

Bilag 1

I dette bilag er vist en række konkrete eksempler på lovforslagets regler. Det fremgår dels, hvorledes personerne optjener ret til tilbagebetalingsbeløbet fra det 60. år til det 64. år, dels hvorledes der optjenes ret til udbetaling af beløbet i det 64. år og 65. år.

Af illustrative årsager er alle tal i eksemplerne angivet i 2008-niveau.

Eksempel 1. Lønmodtager der opnår maksimalt skattnedslag. (Alle tal er i 2008-niveau).

Forudsætninger: Lønmodtageren fylder 60 år i 2008 og har en årsindkomst på 300.000 kr. Personen har i 2005-2007 i gennemsnit haft en arbejdsmarkedsbidragspligtig indkomst under 550.000 kr. Personen opfylder indkomstkravet i alle fem år fra 2008-2012 og er fuldtidsbeskæftiget bortset fra 1 mdr. ledighed i 2010 og i 2011. Personen går på pension ultimo februar 2013.

Resultat: Personen vil få udbetalt 83.000 kr. i forbindelse med årsopgørelsen for indkomståret 2012 i foråret 2013 og 17.000 kr. i forbindelse med årsopgørelsen for indkomståret 2013 i foråret 2014.

Indkomstår	--- Optjeningsperiode ---						I alt 2008- 2012
						Udbetalings- periode	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	
Personen fylder år den 1. marts	60 år	61 år	62 år	63 år	64 år	65 år	60-64 år
AM-bidragspligtig indkomst, kr.	300.000	300.000	275.000	275.000	300.000	50.000	
Indbetalt fuldtids-ATP i andel af året, pct.	100	100	92	92	100	-	97
AM-bidrag til skattnedslag, (betalt AM-bidrag, dog maks. 20.000 kr.)	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	-	100.000
Andel af AM-bidrag der kan udbetales over to år, (forholdsmæssig fordeling efter fødselsmåneden) (10/12 og 2/12), pct.					83	17	
Fordeling af skattnedslag der maksimalt udbetales på de to år, kr.					83.000	17.000	
AM-grundlag hvoraf der beregnes 40 pct. (opgøres forholdsmæssigt i det 64. år efter fødselsmåneden), kr.					249.000	50.000	
40 pct. af årets AM-grundlag, kr.					99.600	20.000	
Beløb der udbetales ved årsopgørelsen (det mindste af beløbet fra optjeningsperioden og 40 pct. af årets AM-grundlag), kr.					83.000	17.000	