

Skattereformen skal på plads, før danskerne kan træffe valget om efterløn på et oplyst grundlag

Mange overvejer i øjeblikket, om de skal droppe efterlønnen og i stedet indbetale pengene til en pensionsopsparing. Det er en stor og kompliceret beslutning for mange mennesker.

Beslutningen vanskeliggøres af, at der er usikkerhed om de fremtidige skatteforhold. Usikkerheden knytter sig ikke mindst til den skattereform, som regeringen arbejder med i øjeblikket helt parallelt med at efterlønsbeslutningen skal træffes. For nogle grupper kan reformen potentielt medføre ret store ændringer i de økonomiske forhold, som beslutningen om efterlønnen bygger på. Derfor er det vigtigt, at skattereformen kendes, før beslutningen om efterlønnen skal træffes.

Omkring en fjerdedel af de, der indbetaler til efterlønsordningen, betaler også topskat. For de fleste i denne gruppe vil topskatten isoleret set trække i retning af at fravælge efterlønnen og indbetale pengene på fx en ratepensionsordning i stedet for. Det skyldes, at det fradrag personerne får i skatten, når de indbetaler til ratepensionen, er noget større end det fradrag de vil få, hvis de fortsætter med at indbetale efterlønsbidrag. Hvis regeringen vælger at øge topskattegrænsen som et led i skattereformen, vil personernes beslutningsgrundlag derfor blive ændret, og for nogle kan virkningen være ret stor (se et regneeksempel [her](#)).

Skattereformen kan måske også medføre lavere ligningsmæssige fradrag. Det ville ligge i forlængelse af de skattereformer, der er gennemført de seneste 20 år. Lavere ligningsmæssige fradrag vil isoleret set betyde, at fradraget for efterlønsbidrag bliver mindre og dermed, at det bliver dyrere at blive i efterlønsordningen. Tilsvarende kan højere beskatning af pensionsopsparing gøre det mindre attraktivt at indbetale til disse ordninger.

Der er umiddelbart to veje at gå for regeringen, hvis det skal sikres, at beslutningen om efterløn skal kunne træffes på et bare nogenlunde oplyst grundlag. Den ene (og bedste) er, at skattereformen – eller de elementer som har betydning for valget mellem efterløn og pension – meldes ud i god tid før, der skal træffes endelig beslutning om efterlønnen. Det kan blive svært, da beslutningen om efterløn skal træffes inden udgangen af oktober i år.

Den anden mulighed er, at vinduet for, hvornår man senest skal træffe beslutning om efterlønnen, udvides, indtil skattereformen er vedtaget. Det vil formentlig i praksis sige december i år. Der kan derimod være problemer med at flytte beslutningen helt ind i 2013. Det kan nemlig betyde, at udbetalingen af efterlønsbidrag (ca. 17 mia. kr.) vil svække de offentlige finanser i 2013 og ikke i 2012. Dermed vil underskuddet på de offentlige finanser kunne komme over 3 pct. af BNP i 2013. Det vil være i strid med den henstilling, som Danmark har fået fra EU.

Kontakt:

Jonas Zielke Schaarup
joz@kraka.org
+45 5190 7497