes til nedbringelse af gæld, jf. nedenfor.

Den maksimale skattefrie præmie udgør 103.200 kr. (1999-PL). Efterlønnen udgør 143.520 kr. (1999-PL) om året ved overgang mindst to år efter opnåelse af efterlønsret i hele efterlønsperioden, dvs. maksimalt tre år, i alt 430.560 kr. Ved overgang som 60-årig udgør efterlønnen 130.520 kr. om året i fem år, i alt 652.600 kr., jf. tabel 1.

Det er ikke umiddelbart muligt at angive størrelsen af en »typisk« pensionsopsparring, da der ikke foreligger formueoplysninger for så vidt angår pensionsopsparringen. I lovforslaget

om den fleksible efterløn (L 174) er vist et eksempel med en arbejdsmarkedspension, hvor den beregnede årlige livsvarige ydelse svarer til 28.500 kr. om året udbetalt fra det 60. år. I dette eksempel reduceres efterlønnen med 7.680 kr. og den samlede efterløn svarer til 614.200 kr., jf. tabel 1. Ved overgang to år efter opnåelse af efterlønsret – fx som 62-årig – sker der ikke fradrag for arbejdsmarkedspensionen, såfremt den ikke kommer til udbetaling.

Efterlønsbidraget udgør 3.864 kr. før skat eller 2.604 kr. efter skat. (Fuldt indfaset pinsepakke, dvs. den skattemæssige værdi af fradraget udgør 32,6 pct. I en gennemsnitskommune.) Anvendes dette beløb i stedet til reduktion af en gældspost med rentetilskrivninger svarende til 7 pct. p.a., vil dette beløb være mindre end værdien af den skattefrie præmie og den mulige efterløn uafhængig af eventuel pensionsopsparring, jf. tabel 1.

Tabel 1. Sammenligning af reduktion af gæld og skattefri præmie samt efterløn, 1999-PL.

	Reduktion i gæld ¹	Skattefri præmie	Efterløn 62-64 år	Efterløn 60-64 år
Person uden pensionsformue	74.300	103.200	430.600	652.600
Person med pensionsformue ²	74.300	103.200	430.600	614.200

1. Det er lagt til grund, at den nominelle rente på gælden er 7 pct. p.a., der beskattes med 32,6 pct. (fuldt indfaset pinsepakke), og at inflationen og lønstigningstakten/satsreguleringsprocenten udgør henholdsvis 2 pct. p.a. og 4 pct. p.a. Merrealrenten efter skat svarende hertil udgør ca. 1 pct. p.a., hvilket er lagt til grund for beregningen af reduktionen i gælden.
2. Pensionstilsagnet ved udbetaling som 60-årig udgør 28.500 kr.

Det vil således med rimelige renteforudsætninger være økonomisk fordelagtigt at betale efterlønsbidraget. Det gælder også, hvis ordningen slet ikke benyttes, og der i stedet er ret til den maksimale præmie.

Hermed slutter de skriftligt besvarede spørgsmål.