

Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

star@star.dk

cc: flf@star.dk

16. juni 2021 • ASD

Høringssvar vedr. bekendtgørelser mv., der udmønter lov om kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag og fleksydelsesbidrag i 2022

Ældre Sagen kvitterer for muligheden for at afgive høringssvar vedrørende bekendtgørelser og vejledninger, som udmønter lov om kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag og fleksydelsesbidrag i 2022.

Ældre Sagen finder det særdeles vigtigt, at medlemmer af hhv. efterløns- og fleksydelsesordningen bliver informeret og vejledt grundigt om både fordele og ulemper ved at få hhv. indbetalte efterløns- og fleksydelsesbidrag udbetalt kontant og skattefrit, inden de træffer valget om at træde ud af den pågældende ordning eller ej.

Intet ord om tidlig pension i bekendtgørelser og vejledninger i høring

Den nye mulighed for kontant og skattefri udbetaling af bidragene er besluttet for at give medlemmer af efterløns- og fleksydelsesordningen mulighed for at justere deres tilbagetrækningsbeslutning i lyset af den nye ret til tidlig pension. Timingen af udbetalingsperioden i 1. halvår 2022 og overgangsbestemmelserne til tidlig pension betyder imidlertid, at *ingen* af de personer, der har mulighed for at få udbetalt deres bidrag kontant og skattefrit i 2022, kan forvente at have fået afgjort deres ret til tidlig pension inden udløbet af perioden, hvori de kan søge om kontant og skattefri udbetaling af bidrag. Dette anføres også i Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekrutterings høringsnotat til lov om kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag og fleksydelsesbidrag i 2022 (L183, bilag 1).

Ældre Sagen og andre organisationer gjorde i deres høringssvar til L183 opmærksom på, at denne timing kan få nogle til at melde sig ud af efterlønsordningen i foråret 2022, fordi de tror, at de vil kunne få tidlig pension. Det kan efterfølgende vise sig, at de enten slet ikke får ret til tidlig pension eller ikke kan få tidlig pension i det omfang, de forventede. Nogle risikerer dermed senere hen at stå i en situation, hvor de ikke vil være omfattet af nogen ordning for tidligere tilbagetrækning, selvom de ellers har et ønske om dette, eller være omfattet af en dårligere ordning, end hvis de var blevet i efterløns- eller fleksydelsesordningen.

Som følge af denne risiko henstillede Ældre Sagen i høringssvaret til L183 til, at arbejdsløshedskasserne og Udbetaling Danmark forpligtes til at informere og vejlede grundigt om samspillet mellem efterløns- hhv. fleksydelsesordningen og tidlig pension.

Det er på baggrund af dette, at Ældre Sagen finder det dybt problematisk og kritisabelt, at tidlig pension på *intet tidspunkt* nævnes i bekendtgørelserne eller vejledninger i denne høring. Det bør efter Ældre Sagens mening ændres, således at arbejdsløshedskasserne og Udbetaling Danmark også skal informere og vejlede om efterløns- og fleksydelsesordningen i forhold til tidlig pension.

Bekendtgørelse og vejledning ang. kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag

Det er positivt, at arbejdsløshedskasserne har pligt til at informere om, at en skattefri udbetaling af efterlønsbidrag indebærer, at en person endegyldigt fravælger efterlønsordningen, at personen ikke vil kunne benytte sig af fleksydelsesordningen, og ikke mindst at en skattefri udbetaling har konsekvenser for retten til seniorjob.

At få sine indbetalte efterlønsbidrag udbetalt skattefrit har imidlertid også konsekvenser for muligheden for at optjene ret til skattefri præmie. I dag vil et medlem af efterlønsordningen, som opfylder betingelserne for optjening af skattefri præmie, kunne få udbetalt et engangsbeløb på op mod ca. 167.000 kroner skattefrit, når vedkommende når folkepensionsalderen. For nogle vil det dermed bedre kunne betale sig at forblive i efterlønsordningen end at få efterlønsindbetalingerne udbetalt skattefrit.

Ældre Sagen mener på baggrund af dette, at arbejdsløshedskasserne skal forpligtes til at informere om frafaldet af muligheden for at optjene skattefri præmie ved en skattefri udbetaling af efterlønsbidragene. I den forbindelse bør arbejdsløshedskasserne også som minimum skulle informere om størrelsen på én portion skattefri præmie, og at man maksimalt kan optjene 12 portioner skattefri præmie.

Derudover mener Ældre Sagen, at arbejdsløshedskasserne bør forpligtes til at oplyse den enkelte om størrelsen på vedkommendes mulige skattefri udbetaling. Da disse oplysninger vil kunne hjælpe den enkelte med at træffe et velovervejede valg på et oplyst grundlag om sin fremtid i efterlønsordningen, bør de være en del af det informationsbrev, som arbejdsløshedskasserne sender til alle med indbetalte efterlønsbidrag.

Bekendtgørelse og vejledning ang. kontant og skattefri udbetaling af fleksydelsesbidrag

Ældre Sagen ser fortsat en risiko for, at personer med indbetalte fleksydelsesbidrag ikke vil få den information og vejledning, som de har behov for i forbindelse med beslutningen om at få fleksydelsesbidrag udbetalt skattefrit eller ej.

Ikke alle vil kunne blive på arbejdsmarkedet, til de når folkepensionsalderen. Personer, der er visiteret til fleksjob, er alt andet lige dårligere stillet i forhold til at blive på arbejdsmarkedet frem til folkepensionsalderen, idet de netop er visiteret til fleksjob som følge af reduceret arbejdsevne. Samtidig er der ingen garanti for, at de har ret til seniorpension eller tidlig pension. Det kan derfor have særligt vidtrækkende, langsigtede

konsekvenser for den enkelte, hvis vedkommende vælger at få udbetalt sine fleksydelsesbidrag skattefrit for at få en økonomisk fordel her og nu.

For eksempel vil ledige visiteret til fleksjob, der har nået fleksydelsesalderen og har modtaget ledighedsydelse i seks måneder efter fleksydelsesalderen, modtage ledighedsydelse svarende til 60 pct. af højeste dagpengesats frem til folkepensionsalderen. Til sammenligning vil man kunne få op til 91 pct. af højeste dagpengesats, hvis man overgår til fleksydelse – en mulighed der bortfalder, hvis man vælger at få sine indbetalte fleksydelsebidrag udbetalt skattefrit.

Ældre Sagen mener derfor, at vejledningen af personer, der har indbetalt fleksydelsesbidrag, skal skærpes med henblik på, at den enkelte får vejledning i, hvad der vil være mest optimalt at gøre for vedkommende.

Modregning i andre forsørgelsesydelse

Det er positivt, at der ses bort fra formue, der stammer fra skattefrie udbetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag, i beregningen af kontanthjælp, selvforsørgelses- og hjemrejseydelse, overgangsydelse og uddannelseshjælp, såfremt indbetalingerne udbetales samtidig med, at man modtager ydelsen.

Ældre Sagen mener dog fortsat, at der i beregningen af eksempelvis kontanthjælp også bør ses bort fra formue, der stammer fra skattefrie udbetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag, som er udbetalt umiddelbart inden, en person er overgået til kontanthjælp.

Der er for eksempel risiko for, at en person, der har modtaget sygedagpenge i 22 uger, og som ikke kan få forlænget sin sygedagpengeperiode eller komme i jobafklarings- eller ressourceforløb, bliver nødt til at overgå til kontanthjælp. Hvis personen får udbetalt sine efterlønsbidrag inden overgangen til kontanthjælp, vil der ikke blive set bort fra denne formue fra den skattefrie udbetaling i beregningen af kontanthjælpen. Ældre Sagen mener ikke, at dette er rimeligt. I stedet bør der i beregningen af ydelsen som minimum ses bort fra formue fra udbetalte efterløns- og fleksydelsesbidrag, som er udbetalt tre måneder før en eventuel overgang til pågældende ydelse.

Venlig hilsen



Bjarne Hastrup
Adm. direktør