

Udsigt til skattefri efterlønsbidrag[©]

*Af advokat (L) Bodil Christiansen og
Advotax Advokatfirma*

www.v.dk

Med et lovforslag fra 3. marts 2021 åbnes mulighed for skattefri udbetaling af efterlønsbidrag fra 1. januar 2022.

I oktober 2020 indgik regeringen sammen med SF, Enhedslisten og Dansk Folkeparti Aftalen om en ny ret til tidlig pension.

Og som et led i denne aftale blev partierne enige om, det i 2022 skal være muligt at få indbetalte efterlønsbidrag udbetalt kontant og skattefrit. Det er denne aftale, som nu føres ud i livet med lovforslaget fra 3. marts 2021.

Tidligere ordninger

Det har to gange tidligere været muligt at få efterlønsbidrag udbetalt skattefrit. Både i 2012 og i 2018 blev således åbnet et vindue på et halvt år, hvor personer, der havde indbetalt efterlønsbidrag, kunne ansøge om at få bidragene udbetalt kontant og skattefrit.

Med aftalen fra oktober 2020 og nu lovforslaget er det tanken at give en yderligere mulighed for skattefri udbetaling for personer, der har indbetalt efterlønsbidrag, som ikke tidligere er blevet betalt tilbage.

Baggrunden for aftalen er – som det siges i aftalen – at alle medlemmer af efterlønsordningen skal have gode muligheder for at justere deres tilbagetrækningsbeslutning i lyset af retten til tidlig pension. Der gives derfor mulighed for, at medlemmer af efterlønsordningen, som **endnu** ikke har nået efterlønsalderen pr. 1. januar 2022, skattefrit kan få tilbagebetalt deres tidligere indbetalte efterlønsbidrag, hvis de vælger at træde ud af **efterlønsordningen**.

Lørdagsartiklen 13. marts 2021

Hvem kan få efterlønsbidrag udbetalt?

Muligheden for at få efterlønsbidrag udbetalt kontant og skattefrit i 2022 gælder ifølge lovforslaget for personer, der den 1. januar 2022 **endnu** ikke har nået efterlønsalderen. Det drejer sig således om personer, der er født den 1. januar 1959 eller senere.

Hvilke bidrag

Skattefritagelsen gælder for efterlønsbidrag indbetalt i perioden 1999 og frem til og med den 10. oktober 2020. Indbetalinger, som er foretaget efter den 10. oktober 2020 og frem til det eventuelle udtrædelsestidspunkt i 2022, vil blive tilbagebetalt fratrukket en afgift på 30 pct.

Hvad betyder skattefritagelsen?

Den skattefrie udbetaling indebærer, at de indbetalte bidrag behandles skattemæssigt fordelagtigt, da bidrag til efterlønsordningen er fradragsberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst som et ligningsmæssigt fradrag, dvs. med en fradragsværdi i 2021 i størrelsesordenen 25 pct. Fradragsværdien var oprindeligt større, men er reduceret over årene.

Hvordan?

Tilbagebetalingen iværksættes ifølge lovforslaget ved at indgive en skriftlig anmodning til arbejdsløhedskassen i perioden fra 1. januar 2022 til 30. juni 2022. Arbejdsløhedskassen skal som det meget klare udgangspunkt have modtaget anmodningen indenfor dette tidsrum.

Fravalg af efterlønsordningen

Det er bl.a. en betingelse for at opnå den skattefrie tilbagebetaling, at den pågældende skriftligt fravælger efterlønsordningen, og det vil ikke være muligt efterfølgende at benytte sig af fortrydelsesordningen i efterlønsreglerne.

Blandt andet på denne baggrund forudsættes det i lovforslaget, at der sikres tilstrækkelig information til målgrupperne for lovforslaget.

— o —