



Analyse udført for Fag og Arbejde (FOA)

Seniorførtidspension er økonomisk dårligere end efterløn

AE har på anmodning fra FOA beregnet de økonomiske konsekvenser ved at være på førtidspension i stedet for efterløn, sådan som der er lagt op til i regeringens aftale om senere tilbagetrækning. Analysen viser, at den hårde modregning af ægtefællens indkomst, der er en del af førtidspensionsordningen, vil medføre store økonomiske tab for de familier, hvor en af parterne tvinges på førtidspension i stedet for efterløn.

af Chefanalytiker **Jonas Schytz Juul** og stud.polit **Ask Holme**

4. august 2011

Analysens hovedkonklusioner

- Et ægtepar bestående af et medlem af FOA og en gennemsnitlig LO'er vil miste omkring 15.000 kr. årligt, hvis FOA-medlemmet tvinges på førtidspension i stedet for efterløn.
- Har FOA medlemmet en ægtefælle med en typisk funktionærløn, vil tabet blive omkring 26.000 kr. årligt.
- Tabet ved at man tvinges på førtidspension i stedet for efterløn skyldes en kombination af lavere satser samt reglerne for modregning af ægtefællens indkomst, når man modtager førtidspension.

Kontakt

Chefanalytiker
Jonas Schytz Juul
Tlf. 33 55 77 22
Mobil 30 29 11 07
jsj@ae.dk

Seniorførtidspension giver ringere vilkår end efterløn

AE har på anmodning af FOA beregnet den økonomiske konsekvens for en familie, hvor den ene ægtefælle i stedet for at være på efterløn overgår til den kommende seniorførtidspensionsordning. Beregningerne er foretaget på baggrund af Finansministeriets Familietypemodel, og de nærmere beregningsforudsætninger fremgår af boks 1.

Beregningerne viser, at et ægtepar, hvor den ene halvdel arbejder og har en indkomst svarende til en typisk LO'er, vil få omkring 15.000 kr. mindre til rådighed hvert år, når FOA-medlemmet tvinges på førtidspension i stedet for efterløn. Dette fremgår af tabel 1, der viser familiernes økonomiske nøgletal i de 2 situationer. Forskellen skyldes en kombination af lavere satser samt reglerne for modregning af ægtefællens indkomst. Gifte på førtidspension modtager 169.260 kr. årligt, mens den lave efterlønssats er på 181.220 kr. årligt. Derudover modregnes 30 pct. af ægtefællens indkomst ud over et bundfradrag i førtidspensionen, mens der i efterlønnen ikke er en sådan modregning. For personer, der kommer på (senior)førtidspensionen, vil dette tab opstå i hvert eneste af de op til 5 år, der er til folkepensionsalderen. Dette skyldes, at førtidspensionister ikke efterfølgende kan gå på efterløn.

Tabel 1. Ægtepar. FOA-medlem gift med en LO'er

	Efterløn	Førtidspension	Forskel
Lønindkomst	362.982	362.982	0
Efterløn/førtidspension	181.220	152.436	-28.784
Skat og udgifter til a-kasse mv.	197.745	184.329	-13.416
Disponibel indkomst	346.457	331.089	-15.368

Kilde: AE på baggrund af Finansministeriets Familietypemodel, Lovmodellens datagrundlag og boks 1.

Da en del af årsagen til tabet er, at der i førtidspensionen, i modsætning til efterlønnen, foretages modregning af ægtefællens indkomst, vil familiens tab være større, jo højere indkomst den arbejdende ægtefælle har. Et eksempel på dette ses af tabel 2, der viser konsekvenserne for en familie, hvor ægtefællen i stedet har en gennemsnitlig funktionærindkomst. Tabellen viser, at dette ægtepar vil miste omkring 26.000 kr. årligt på ændringen af tilbagetrækningsordningerne.

Tabel 2. Ægtepar. FOA-medlem gift med en funktionær

	Efterløn	Førtidspension	Forskel
Lønindkomst	509.670	509.670	0
Efterløn/førtidspension	181.220	135.360	-45.860
Skat og udgifter til a-kasse mv.	270.562	250.777	-19.785
Disponibel indkomst	420.329	394.253	-26.075

Kilde: AE på baggrund af Finansministeriets Familietypemodel, Lovmodellens datagrundlag og boks 1.

Boks 1. Beregningsforudsætninger

Beregningerne er foretaget på baggrund af Finansministeriets Familietypemodel. For hver familie er regnet på en situation, hvor den ene ægtefælle er 58 år og har lønarbejde, mens den anden (FOA-medlemmet) er 62 år og på henholdsvis efterløn (lav sats) eller (senior)førtidspension. Den arbejdende ægtefælle er medlem af a-kasse og fagforening og betaler desuden efterlønsbidrag. FOA-medlemmet på efterløn er medlem af en a-kasse, mens FOA-medlemmet på førtidspension ikke er medlem af hverken fagforening eller a-kasse.

Lønindkomsten for LO'eren og funktionæren svarer til lønindkomsten i Familietypemodellens standardtyper.

Fald i månedligt rådighedsbeløb

Da tabene på årsniveau kan virke lidt fjernt fra dagligdagen, kan tabet i stedet illustreres som et fald i det månedlige rådighedsbeløb. Dette er gjort i figur 1, der for hver familie viser ændring i det månedlige rådighedsbeløb, afhængig af om den ægtefælle, der har forladt arbejdsmarkedet, er på enten førtidspension eller efterløn. Figuren viser, at et FOA-medlem gift med en LO'er får knap 1.300 kr. mindre, til forbrug hver eneste måned. For familien med funktionærindkomst er tabet på næsten 2.200 kr. månedligt.

Figur 1. Fald i månedligt rådighedsbeløb ved efterløn/førtidspension fordelt på familier



Kilde: AE på baggrund af Finansministeriets Familietypermodel og boks 1.