

Aftale om senere tilbagetrækning

Udbetaling af efterlønsbidrag

Den indgåede "Aftale om senere tilbagetrækning" bliver vedtaget i Folketinget inden jul. Et af elementerne i denne aftale er, at det i perioden fra og med 2. april 2012 til og med 1. oktober 2012 bliver muligt at få udbetalt sit indbetalte efterlønsbidrag. Det vel og mærke skattefrit¹. Det er vigtigt, at medlemmerne får taget stilling til, om de vil have udbetalt efterlønsbidraget eller ej. For har medlemmerne først benyttet den skattefrie udbetaling i 2012, fraskriver de sig definitivt muligheden for at gå på efterløn.

Udbetaling af efterlønsbidraget vil - udover at man fraskriver sig retten til at gå på efterløn - også betyde, at det ikke er muligt at optjene den skattefrie præmie. Den skattefrie udbetaling i 2012 betyder også, at medlemmerne fraskriver sig retten til seniorjob, hvis de skulle miste dagpengere retten, når de er fyldt 55 år.



Et større regnestykke

Den skattefrie præmie udgør 12.293 kr. pr. kvartals fuldtidsarbejde i de sidste tre år af efterlønsperioden. Beregninger viser, at den skattefrie præmie maksimalt kan udgøre 147.516 kr., såfremt man vælger at arbejde (mindst) op til din folkepensionsalder. Kort sagt er det relevant at sammenholde størrelsen på den mulige skattefrie præmie - fratrukket fremtidige efterlønsbidrag - i forhold til det beløb, der kan udbetales i 2012. Her er et par eksempler:

Alder: 50 år
Skattefri præmie: 147.516 kr.
Fremtidige bidrag: 54.512 kr.
Udbetaling i 2012: 67.699 kr.

Man "tjener" 25.305 kr. ved at blive i efterlønsordningen, og ikke få udbetalt ens efterlønsbidrag i 2012.

Alder: 39 år
Skattefri præmie: 147.516 kr.
Fremtidige bidrag: 103.722 kr.
Udbetaling i 2012: 21.995 kr.

Man "tjener" 21.799 kr. ved at blive i efterlønsordningen, og ikke få udbetalt ens efterlønsbidrag i 2012².

For store grupper af Metals medlemmer kan det ikke betale sig at få udbetalt efterlønsbidraget i 2012. Det skyldes, at der opnås et større udbytte ved at blive i efterlønsordningen og derved bevarer retten til optjening af den skattefrie præmie på maksimalt 147.516 kr., hvis man arbejder frem til pensionsalderen. Om det kan betale sig at få udbetalt ens efterlønsbidrag afhænger dog af en række individuelle forhold, som Dansk Metal ikke har kendskab til. Eksempelvis vil størrelsen på ens forventede pensionsopsparing ved efterlønsalderen være afgørende, da privat pensionsopsparing nu modregnes i efterlønnen. Dansk Metal vil informere afdelingerne i løbet af januar 2012. Ligesom alle medlemmer, der har indbetalt til efterlønsordningen, vil få tilsendt et brev med nærmere information senest ved udgangen af februar måned 2012. Der vil også blive informeret i Metalmagasinet og Tillidsbrevet i løbet af 2012.

¹ Det skal bemærkes, at efterlønsbidrag der er indbetalt efter 15. maj 2011, vil blive pålagt en afgift på 30 procent, såfremt bidraget bliver udbetalt.

² Beløbene i de to eksempler er udregnet ved at fratække fremtidige bidrag fra den skattefrie præmie. Et beløb der efterfølgende er fratrukket den mulige udbetaling i 2012.