

# Efterløn

**For medlemmer født før 1. januar 1956**



Denne pjece klarlægger en række detaljer om efterlønsordningen, du med fordel kan være opmærksom på hvis du overvejer at tilmelde dig ordningen - eller er på vej på efterløn.

Vi fortæller her i pjecen blandt meget andet om efterlønsbeviset, arbejde samtidig med efterløn, hvad dine eventuelle egne pensioner betyder, om udskydelse af efterløn og den skattefrie præmie.

Måske er du i en speciel situation. Og efterlønsordningen kan være kompliceret. Derfor understreger vi, at du naturligvis er meget velkommen til at kontakte os telefonisk eller personligt, hvis der noget du har brug for at få afklaret.

Satserne i denne pjece gælder for 2012.

**A-kassen for Journalistik, Kommunikation og Sprog:** [www.ajks.dk](http://www.ajks.dk)

Gammel Strand 46, 1202 København K.

Telefon 33 42 80 01

Mandag-fredag 10-15.

## Kort om efterlønsordningen

Med efterløn kan du trække dig gradvist tilbage fra arbejdsmarkedet,

Du kan tidligst komme på efterløn, når du når efterlønsalderen. Du kan få efterløn i 5 år frem til udgangen af den måned, hvor du når folkepensionsalderen.

Hvis du venter med at overgå til efterløn, og du samtidig bliver på arbejdsmarkedet, kan du opnå ret til nogle økonomiske fordele. Du kan få udbetalt efterløn med højeste dagpengesats (788 kr. pr. dag), du får et lempeligere pensionsfradrag, og du kan optjene arbejdstimer til den såkaldte skattefri præmie.

De økonomiske fordele forudsætter, at du har fået et efterlønsbevis, og at du derefter også bliver på arbejdsmarkedet i en periode.

Hvis du vælger at overgå til efterløn med det samme, vil du højst kunne få udbetalt efterløn med 91 pct. af højeste dagpengesats (697 kr. pr. dag), du vil få et vist fradrag i efterlønnen for alle dine pensionsordninger, og du vil ikke kunne optjene skattefri præmie.

## Hvornår kan du få efterløn

### Din efterlønsalder afhænger af, hvornår du er født:

Hvis du er født før 1/1 1954

- er efterlønsalderen 60 år

Hvis du er født i perioden 1/1 1954 – 30/6 1954

- er efterlønsalderen 60½ år

Hvis du er født i perioden 1/7 1954 – 31/12 1954

- er efterlønsalderen 61 år

Hvis du er født i perioden 1/1 1955 – 30/6 1955

- er efterlønsalderen 61½ år

Hvis du er født i perioden 1/7 1955 – 31/12 1955

- er efterlønsalderen 62 år

## Efterlønsbevis

### Hvad er et efterlønsbevis?

Efterlønsbeviset er en erklæring fra a-kassen om, at du opfylder betingelserne for at få efterløn fra det tidspunkt, beviset er udstedt.

Efterlønsbeviset sikrer, at du kan overgå til efterløn, selv om du skulle blive syg, og giver mulighed for, at din efterlønsats vil blive beregnet ud fra mindst den indtægt, du havde, da du fik udstedt efterlønsbeviset. Desuden slipper du for at betale det særlige efterlønsbidrag, når du har fået et efterlønsbevis. Efterlønsbeviset er en forudsætning for at kunne opnå de bedst mulige økonomiske vilkår ved overgang til efterløn og for senere at kunne optjene skattefri præmie.

Du kan få udstedt et efterlønsbevis, når du når efterlønsalderen, uanset hvor i verden du bor. Du skal dog være medlem af en dansk a-kasse. Opfylder du først betingelserne for at få efterløn senere, kan beviset tidligst blive udstedt fra dette senere tidspunkt.

Når du når efterlønsalderen, kontakter vi dig for at sende dit efterlønsbevis til dig.

### Hvilke betingelser skal du opfylde for at få et efterlønsbevis?

Efterlønsbeviset er en erklæring fra a-kassen om, at du opfylder betingelserne for ret til efterløn. Betingelserne for at få et efterlønsbevis er derfor de samme som betingelserne for ret til efterløn. Du kan dog få et efterlønsbevis, uanset hvor i verden du bor.

Den første betingelse for at få et efterlønsbevis er, at du skal have nået efterlønsalderen, men ikke folkepensionsalderen.

Du skal også være medlem af en a-kasse på tidspunktet, hvor du ønsker at få dit efterlønsbevis.

Herudover skal du:

- have været medlem af en a-kasse og betalt efterlønsbidrag i en bestemt periode
- have ret til dagpenge i tilfælde af ledighed – bortset fra kravet om bopæl i Danmark

- have opgjort din pensionsformue.

### **Udlandet**

Der er særlige regler for medlemsperioder, når du har været arbejdsløshedsforsikret i et andet EØS-land (altså EU + Schweiz, Norge og Island).

Har du arbejdet i et land uden for Danmark inden for de seneste 3 år før ansøgningen om efterlønsbevis eller inden overgangen til efterløn, får det også indflydelse på din ret til et efterlønsbevis eller efterløn. De særlige regler for medregning af forsikring og arbejde fra udlandet har vi beskrevet nærmere i kapitlet „Efterløn efter arbejde og forsikring i udlandet“.

### **Ret til dagpenge**

Du skal have ret til dagpenge i tilfælde af ledighed på det tidspunkt, hvor du får dit efterlønsbevis.

Du skal også være til rådighed for arbejdsmarkedet, når du får et efterlønsbevis.

### **Ret til dagpenge – hvis du er ledig**

Hvis du er ledig, har du ret til dagpenge, hvis du stadig har ret til ydelser.

Du må altså ikke have opbrugt din ret til ydelser, når du søger om efterlønsbevis eller efterløn.

### **Ret til dagpenge – hvis du er i arbejde**

Hvis du er i arbejde og du skal have udstedt et efterlønsbevis eller på efterløn, har du ret til dagpenge, hvis du opfylder beskæftigelseskravet og er til rådighed for arbejdsmarkedet for fuldtidsbeskæftigelse (deltidsforsikrede skal være til rådighed for 30 timer om ugen)

### **Beskæftigelseskravet**

Du skal dokumentere at have haft lønarbejde i mindst 1.924 timer (svarende til 37 timer om ugen i 1 år) inden for de seneste 3 år. Løntimerne dokumenterer du ved at sende os kopi af dine lønsedler for de seneste 14 måneder.

Hvis du ikke har lønsedlerne liggende, kan din arbejdsgiver dokumentere løntimerne ved at udfylde en særlig blanket, som du får fra os. Vi kan desværre ikke bruge din årsopgørelse eller lignende, da vi skal have dokumentation for hver enkelt arbejdstime og ikke kun for indtægten.

Er du deltidsforsikret skal du have haft lønarbejde i mindst 1258 timer.

Der gælder særlige regler for arbejdstimer fra udlandet. Reglerne er beskrevet nærmere i kapitlet „Efterløn efter arbejde og forsikring i udlandet“.

### **Rådighed**

At være til rådighed betyder, at du – i tilfælde af ledighed – kan overtage fuldtidsarbejde, hvis du er fuldtidsforsikret. Hvis du er deltidsforsikret, skal du kunne overtage arbejde i op til 30 timer om ugen.

Det vil først og fremmest sige, at du ikke af helbredsmæssige årsager må være forhindret i at varetage et arbejde i det nævnte omfang. Der må selvfølgelig heller ikke være andre hindringer. Vi er forpligtede til at foretage en konkret vurdering af, om du faktisk er til rådighed.

Hvis du er fuldtidsforsikret og arbejder på nedsat tid, altså 30 timer om ugen eller mindre, skal vi vurdere din rådighed konkret. Vurderingen vil selvfølgelig foregå i samarbejde med dig, fordi det kan blive nødvendigt at få yderligere oplysninger fra dig.

Kontakt os altid, hvis du overvejer at gå ned i tid i perioden inden, du skal have dit efterlønsbevis eller hvis du ønsker at overgå til efterløn. Det kan i værste fald kan betyde, at du ikke kan få beviset eller overgå til efterløn.

### **Pensionsformuen skal opgøres**

For at få et efterlønsbevis skal du have opgjort værdien af din eventuelle pensionsformue, som den ser ud når du når efterlønsalderen. Vi står for opgørelsen, der sker ud fra oplysninger fra penge- og pensionsinstitutterne og dig selv. Vi udsteder dit efterlønsbevis og udregner samtidigt fradraget i din efterløn.

Opgørelsen foregår ved, at vi 3 måneder før din efterlønsalder automatisk får oplysningerne fra danske penge- og pensionsinstitutter om dine pensionsordninger og deres værdier.

Vi sender dig så en oversigt over de indberettede pensioner og deres værdier i forbindelse med udstedelse af efterlønsbeviset. Denne oversigt beder vi dig om at supplere, f.eks. med oplysninger om pensioner fra udlandet. Du bliver spurgt, om der er noget i oversigten, du er uenig med os i. Hvis der er fejl i det indberettede, skal de rettes i et samarbejde mellem os, dig og dit penge- eller pensionsinstitut.

Du kan se, hvordan fradraget beregnes - i kapitlet „Fradrag for pensioner“.

### **Vi sender dit efterlønsbevis til dig**

Når alle ovennævnte betingelser er opfyldt, sender vi dit efterlønsbevis til dig.

Til beviset beregnes en efterlønsats. For at få ret til den højest mulige sats (enten 91 pct. eller 100 pct. af højeste dagpengesats) skal du i gennemsnit have tjent 20.607 kr. om måneden i de seneste 3 måneder før udstedelsen af beviset.

### ***Efterløn efter arbejde og forsikring i udlandet***

Som nævnt i kapitlet „Efterlønsbevis“ er der særlige regler for medregning af forsikringsperioder og arbejdstimer fra udlandet til at opfylde betingelserne for efterløn.

Vær opmærksom på, at reglerne om forsikringsperioder gælder kun for perioder, hvor du har været forsikret i et andet EØS-land.

Reglerne om arbejdstimer gælder for alle arbejdstimer fra udlandet, altså arbejde både i og uden for EØS-landene.

### **Medregning af forsikringsperioder fra et andet EØS-land**

Du kan under visse omstændigheder medregne forsikringsperioder fra et andet EØS-land til at opfylde kravet om medlemskab. Kravet om medlemskab er beskrevet i afsnittet „Medlemskab og efterlønsbidragsbetaling“ i kapitlet „Efterlønsbevis“.

For at kunne medregne en periode med forsikring i et andet EØS-land til kravet om medlemskab er det en betingelse, at du:

- har været medlem af en dansk a-kasse og har haft bopæl og ophold i Danmark i mindst 1 år umiddelbart før forsikring i det andet EØS-land
- kan opfylde hele beskæftigelseskravet (1.924 timer inden for de seneste 3 år før bevis/overgang til efterløn) med dansk arbejde
- efterbetaler efterlønsbidrag for perioder du har været forsikret i udlandet
- dokumenterer at have været omfattet af det andet EØS-lands forsikring ved at få en attest PD U1 fra det andet EØS-lands arbejdsløshedsmyndigheder.

Betingelserne gælder også for grænsearbejde: Altså når du bor i Danmark, men arbejder og er forsikret i et andet EØS-land.

Hvis du er omfattet af en af overgangsreglerne, hvor der stilles krav om uafbrudt medlemskab for at have ret til efterløn, skal du have søgt om genoptagelse i en dansk a-kasse inden 8 uger efter, du ikke længere er dækket af det andet EØS-lands forsikring. Hvis du gør det, anses forsikringsperioden for at være uafbrudt.

Du skal i dette tilfælde også efterbetale efterlønsbidrag for det „hul“, der opstår, altså fra du ophører med at være forsikret i det andet EØS-land, og til du (inden 8 uger) genoptages i a-kassen.

Du kan højst medregne forsikring fra et andet EØS-land med op til halvdelen af den nødvendige periode, du skal opfylde for at opnå ret til efterløn: Hvis du f.eks. skal opfylde reglen om 25 års betaling af efterlønsbidrag, kan du altså højst medregne 12½ år fra et andet EØS-land.

### **Medregning af forsikringsperioder fra Færøerne**

Hvis du har været omfattet af den færøske arbejdsløshedsforsikring bør du kontakte a-kassen. Her gælder særlige regler.

### **Medregning af arbejdstimer fra lande uden for Danmark**

Du kan under visse omstændigheder medregne op til 26 ugers arbejde (½ år, svarende til 962 timer) fra udlandet til beskæftigelseskravet, se afsnittet „Ret til dagpenge“, „Beskæftigelseskravet“ i kapitlet „Efterlønsbevis“. Det gælder arbejdstimer både fra EØS-lande og fra lande i resten af verden.

For at kunne medregne udenlandske arbejdstimer skal du:

- opfylde kravet om medlemskab og efterlønsbidragsbetaling med dansk medlemskab
- dokumentere arbejdstimerne med lønsedler eller anden utvetydig dokumentation fra din arbejdsgiver
- have haft 26 ugers lønarbejde i fuldt sædvanligt omfang i Danmark. Eller have drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang i Danmark i 26 uger inden for de sidste 3 år før udstedelse af efterlønsbeviset og/eller overgangen til efterløn

### ***Arbejde i udlandet, der sidestilles med arbejde i Danmark***

Hvis du bevarer dit medlemskab af en dansk a-kasse, regnes følgende arbejdssituationer for dansk arbejde:

- arbejde ved EU's institutioner

- arbejde ved diplomatiske missioner og konsulater i andre EØS-lande
- arbejde som udsendt for en dansk arbejdsgiver i et andet EØS-land
- arbejde i Grønland
- arbejde i udlandet for organisationer, som Danmark er medlem af, hvis du arbejder på internationale vilkår
- arbejde i lande uden for EØS og Færøerne for en dansk arbejdsgiver, hvis arbejdet giver ret til optagelse i en dansk a-kasse
- arbejde på en dansk ambassade, hvis arbejdet giver ret til optagelse i en dansk a-kasse
- arbejde som ulandsfrivillig, hvis arbejdet giver ret til optagelse i en dansk a-kasse

### **Særligt om arbejdstimer fra Færøerne**

Hvis du arbejdstimer fra Færøerne bør du kontakte a-kassen, da der gælder særlige regler,

**Kontakt os endelig, hvis du overvejer at tage beskæftigelse i udlandet. Det har stor betydning for din ret til efterløn og efterlønsbevis.**

## **2-års-reglen. Og efterløn på gunstigere vilkår**

Med et efterlønsbevis i hånden er den første betingelse opfyldt for at kunne opnå gunstigere efterlønsvilkår og optjene skattefri præmie.

Den næste betingelse er, at du opfylder 2-års-reglen. 2-års-reglen består af 2 dele:

- du skal vente med at overgå til efterløn til mindst 2 år efter den dato, efterlønsbeviset gælder fra
- du skal have arbejdet ustøttet i 3.120 timer (deltidsforsikrede: 2.496 timer) eller have drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang efter den dato, beviset gælder fra. Sagt på en anden måde: Den dag du har arbejdet 3.120 timer, dog tidligst 2 år efter bevisdatoen, opfylder du 2-års reglen. Hvis du ikke har nået 3.120 arbejdstimer inden for 2 år, udskydes datoen for opfyldelse af 2-års-reglen, indtil du har de 3120 arbejdstimer.

Arbejdstimerne skal være udført i Danmark, på Færøerne, i Grønland eller i et andet EØS-land (altså EU + Schweiz, Norge og Island)

Arbejde udført uden for EØS-landene, Færøerne og Grønland tæller kun med, hvis du er udsendt for en dansk arbejdsgiver eller arbejder på internationale vilkår ved organisationer m.v., som Danmark er medlem af.

Når du opfylder 2-års-reglen, får du ret til at overgå til efterløn med følgende fordele:

### **Højere efterlønsats**

Du vil få udbetalt efterløn med den sats, du ville være berettiget til i tilfælde af ledighed. Det betyder, at du vil kunne modtage efterløn med op til 100 pct. af den højeste dagpengesats (kr. 788 pr. dag).

Hvis du ikke opfylder 2-års-reglen udgør efterlønnen højst 91 % af den højeste dagpengesats (kr. 717 pr. dag)

### **Mindre pensionsfradrag**

Hvis du opfylder 2-års reglerne, vil der kun ske fradrag i din efterløn for pensioner, der er arbejdsgiver(med)-finansierede, og som udbetales løbende i perioden samtidig med efterlønnen. Se mere om fradragsmetoderne i kapitlet „Fradrag for pensioner“.

Hvis du ikke opfylder 2-års-reglen, vil alle pensioner blive modregnet fuldt ud i din efterløn.

### **Skattefri præmie**

Du kan begynde at optjene arbejdstimer til den skattefri præmie, når du opfylder ”2-årsreglen”.

Hver gang du har 481 arbejdstimer (svarer cirka til 3 mdrs. fuldtidsarbejde) efter datoen for opfyldelse af 2- års-reglen får du en præmieportion. En præmieportion udgør 12.293. Du kan højst optjene 12 præmieportioner. Præmien for deltidsforsikrede udgør 8.190 for hver 481 timer.

Præmien udbetales af os ved pensionsalderen.

## Overgang til efterløn

Det er ikke en betingelse, at have fået et efterlønsbevis for at komme på efterløn.

For at få efterløn skal du opfylde betingelserne for ret til dagpenge:

- Have 1924 arbejdstimer inden for de sidste 3 år, eller modtage dagpenge
- Have bopæl i Danmark, Færøerne, Grønland eller i et EØS-land
- Kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet

Et efterlønsbevis sikrer, at du kan gå på efterløn hvis du er blevet syg / u-arbejdsdygtig, og at du får mindst den sats, der er anført i efterlønsbeviset.

### Du skal ansøge skriftligt

Når du søger om efterløn hos os skal det altid være skriftligt. Du får et ansøgningsskema telefonisk, pr. brev eller via e-mail, eller du kan selv printe det ud fra vores hjemmeside eller fra Arbejdsdirektoratets hjemmeside [www.adir.dk](http://www.adir.dk)

Vi kan tidligst udbetale efterløn fra den dato, hvor vi har modtaget din skriftlige ansøgning, så husk endelig at sende ansøgningsskemaet til os i god tid!

### Overgang til efterløn fra ledighed

Hvis du er ledig, når du går på efterløn, er det et krav, at du skal have ret til dagpenge på overgangstidspunktet – for at have ret til efterløn. Det indebærer, at du skal stå til rådighed for arbejdsmarkedet, og at du ikke må have opbrugt din ret til ydelser.

Hvis du har arbejdet i udlandet, kan du være omfattet af særlige regler. Læs mere i kapitlet „Efterløn efter arbejde og forsikring i udlandet“.

### Overgang til efterløn, social pension

Modtager du ydelser efter lov om social pension eller tilsvarende udenlandsk lovgivning, kan du ikke samtidig modtage efterløn. Din pension skal derfor være frakendt på overgangstidspunktet. Du kan dog modtage invaliditetsydelse samtidig med efterlønnen.

### Hvor meget får du udbetalt i efterløn?

Størrelsen af din efterløn afhænger af, hvornår du vælger at overgå til efterløn. Du får efterløn med samme sats i hele efterlønsperioden.

Hvis du har fået udstedt efterlønsbevis, vil din sats aldrig blive lavere end den, der står på beviset. Det forudsætter dog, at du ved overgangen til efterløn har samme forsikringsstatus (fuldtid/deltid), som da beviset blev udstedt.

Nedenfor skitserer vi, hvilken efterlønsats du kan få. Herfra skal dog trækkes dit eventuelle pensionsfradrag. Reglerne for fradrag af pension gennemgås i kapitlet „Frdrag for pensioner“.

### ***Overgang til efterløn før du opfylder af 2-års-reglen***

Overgår du til efterløn, **før** du har opfyldt 2-års-reglen – se kapitlet „2-års-reglen og efterløn på gunstigere vilkår“ – kan du højst få udbetalt efterløn med en sats, der svarer til 91 pct. af den højeste dagpengesats.

91 pct. af højeste dagpengesats er for en fuldtidsforsikret 717 kr. om dagen og 186.420 kr. om året.

For en deltidsforsikret er 91 pct.-satsen 478 kr. om dagen og 124.280 kr. om året.

### ***Overgang til efterløn efter du opfylder af 2-års-reglen***

Venter du med at overgå til efterløn, til du opfylder 2-årsreglen, kan du få efterløn med op til 100 pct. af den højeste dagpengesats.

Højeste dagpengesats for fuldtidsforsikrede er 788 kr. om dagen og 204.880 kr. om året, og for deltidsforsikrede 525 kr. om dagen og 136.500 kr. om året.

Efterlønnen kan ikke overstige 90 % af din hidtidige indtægt.

## **Får du udbetalt efterløn som fuldtidsforsikret?**

For at få udbetalt efterløn som fuldtidsforsikret er det en betingelse, at du i sammenlagt mindst 10 år inden for de seneste 15 år før overgangen til efterløn har været fuldtidsforsikret. Heraf mindst 52 uger lige før overgangen til efterløn.

Hvis du er deltidsforsikret - eller hvis du ikke har været fuldtidsforsikret længe nok til at opnå fuldtidsefterløn - vil du få udbetalt efterløn med satsen for deltidsforsikrede. Satsen for deltidsforsikrede svarer til 2/3 af satsen for fuldtidsforsikrede.

## Fradrag for pensioner

Du er altid velkommen til at henvende dig til os og få foretaget foreløbige beregninger af, hvordan dit fradrag for pensioner i din efterløn ser ud i forskellige situationer.

Fradraget af din pension afhænger af:

- hvornår du overgår til efterløn
- og hvilken slags pension du har.

### **Pensionsfradraget, hvis du overgår til efterløn, før du opfylder 2-års-reglen**

Går du på pension før du opfylder 2-årsreglen, har alle dine pensionsordninger indflydelse på din efterløn. Uanset om der er tale om alderspensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer, kapitalforsikringer eller andre pensionsopsparinger. Både private ordninger og ordninger, der er led i et tidligere ansættelsesforhold, medfører fradrag. Det er stort set uden betydning, om pensionen kommer til udbetaling eller ej i perioden med efterløn, også selv om du først kan få din pension udbetalt, når du faktisk går på pension.

Du bliver dog ikke trukket for pensioner til en efterlevende ægtefælle eller samlever, eller for pension til efterlevende børn. Der sker heller ikke fradrag for invalidepension, livsforsikring med udbetalinger eller selv-pensioneringskonti.

Det er værdien af pensionsformuen ved efterlønsalderen der ligger til grund for pensionsfradraget - eller en beregnet årlig ydelse ved udbetaling fra efterlønsalderen, Det gælder såvel danske som udenlandske pensionsordninger. Pensionsordninger i investeringspuljer opgøres dog med værdien ved ½ år før du når efterlønsalderen.

Pensionsopgørelsen, der foretages, enten når du får udstedt efterlønsbevis, eller når du overgår til efterløn, skal altså vise, hvor meget dine forskellige pensionsordninger er værd på det tidspunkt du når efterlønsalderen. Dette tidspunkt gælder, også selv om pensionerne først opgøres på et senere tidspunkt.

### ***Pensioner med løbende, livsvarige ydelser***

For disse pensioner, f.eks. livrente og aldersrenter, bliver fradraget beregnet ud fra 80 pct. af den beregnede årlige ydelse (pensionstilsagnet),

som du kan få udbetalt når du når efterlønsalderen. Altså uanset om du faktisk får den udbetalt eller ej på det tidspunkt.

### **For alle øvrige pensionsordninger**

For disse pensioner, f.eks. kapitalpensioner og ratepensioner, bliver fradraget beregnet ud fra 5 pct. af den værdi, ordningen har når du når efterlønsalderen.

De beregnede værdier for „pensioner med løbende livsvarige ydelser“ og for „alle øvrige pensionsordninger“ lægges sammen og herfra trækkes et bundfradrag.

### **Bundfradrag**

Bundfradraget er på 14.200 kr. årligt. Det reguleres årligt.

### **Fradraget i efterlønnen er 60 pct.**

Når du har lagt de to beregnede værdier sammen og har trukket bundfradraget fra, er fradraget i efterlønnen herefter 60 pct. af det fremkomne beløb.

### **Arbejdsgiverfinansierede pensioner med løbende til udbetaling samtidig med efterlønnen**

Denne type pensioner får beregnet fradraget for sig selv. Der kan f.eks. være tale om en almindelig livrente med livsvarige udbetalinger, og der kan være tale om en ratepension, du vælger at få udbetalt samtidig med efterlønnen.

Det afgørende for, om pensionen skal over i denne beregningskategori, er, om indbetalingerne til pensionen har været helt eller delvist arbejdsgiverfinansierede, og om pensionen løbende kommer til udbetaling samtidig med efterlønnen.

For disse pensioner udgør fradraget 50 pct. af det udbetalte beløb før skat, uden bundfradrag.

### **Eksempel på beregning af pensionsfradrag ved overgang til efterløn før opfyldelse af 2-års-reglen**

Du har et årligt pensionstilsagn på 100.000 kr., som ikke kommer til udbetaling.

Du har endvidere en kapitalpension på 500.000 kr.

Endelig får du udbetalt 60.000 kr. årligt i perioden med efterløn fra en firmapensionsordning.

Der regnes i eksemplet med et bundfradrag på 14.200 kr.

Beregnet værdi af den årlige livsvarige ydelse:  
80 pct. af 100.000 kr. = 80.000 kr.

Beregnet værdi af indeståendet på kapitalpensionen:  
5 pct. af 500.000 kr. = 25.000 kr.

Disse værdier lagt sammen og fratrukket bundfradrag:  
25.000 kr. + 80.000 kr. = 105.000 kr.  
105.000 kr. – 14.200 kr. = 90.800 kr.

Fradraget for disse pensioner udgør herefter årligt:  
60 pct. af kr. 90.800 = 54.480 kr.

Fradraget for den udbetalte arbejdsgiverpension udgør årligt:  
50 pct. af 60.000 kr. = 30.000 kr.

Det samlede fradrag for alle pensionsordningerne udgør herefter årligt:  
54.480 kr. + 30.000 kr. = 84.480 kr.

Efterlønnen før fradrag for pensioner (91 pct. af højeste dagpengesats) er på 186.420 kr. årligt.

Efter fradrag for pensioner udgør efterlønnen 101.940 kr. årligt, hvilket svarer til en dagsats på 392 kr. og en timesats på 52,97 kr.

## **Pensionsfradraget, hvis du overgår til efterløn efter opfyldelse af 2-års-reglen**

Her skal vi kun trække i efterlønnen for pensioner, der hører til kategorien „Arbejdsgiverfinansierede pensioner, der løbende kommer til udbetaling samtidig med efterlønnen“.

Fradraget i efterlønnen udgør i dette tilfælde 55 pct. Af det udbetalte beløb før skat. Der skal ikke trækkes bundfradrag af beløbet.

### ***Eksempel på beregning af pensionsfradrag ved overgang til efterløn efter opfyldelse af 2-års-reglen***

Vi tager den samme situation som i det tidligere eksempel:

Du har et årligt pensionstilsagn på 100.000 kr., som ikke kommer til udbetaling.

Du har endvidere en kapitalpension på 500.000 kr.

Endelig får du udbetalt 60.000 kr. årligt i perioden med efterløn fra en pensionsordning, der har været led i et ansættelsesforhold.

Der skal kun beregnes fradrag for løbende udbetalte arbejdsgiverfinansierede pensioner.

Det årlige pensionstilsagn på 100.000 kr. skal ikke medføre fradrag, fordi det ikke kommer til udbetaling. Hvis ordningen var privatfinansieret, ville den heller ikke skulle medføre fradrag, selv om den faktisk kom til udbetaling samtidig med efterlønnen.

Kapitalpensionen på 500.000 kr. skal ikke medføre fradrag i efterlønnen, fordi den ikke har løbende udbetaling - uanset om den er privat- eller arbejdsgiverfinansieret, og uanset om den kommer til udbetaling eller ej,

Tilbage er fradrag for den løbende udbetalte arbejdsgiverfinansierede pension: 55 pct. af 60.000 kr. = 33.000 kr.

Efterlønnen udgør før fradrag for pensioner(100 pct.) af højeste dagpengesats = 204.880 kr. årligt.

Efter pensionsfradrag udgør efterlønnen 171.880 kr. årligt, hvilket svarer til en dagsats på 661 kr. og en timesats på 89,32 kr.

Hvis du vælger ikke at få udbetalt pensionen på de 60.000 kr. årligt, er der heller ikke fradrag for denne pension. Du vil så modtage den fulde efterløn på 204.880 kr.

## **Særligt om pensioner**

### ***Det årligt udbetalte beløb***

For de arbejdsgiverfinansierede pensionsordninger, der løbende kommer til udbetaling samtidig med efterlønnen, er det den faktisk udbetalte årlige pension, der ligger til grund for beregning af fradraget. Det er beløbet før fradrag for skat, der anvendes. Også eventuelle tillæg og bonusudbetalinger regnes med. Dog skal gruppelivstillæg ikke medregnes.

Du skal selv oplyse det udbetalte beløb til a-kassen, også når beløbet løbende bliver reguleret.

## Arbejde i efterlønsperioden

### Lønarbejde

I efterlønsperioden har du ret til at have lønarbejde i ubegrænset omfang, men timerne vil blive trukket fra i din efterløn.

Du kan arbejde overalt i landet eller i et andet EØS-land, samtidig med at du modtager efterløn.

Fradrag for arbejde sker efter reglerne for fradrag i dagpenge, dvs. som hovedregel time for time.

### Kontrollabel arbejdstid

For at dine arbejdstimer kan betragtes som kontrollable, er det en forudsætning, at din arbejdsgiver udbetaler din løn som A-indkomst. Det er også en forudsætning, at arbejdsgiveren indberetter din indkomst til indkomstregisteret som A-indkomst og med løntimer.

Eksempel på modregning hvis dit arbejde er kontrollabelt:

Hvis du arbejder 15 timer og får 350 kr. i timen (indtægt = kr. 5.250)

*Modregning i dagpengene:*

Du vil blive modregnet 15 timer á 106,50 (timesats på dagpenge) = kr. 1.598.

### Ukontrollabelt arbejde

Ukontrollabelt arbejde er arbejde, der ikke falder ind under begrebet "kontrollabel arbejdstid".

Det vil sige arbejde, hvor arbejdsgiveren ikke har indberettet indtægt som A-indkomst og løntimer til indkomstregisteret. Det vil typisk sige arbejde, der udbetales som B-indkomst, honorar, vederlag og lign.

Hvis dit arbejde er ukontrollabelt, skal vi omregne din indtægt ved arbejdet til timer, som skal fradrages i dagpengene.

Ved omregningen benyttes en omregningssats på kr. 209,63.

Eksempel 1:

Hvis du arbejder 15 timer og får kr. 350 i timen (indtægt = kr. 5.250)

### *Modregning i dagpengene:*

Du får omregnet indtægten til timer (kr. 5.250: 209,63) = 25 timer

Du vil blive modregnet 25 timer á kr. 106,50 = kr. 2663.

Eksempel 2:

Hvis du arbejder 15 timer og får kr. 150 i timen (indtægt = kr. 2.250)

### *Modregning i dagpengene:*

Du får omregnet indtægten til timer (kr. 2.250 : 209,63) = 10,7 timer.

Du vil blive modregnet 10,7 timer á kr. 106,50 = kr. 1.140.

### **Mindsteudbetalingsreglen**

Der kan ikke udbetales efterløn for under 7,4 timer i en uge. Arbejder du således over 29,6 timer i en uge (efter omregning, hvis arbejdstiden er ukontrollabel), kan der ikke udbetales efterløn i den uge.

### **G-dage**

Hvis du bliver opsagt, hjemsendt eller ophører i en tidsbestemt ansættelse, og du har arbejdet 74 timer inden for de seneste 4 uger, skal din arbejdsgiver betale de 2 første dages efterløn (G-dage). Du skal oplyse om evt. G-dage på dit efterlønskort.

### **Fradrag for overskydende timer**

Hvis du får løn for mere end 37 timers arbejde om ugen, så vil disse overskydende timer medføre ligeså mange timers fradrag i efterlønnen i de efterfølgende uger.

### **Særlige typer arbejde**

For visse typer arbejde er der særlige regler om beregning af arbejdstiden. Det gælder f.eks. undervisningsarbejde.

Hør nærmere i a-kassen, hvis du er i tvivl om opgørelsen af din arbejdstid.

### **30.000 kr's regel**

Hvis du har en relativ lav timeløn – under 209,63 kr. i timen – vil du blive omfattet af en særlig lempelig fradragsregel for de første 34.607 kr., som du tjener hvert år.

Hvis du tjener under 209,63. i timen, vil du kun blive modregnet i efterlønnen med en time for hver gang du har tjent 209,63 kr.

Hvis du f.eks. har arbejdet 20 timer i en uge og du tjener 100 kr. i timen vil du blive modregnet 9,5 timer i efterlønnen (2.000 kr. : 209,63), hvis

indtægten ligger inden for de første 34.607 kr. – hvis timelønnen var højere end 209,63 kr. eller lå efter de første 34,607 kr., ville vi modregne efterlønnen med 20 timer.

## **Andre aktiviteter og selvstændig virksomhed**

### **Arbejde som selvbygger eller medbygger**

Hvis du arbejder som selvbygger eller medbygger, trækker dine arbejdstimer fra i efterlønnen time for time.

Du er selvbygger eller medbygger, hvis du i et eller andet omfang deltager i byggearbejder i dit eget hus eller sommerhus. Hvis du blot udfører almindelig vedligeholdelse og reparation af din egen bolig, medfører timerne ikke fradrag.

### **Frivilligt, ulønnet arbejde**

Du kan arbejde frivilligt, ulønnet samtidig med, at du modtager efterløn. Ved frivilligt, ulønnet arbejde forstås i denne forbindelse arbejde, der udføres for frivillige organisationer, foreninger eller lignende, f.eks. humanitære eller kirkelige foreninger, foreninger med socialt formål, beboerforeninger, grundejerforeninger eller sportsforeninger.

Frivilligt, ulønnet arbejde må ikke have forbindelse med privat erhvervsvirksomhed.

Hvis du modtager efterløn i et andet EØS-land, Grønland eller på Færøerne, kan du også udføre det frivillige, ulønnede arbejde dér.

Du kan uden begrænsning og uden fradrag i efterlønnen udføre frivilligt, ulønnet arbejde, der ikke kan udbydes som almindeligt lønarbejde. Det kan f.eks. være som besøgsven, ekspedient i en genbrugsbutik, deltagelse i amatørteater, arbejde med forefaldende aktiviteter i medborgerhuse, væresteder og sociale cafeer.

Du kan i op til 4 timer om ugen uden fradrag udføre frivilligt, ulønnet arbejde, der kan udbydes som almindeligt lønarbejde. De 4 timer regnes som et gennemsnit over en udbetalingsperiode.

Arbejde over de 4 timer medfører fradrag.

Du må altså gerne udføre mindre, administrative opgaver som f.eks. koordination og formidling af frivilligt arbejde, reporterarbejde på en lokal

radio- eller tv-station, og rådgivning, der forudsætter en særlig uddannelse.

Vi skal altid skriftligt have at vide, hvis du har planer om at arbejde frivilligt og ulønnet.

### **Selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse**

Hvis du har drevet selvstændig virksomhed som din hovedbeskæftigelse frem til overgangen til efterløn, har du under visse betingelser mulighed for at videreføre denne på nedsat tid i efterlønsperioden.

Arbejdsdirektoratet har udarbejdet en særlig pjece om selvstændig virksomhed: „Om at drive selvstændig virksomhed samtidig med efterløn“ Pjecen kan du få enten ved henvendelse til os eller på Arbejdsdirektoratets hjemmeside [www.adir.dk](http://www.adir.dk)

Kontakt os altid i god tid før din overgang til efterløn, hvis du har drevet selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse, så vi kan vejlede dig om netop din situation.

### **Selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse**

Som hovedregel kan det ikke lade sig gøre at drive selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse samtidig med at du får efterløn.

Vi kan dog undtagelsesvist tillade, at du begynder på eller viderefører en selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse i efterlønsperioden. Men kun, hvis du dokumenterer, at den samlede arbejdsindsats i virksomheden ikke overstiger 400 arbejdstimer om året, og hvis den samlede indtægt (dækningsbidrag 1, dvs. indtægt minus vareforbrug) er mindre end 71.375 kr. om året.

Vi er desværre nødt til at kræve en meget detaljeret dokumentation af virksomhedens omfang.

De typer af virksomheder, der er givet tilladelse til, er f.eks. drift af fredskov, udlejning af værelser i turistsæsonen og små landbrug med ingen eller kun få dyr.

I forhold til efterløn skelnes der ikke mellem, om det er dig selv eller din ægtefælle, der ejer en virksomhed. Det betyder, at du vil blive anset for at være selvstændig erhvervsdrivende, hvis du i et eller andet omfang deltager i driften af din ægtefælles virksomhed, uanset hvor få arbejdstimer du lægger i den. Det er derfor altid en god ide at kontakte os, før

du arbejder i din ægtefælles virksomhed, da det kan få alvorlige følger for din ret til efterløn.

### **Kontakt os i god tid**

Det kan tage op til 3 måneder, fra vi får din ansøgning om efterløn, til vi har behandlet den færdig. Endnu længere hvis vi skal have supplerende dokumentation. Derfor opfordrer vi dig til altid at kontakte os i god tid, hvis du har selvstændig virksomhed eller tænker på at starte en – og du på et tidspunkt ønsker at overgå til efterløn.

Kontakt os også endelig, hvis du er i tvivl, om din virksomhed (eller din momsregistrering) er kategoriseret som selvstændig virksomhed i forhold til efterløn.

### **Hvis du får tilladelse**

Får du tilladelse til at begynde eller fortsætte din selvstændige virksomhed som bibeskæftigelse samtidig med efterlønnen, medfører alle dine arbejdstimer i virksomheden fradrag i efterlønnen, time for time.

Du skal på dine efterlønskort løbende oplyse os om alle de timer, du selv bruger i din virksomhed. For hver time, du bruger i virksomheden, skal vi trække en times efterløn. Du skal også på kortet oplyse om de timer, som andre arbejder i din virksomhed. Dette er, fordi vi er forpligtet til at kontrollere, at det *samlede* antal timer i virksomheden ikke overstiger de tilladte 400 om året.

Hvis det samlede timetal i virksomheden overstiger 400 i et kalenderår, skal vi standse din efterløn. Du kan først få efterløn igen fra den 1. januar det følgende år. Du skal så sandsynliggøre, at den samlede arbejdstid i virksomheden ikke igen vil overskride det tilladte timetal.

Når hvert regnskabsår er gået, skal du og din revisor udfylde et årsskema til os, da vi skal kontrollere, at din indtægt ikke har overstiger 71.375 kr. Hvis indtægten har overskrider det tilladte, skal vi stoppe udbetalingen af efterløn og vurdere, om overskridelsen er undskyldelig.

Hvis den er undskyldelig, kan vi fortsætte med at udbetale dig efterløn på betingelse af efterlønsudbetalingen genoptages, dog med det vilkår at du betaler efterløn tilbage til a-kassen svarende til det du har tjent mere end 71.375 kr.

Hvis du er overgået til efterløn efter opfyldelse af 2-årsreglen, så vil dine arbejdstimer ved en godkendt, selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse tælle med til den skattefri præmie.

## Andre indtægter og deres betydning for efterlønnen

### Borgerligt ombud herunder kommunalbestyrelsesmedlemmer og medlemmer af regionsråd

Som hoved regel medfører indtægten fra udøvelse af borgerligt ombud fradrag i efterlønnen, ved at modregne 1 times efterløn for hver 185,94 kr. du har fået. Der er dog nogle undtagelser:

- Indtægter du modtager for hverv som vidne, nævning, domsmand, lægdommer eller tilforordnet ved valg medfører **ikke** fradrag.
- Indtægter du modtager som medlem af kommunalbestyrelse og regionsråd efter de kommunale styrelseslove medfører **ikke** fradrag.
- Indtægter du modtager for hverv som borgmester, rådmand eller udvalgsformand **medfører fradrag**

### Feriegodtgørelse

Feriegodtgørelse og ferie med løn betyder fradrag i din efterløn på det tidspunkt, hvor ferien holdes. Fradraget sker i forhold til det optjente og afholdte antal feriedage. Feriedagene, som har medført fradrag, kan medregnes til optjening af skattefri præmie.

Ferieloven giver dig mulighed for at få feriegodtgørelse udbetalt, når ferieåret er udløbet, og du endnu ikke har holdt ferie. Hvis du kan få udbetalt feriegodtgørelse efter denne særregel, betyder det fradrag i din efterløn på udbetalingstidspunktet.

Feriegodtgørelse, der efter andre særregler udbetales som engangsbeløb, uden at ferien holdes, medfører også fradrag i efterlønnen.

Hvis din feriegodtgørelse eller løn i ferieperioden er på et mindre beløb end fradraget i efterlønnen, kan du få udbetalt forskellen som efterløn.

Der sker også fradrag i efterlønnen for andre indtægter. Det gælder:

- løn, rådighedsløn m.v. for en periode, hvor du ikke udfører arbejde, eller får ydelser, der træder i stedet herfor
- indtægter fra borgerlige ombud og offentlige og private hverv, der ikke anses for arbejde
- indtægter fra genudsendelse, genopførelse og anden form for genanvendelse af bøger, fotografier, teaterstykker og film m.v.
- legater med en arbejdsforpligtelse

### Indtægter, der ikke har betydning for efterlønnen

En række indtægter skal ikke trækkes fra efterlønnen. Det gælder:

- licensafgifter, biblioteksafgifter, Koda/Gramex-afgifter og lignende
- ydelser efter lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP)
- efterlevelseshjælp i henhold til kapitel 10a i lov om aktiv socialpolitik
- erstatninger, herunder erstatning efter lov om forsikring mod følger af arbejdsskade
- krigsskadeserstatning, renteudbetaling til besættelsestidens ofre og hædersgaver
- livsvarige ydelser på finansloven til kunstnere og deres efterladte
- efterløn efter § 8 i funktionærloven, efterindtægt efter kap. 6 i tjenestemandspensionsloven, godtgørelse for usaglig opsigelse efter § 4, stk. 3, i Hovedaftalen og § 2b m.v. i funktionærloven, fratrædelsesgodtgørelse efter § 2a i funktionærloven eller godtgørelse efter ligebehandlingslovene
- indtægt ved salg af erhvervsvirksomhed eller fast ejendom
- forpagtningsafgift
- indtægt ved udlejning, der ikke kan betragtes som erhvervsmæssig, og overskud af egen bolig
- renter, aktieudbytter og lignende, arv, gaver, gevinster
- underholdsbidrag
- invaliditetsydelse ifølge lov om social pension
- pension, der udbetales som følge af tab af erhvervs-/ arbejdsevne
- den forhøjelse af pensionen, som en tjenestemand modregner som følge af arbejdsskade (tilskadekomstpension)
- vederlag, der modtages for at overholde konkurrence- eller kundeklausuler
- betaling for feriefridage, som ikke holdes

## **Bopæl, arbejde og ophold i udlandet, mens du modtager efterløn**

### **Bopæl eller arbejde i et andet EØS-land, i Grønland eller på Færøerne**

Du kan bo og arbejde i et andet EØS-land (EU + Schweiz, Norge og Island), i Grønland eller på Færøerne, mens du får efterløn.

Hvis du arbejder på Færøerne eller i et andet EØS-land, kan særlige regler betyde, at du skal arbejdsløshedsforsikres i dette andet land, og du dermed skal meldes ud af a-kassen. Du kan fortsat få din efterløn, selv om du ikke aktuelt er medlem af en dansk a-kasse.

Vi udbetaler efterlønnen til dig, mens du er dækket af det andet EØS-lands arbejdsløshedsforsikring. Efterlønnen skal dog reduceres med et af staten fastsat beløb til arbejdsløshedsforsikringen og administration.

## **Bopæl eller arbejde i lande uden for EØS-området, Grønland eller Færøerne**

Hvis du modtager efterløn, må du højst opholde dig midlertidigt i lande uden for EØS-området, Grønland eller Færøerne i sammenlagt 3 måneder hvert kalenderår, hvis vi skal udbetale dig efterløn. Hvis du bliver i landet længere end 3 måneder, standses efterlønsudbetalingerne, indtil du igen kommer hjem eller til et andet EØS-land.

Da der er tale om 3 måneder pr. kalenderår, må du f.eks. gerne være væk fra 1. oktober i et kalenderår til 31. marts i det følgende kalenderår.

Hvis du allerede på udrejsetidspunktet ved, at dit ophold bliver permanent - f.eks. fordi du er ved at flytte fast til det andet land eller skal overtage arbejde der, så skal vi stoppe din efterløn allerede når du rejser. Når eller hvis du igen tager ophold i Danmark eller i et andet EØS-land, kan du søge om at få genoptaget udbetalingen af efterløn.

Det er hovedreglen, at du ikke kan få udbetalt efterløn, hvis du arbejder i udlandet uden for EØS, Grønland eller Færøerne. Der gælder dog særlige regler, hvis du har lønarbejde for en dansk arbejdsgiver i udlandet, og du bevarer dit medlemskab af a-kassen.

Spørg os endelig, før du overtager arbejde i udlandet uden for EØS, Grønland og Færøerne.

Du skal huske at give os besked, hvis du opholder dig mere end 3 måneder i lande uden for EØS, Grønland og Færøerne. vi skal også have besked, hvis du påtænker at opholde dig mere end midlertidigt i et land uden for EØS-landene, Grønland og Færøerne. Endelig skal vi have besked, hvis du planlægger et udlandsophold uden for EØS-landene, Grønland og Færøerne på mere end 3 måneder inden for et kalenderår.

## **Skattefri præmie**

Alle, både lønmodtagere og selvstændige, der har opfyldt 2-års-reglen, kan optjene skattefri præmie.

Du kan tjene op til 147.516 kr. i skattefri præmie (deltidsforsikrede: 98.280 kr.

Præmien udbetales af os, når du når folkepensionsalderen.

For at kunne optjene en skattefri præmie, skal du opfylde 2-årsreglen, d.v.s.

- Du skal have haft 3.120 arbejdstimer (deltid 2.496 timer) efter udstedelsen af dit efterlønsbevis, og

- Du der skal være gået mindst 2 år, og
- Du må ikke være gået på efterløn i den periode.

Når du har opfyldt 2-årsreglen, optjener du 12.293 skattefrie kroner, hver gang du har haft 481 arbejdstimer. Du kan maksimalt optjene 12 skattefrie præmier.

### **I hvilken periode kan du optjene skattefri præmie?**

Du kan begynde at optjene timer til den skattefri præmie, når du opfylder 2-års-reglen - se kapitlet „2-års-reglen og efterløn på gunstigere vilkår“ om dette.

Den dag, du opfylder 2-års-reglen, er skillemødet. Fra denne dato begynder arbejdstimerne at tælle med til den skattefri præmie. Timer til den skattefri præmie kan du optjene til og med dagen før, du når folkepensionsalderen. Uanset at du modtager efterløn.

### **Hvilke timer tæller med til den skattefri præmie?**

Både arbejde som lønmodtager og arbejde som selvstændig kan tælle med til den skattefri præmie.

Også timer med sygedagpenge i et ansættelsesforhold og under selvstændig virksomhed kan medregnes.

### **Lønmodtagerarbejde**

Alle løntimer tæller med, hvis du har arbejdet på almindelige løn- og ansættelsesvilkår, har modtaget løn/vederlag for det, og hvis lønnen /vederlaget er skattepligtigt. Arbejdstimerne skal være ustøttede, og du skal have været medlem af en a-kasse i perioden, du har arbejdet. Du behøver ikke at arbejde fuld tid eller på fast basis.

Alle timer, du får løn for, tæller med, også timer ud over 37 timer pr. uge. Overarbejdstimer tæller også med, hvis du får dem betalt særskilt, eller hvis du afspadserer dem.

Hvis der derimod i din ansættelseskontrakt f.eks. står, at du er ansat til 37 timer om ugen, og at eventuelt overarbejde ikke honoreres særskilt, men er indeholdt i lønnen, vil du ikke kunne tælle mere end 37 timer om ugen med.

Hvis din arbejdstid er ukontrollabel, så bliver din indtægt omregnet til arbejdstimer ved hjælp af omregningssatsen. Se mere om ukontrollabel arbejdstid og omregning til timer i kapitlet „Arbejde i efterlønsperioden“.

Ud over almindeligt lønarbejde tæller følgende med:

- arbejde, du udfører som ulandsfrivillige for frivilligprogrammer, hvortil der ydes bistand i henhold til Lov om Internationalt Udviklingssamarbejde, eller private frivilligprogrammer udført for humanitære organisationer, der er godkendt i henhold til ligningslovens § 12, stk. 3
- beskæftigelse som borgmester, rådmand, udvalgsformand og medlem af Folketinget, regeringen eller Europaparlamentet. Vederlaget omregnes til timer med omregningssatsen, se nærmere om omregning af indtægt til timer i kapitlet „Arbejde i efterlønsperioden“ under afsnittet om ukontrollabel arbejdstid.
- afholdt ferie med løn eller feriegodtgørelse, samt supplerende feriedage i henhold til ferielovens § 6 a, medmindre der er udbetalt dagpenge eller feriedagpenge
- søgnehellidgange i et beskæftigelsesforhold, medmindre der er udbetalt dagpenge eller feriedagpenge
- overenskomstmæssige fridage i et beskæftigelsesforhold, medmindre der er udbetalt dagpenge eller feriedagpenge
- perioder, hvori en afskediget tjenestemand modtager rådighedsløn
- timer med sygedagpenge både som lønmodtager og som selvstændig

Det samme gælder, hvis du modtager en tilsvarende ydelse i et andet EØS-land, i Grønland eller på Færøerne.

### **Selvstændig virksomhed**

Selvstændig virksomhed medregnes til opfyldelse af beskæftigelseskravet, hvis du har drevet virksomheden i ”væsentligt omfang”.

Ved ”væsentligt omfang” forstås, at dit arbejde i din virksomhed kan sidestilles med lønarbejde i over 30 timer pr. uge. Du kan medregne 37 timer om ugen. Hvis du har tilladelse til at drive selvstændig virksomhed samtidig med efterlønnen, så tæller disse timer også med.

### **Hvor kan du arbejde?**

Du kan arbejde herhjemme eller i et andet EØS-land, og du skal have bopæl her i riget eller i et andet EØS-land. Arbejde i lande uden for EØS-området, Grønland og Færøerne regnes kun med, hvis du er udsendt for en dansk arbejdsgiver eller arbejder på internationale vilkår ved organisationer m.v., som Danmark er medlem af.

Kontakt os, hvis du overvejer at tage sådan beskæftigelse, så vi på forhånd kan vejlede dig om dokumentationskrav m.v.

## Dokumentation for arbejdstimerne

Vi skal bruge dokumentation for dine arbejdstimer. Som udgangspunkt indhenter vi selv oplysningerne fra indkomstregisteret.

Alternativt har vi en særlig blanket, som din arbejdsgiver kan udfylde.

Vi må desværre ikke nøjes med din årsopgørelse eller lignende: Det er dokumentation for timetallet, vi skal bruge - ikke indtægtens størrelse.

## Beregning og reduktion af arbejdstimerne

Vi beregner antallet af arbejdstimer og præmiens størrelse, når du når folkepensionsalderen.

Der optjenes en præmieportion for hver 481 arbejdstimer (svarer til 37 timer om ugen i et kvartal). Du kan højst få udbetalt 12 præmieportioner, dvs. for 5.772 arbejdstimer (12 kvartaler a 481 timer). Det gælder, uanset om du er fuldtids- eller deltidsforsikret. Der udbetales kun hele præmieportioner.

### ***Reduktion for udbetaling af efterløn eller dagpenge***

Vi skal reducere antallet af arbejdstimer, der kan tælle med til optjening af skattefri præmie, hvis du har modtaget dagpenge eller efterløn i perioden fra 2-års-reglen er opfyldt, til du når folkepensionsalderen. De højst 5.772 arbejdstimer, der kan medregnes til skattefri præmie, reduceres med antallet af timer, hvor der er udbetalt efterløn eller dagpenge, efter følgende formel:  $5.772 \text{ timer} - \text{udbetalte dagpenge- eller efterløns-timer} = \text{maksimum antal arbejdstimer til skattefri præmie}$ .

Eksempler:

- Hvis du har fået udbetalt 1 års efterløn (1.924 timer), vil du således højst kunne medregne  $5.772 - 1.924 = 3.848$  arbejdstimer til den skattefri præmie. Hvis du har haft mindre end 3.848 arbejdstimer i perioden efter opfyldelse 2-års-reglen, skal timetallet ikke reduceres. Hvis du har haft flere end 3.848 arbejdstimer, vil de blive reduceret. Du kan altså højst få udbetalt 8 præmieportioner ( $8 \times 481 = 3.848$ ) i dette tilfælde.
- Hvis du har fået ydelser svarende til 5.000 timer, kan du højst medregne  $5.772 - 5.000 = 772$  arbejdstimer. Selv om du f.eks. har arbejdet sporadisk i 1.500 timer i perioden efter opfyldelse af 2-års-reglen, vil arbejdstimerne blive reduceret til 772. Du vil i dette tilfælde højst få udbetalt 1 præmieportion.

- Hvis du ikke har modtaget ydelser, skal der ikke ske en reduktion af arbejdstimerne. Heller ikke selv om du har arbejdet mere end fuld tid. Har du i dette tilfælde f.eks. arbejdet dobbelt tid i et år, altså 3.848 timer, så vil du få udbetalt 8 præmieportioner ( $3.848 : 481 = 8$ ) uden reduktion.

## **Udbetaling af præmien**

Vi skriver til dig, kort før du når folkepensionsalderen, for at oplyse dig om at du nu kan få udbetalt din skattefrie præmie, samt med oplysninger om hvad du skal indsende for at få præmien udbetalt.

Præmien kan udbetales, selv om du ikke er medlem af en dansk a-kasse på udbetalingstidspunktet. Præmien kan udbetales, uanset hvor i verden du bor. Præmien vil blive udbetalt med den præmiesats, der er gældende på udbetalingstidspunktet. Præmiesatsen reguleres hvert år.

**Husk altid at gemme dine lønsedler fra den dato der står på dit efterlønnsbevis, indtil dine løntimer er registreret hos os – eller send dem ind til a-kassen, der registrerer dem til senere brug.**

## **Diverse**

### **Vi ordner det praktiske**

Vi tager kontakt til dig, når du nærmer dig efterlønsalderen, for at sende dit efterlønnsbevis til dig.

Du skal søge om efterløn hos os. Vi undersøger, om du har ret til efterløn. Vi står for udbetalingerne af efterløn.

Husk, at du tidligst kan modtage efterløn fra den dato, hvor vi har modtaget din skriftlige ansøgning.

Vi kontakter dig kort tid før folkepensionsalderen, med henblik på eventuelt at udbetale dig skattefri præmie.

### **Dine pligter**

Du skal fortsat være medlem af a-kassen, mens du modtager efterløn, og du skal fortsat betale medlemskontingent. Du skal dog ikke længere betale efterlønsbidrag.

Du skal hver måned indsende et efterlønskort, uanset hvor i verden du befinder dig. Hvis du ikke ønsker at arbejde, tilbyder vi dig en løsning, hvor du blot skal indsende en erklæring 2 gange om året (gælder kun i

Danmark – ved ophold i et andet EØS-land skal et særligt EØS-kort benyttes)

Du har pligt til at oplyse om alt, der kan have betydning for din ret til efterløn.

### **Udbetalingen af efterløn**

Vi udbetaler efterlønnen i 4-ugers- eller 5-ugers-perioder. Hver udbetalingsperiode slutter den næstsidste søndag i en måned. Efterlønnen er senest til disposition den sidste bankdag i måneden.

### **Retten til efterløn stopper**

Din ret til efterløn vil automatisk ophøre ved udgangen af den måned, hvori du når folkepensionsalderen. Hvis du har optjent ret til præmie, kan du få den udbetalt, når du har nået folkepensionsalderen.

### **Du skal huske, mens du modtager efterløn:**

- altid at oplyse os om ændringer i dine pensionsudbetalinger
- altid at kontakte os, hvis du planlægger at starte frivilligt, ulønnet arbejde
- at kontakte os, hvis du påtænker at starte med selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse eller planlægger at tage arbejdstimer i din ægtefælles virksomhed
- altid at kontakte os, hvis du planlægger at bosætte dig i et EØS-land, Grønland eller Færøerne
- altid at kontakte os, hvis du planlægger at være i udlandet uden for EØS-landene, Grønland og Færøerne i mere end 3 måneder pr. kalenderår, eller hvis du planlægger et ophold, der ikke er midlertidigt
- at kontakte os, hvis du overvejer at få arbejde i udlandet, så vi kan vejlede dig om dokumentationskrav til den skattefri præmie m.m.



6. januar 2012