

**Efterløn**

**- er det noget for dig?**

**AKS**

Med denne pjece vil vi forsøge at klarlægge en række forhold, som du skal være opmærksom på omkring tilmelding til efterlønsordningen.

Pjecen er ment som en hjælp til dig med informationer, så du forhåbentlig får nemmere ved at træffe valget, om du skal betale til efterlønsordningen.

Vi har naturligvis ikke taget højde for alle tænkelige situationer, og lige præcis din situation kan være så speciel, at du måske ikke syntes at pjecen er fyldestgørende.

Derfor skal vi understrege, at du naturligvis altid vil være velkommen til at kontakte os telefonisk eller personligt, ligesom vi skal henvise til a-kassens hjemmeside for yderligere informationer:

**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

## Efterløn – hvorfor

Du har mange år til du eventuelt kan opnå ret til efterløn. Selv om den beslutning om eventuelt at skulle gå på efterløn ligger langt ude i fremtiden, skal den reelle beslutning tages mange år tidligere. For at kunne gå på efterløn når du fylder 64 år, skal du have taget beslutningen inden du fylder 30 år. Dette skyldes at det er en forudsætning for at kunne modtage efterløn at du begynder at **betale efterlønsbidrag senest fra den dag du fylder 30 år**.

Når du tilmelder dig efterlønsordningen, har du mulighed for at få udbetalt efterløn i 3 år – fra du når efterlønsalderen til du når folkepensionsalderen. Du kan alternativt få udbetalt en skattefri præmie, hvis du ikke går på efterløn eller udskyder din overgang til efterløn.

### **Forsvinder efterlønsordningen eller bliver den ændret**

Der er mange der stiller spørgsmål ved efterlønnens fremtid. Fastholdes den i den nuværende form, vil vilkårene ændre sig, eller er den afskaffet, når du bliver ældre.

Folketinget har med et bredt flertal blandt partierne i december 2011 lavet en aftale om "tilbagetrækningsreform". Med baggrund i denne aftale må det forventes at efterlønnen ikke bliver ændret foreløbig.

Svarene er der dog ingen, der kender med sikkerhed, men du er til gengæld sikker på at det betalte efterlønsbidrag er dine penge, og du vil altid kunne flytte dine indbetalinger over på en privat pensionsopsparing.

Efterlønsbidraget er med andre ord en opsparing, som du vil få glæde af senere i livet, på den ene eller anden måde.

## **Hvem, hvad, hvornår - om efterløn**

### **Efterløn hvad er det egentlig**

Efterløn kan sammenlignes med dagpenge, men du skal blot ikke stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Efterløn er med andre ord en anden mulighed for at trække sig tilbage fra arbejdsmarkedet end den almindelige folkepensionsalder på 67 år giver mulighed for. Med efterløn kan du vælge helt eller delvis at stoppe med at arbejde, når du fylder 64 år. Det kræver dog, at du har indbetalt efterlønsbidrag til efterlønsordningen senest fra du fylder 30 år og i sammenlagt 30 år. Det er derfor at du allerede nu skal beslutte dig for om du ønsker at have denne mulighed.

## **Hvornår skal du tilmelde dig ordningen?**

Du skal starte med at indbetale efterlønsbidrag senest når du fylder 30 år, da det er en forudsætning for ret til efterløn når du fylder 64 år.

Du skal dog ikke betale efterlønsbidrag i mere end 30 år. Så du vil få mulighed for pause i betalingen, da der er 34 år fra du fylder 30 til du fylder 64 år.

## **Hvornår kan du få efterløn?**

Du vil, efter de regler der blev vedtaget i folketinget i slutningen af 2011, kunne gå på efterløn, når du fylder 64 år. Det er dog sandsynligt at efterlønsalderen vil blive højere.

I de regler der blev vedtaget af Folketinget i 2006 og 2011, vil efterlønsalderen og folkepensionsalderen blive hævet, hvis levealderen vil stige yderligere. Første gang Folketinget skal ændre alderen er i 2015 med virkning fra og med 2025 (stigningen kan ikke overstige 1 år). Herefter skal Folketinget hvert 5. år hæve efterlønsalderen, hvis levealderen fortsat stiger. Når Folketinget hæver efterlønsalderen, får den først virkning 10 år efter.

## **Du bliver automatisk tilmeldt ordningen når du fylder 30 år**

Efterlønsordningen forudsætter, at du er medlem af arbejdsløshedskassen. Vi opkræver efterlønsbidraget automatisk sammen med dit a-kassekontingent, når du fylder 30 år – med mindre du skriftligt framelder dig efterlønsordningen ( fra 1/1 2013, skal du selv tilmelde dig ordningen)

Det er dog vigtigt at pointere, at det er en forudsætning for ret til efterløn, at du starter indbetalingen når du fylder 30 år.

Der er i efterlønsreglerne en fortrydelsesordning, men den forudsætter at du har været medlem uafbrudt af arbejdsløshedskassen siden du fyldte 24 år og efterløn efter denne fortrydelsesordning vil betyde en lavere efterløn.

## **Efterlønnen i tal**

### **Hvad får du udbetalt i efterløn**

Efterløns-satsen er afhængig af, hvornår du går på efterløn. Hvis du går på efterløn når du når efterlønsalderen, får du, inden fradrag for dine pensioner, 100 % af højeste dagpengesats. Det svarer i 2012 til ca. 204.880 kr. om året før skat (du skal ikke betale 8 % arbejdsmarkedsbidrag af efterløn).

## Hvor meget skal du betale til efterlønsordningen

Efterlønsbidraget, som du skal betale hver måned udgør i 2012 kr. 460 for fuldtidsforsikrede og kr. 320 for deltidsforsikrede

## Efterlønsbidraget kan trækkes fra i skat

Du kan trække efterlønsbidraget fra i skat på samme måde som med akassekontingentet.

## Hvordan forrentes dine efterlønsbidrag

Dine efterlønsbidrag forrentes ikke med en fast procentsats. Efterlønsbidragene reguleres med samme sats som arbejdsløshedsdagpengene, der reguleres efter lønudviklingen i Danmark.

## Hvor meget får du for dine indbetalte efterlønsbidrag

Som fuldtidsforsikret betaler du i 2012 kr. 5.520 i efterlønsbidrag pr. år (deltidsforsikrede kr. 3.840)

Uforrentet svarer det til en samlet indbetaling på kr. 165.600 i 30 år.

Til sammenligning udgør efterlønnen i 2012:

- Efterløn som 64-årig 204.880 kr. pr. år. eller i alt 614.640 kr.

Afkastet er meget stort i forhold til, hvad du i løbet af de 30 år indbetaler. MEN du skal være opmærksom at dine pensionsordninger bliver modregnet i efterlønnen.

Hvis du ikke overgår til efterløn eller udskyder din overgang til efterløn, har du mulighed for at optjene en skattefri præmie på op til kr. 147.516, der udbetales, når du når folkepensionsalderen.

## **Du får dine penge tilbage hvis du ikke går på efterløn**

### **Hvis du vil springe fra ordningen**

Finder du i løbet af dit arbejdsliv ud af, at du vil frasige dig retten til efterløn, kan du få de indbetalte efterlønsbidrag overført til en arbejdsmarkeds pension.

Du har garanti for at pengene er dine. De overførte bidrag bliver forrentet svarende til lønudviklingen på det danske arbejdsmarked.

Du vil ikke kunne få udbetalt beløbet kontant, men derimod kun til en pensionsordning. Du vil således først kunne få udbetalt beløbet når du går på pension.

### **Hvis uheldet er ude**

Efterlønsbidraget er som tidligere nævnt din personlige ejendom. Dette gælder også, hvis du skulle blive tilkendt førtidspension og dermed være afskåret fra at kunne modtage efterløn. I så fald vil du kunne få tilbagebetalt bidraget. I tilfælde af død går bidraget til boet. I begge tilfælde skal der betales en afgift på 30 % til staten. Det skyldes at du har haft skattefradrag for dine efterlønsbidrag.

### **Efterlønsbeviset – din garanti**

Efterlønsbeviset er en erklæring fra arbejdsløshedskassen om, at du opfylder betingelserne for at kunne gå på efterløn den dato, hvor efterlønsbeviset er udstedt. Det betyder, at du har ret til efterløn, selvom du bliver syg og ikke står til rådighed for arbejdsmarkedet, sådan som overgang til efterløn ellers kræver.

## **Bliv på jobbet – og få en skattefri præmie**

### **Arbejde kan betale sig**

Hvis du udskyder eller helt undlader at gå på efterløn, vil du modtage en skattefri præmie på op til **147.516** kr. (deltidsforsikrede kr. **98.280** - ved 37 timer om ugen). Vi udbetaler beløbet som et engangsbeløb når du når folkepensionsalderen.

### **Hvor meget kan du optjene**

Præmien er på **12.293** kr. (deltidsforsikrede **8.190** kr.) for hver gang du har arbejdet 481 timer (deltidsforsikrede også 481 timer), svarende til 37 timer om ugen i 3 måneder. For at opnå den højeste præmie, skal du have arbejdet på fuld tid i 3 år, svarende til 5.772 timer.

## **Arbejde i efterlønsperioden**

Du kan arbejde så meget du vil i efterlønsperioden. De timer, du arbejder, vil blive fratrukket i dine efterlønsudbetalinger. Det betyder at du for hver arbejdstime får modregnet en times efterløn. Da man oftest får mere i løn end i efterløn, kan det godt betale sig at arbejde. Hvis du f.eks. arbejder 5 timer om ugen, får du efterløn for 32 timer. Vi fradrager først arbejde efter, at der er foretaget fradrag for pension.

Du vil også kunne arbejde fuld tid i perioder, og vælge at vende tilbage til efterlønnen igen, det står dig frit for.

## **Arbejde i udlandet.**

Hvis du vælger at arbejde en periode i udlandet, indskrænker dette ikke nødvendigvis dine muligheder for retten til efterløn på et senere tidspunkt. Det er dog afgørende hvilket land du får arbejde i.

### **Hvis du arbejder i et EØS-land**

Hvis du får arbejde i et EØS-land (d.v.s. EU, Norge, Island og Lichtenstein), vil du som hovedregel blive arbejdsløshedsforsikret der. Det betyder, at du ikke kan betale til efterlønsordningen i den periode, hvor du opholder dig i udlandet. Du har dog som hovedregel mulighed for at betale bidragene med tilbagevirkende kraft, når du kommer tilbage til Danmark.

### **Hvis du arbejder uden for EØS**

Skal du arbejde uden for EØS, kan du fortsætte med at være medlem af arbejdsløshedskassen. Det betyder, at du kan begynde eller fortsætte med at betale efterlønsbidrag, mens du er i udlandet.

### **Arbejde i Danmark før overgang til efterløn**

Du skal være opmærksom på, at du ikke kan komme direkte fra et job i udlandet og få ret til efterløn i Danmark. Det skyldes, at man skal have en del af sine arbejdstimer i Danmark i perioden op til, at man ønsker at gå på efterløn. Reglerne på dette område er ret indviklede, men du er selvfølgelig meget velkommen til at kontakte os.

## **Modregning af dine pensionsordninger**

Hvor meget der vil blive fradraget i efterlønnen for dine pensionsordninger, afhænger af hvilke pensionsordninger du har.

Der vil blive modregnet for alle typer af pensionsordningen og uanset om du får penge udbetalt.

- Hvis der er tale om en pension der udbetales månedsvis og frem til du dør (livrente) udgør fradraget 64 % af det udbetalte beløb.
- Hvis du har en rate- eller kapitalpension, sker fradraget ved at dele kapitalen ud på 20 år – det vil sige at vi beregner, at du har 1/20 af kapitalen (5 %) af kapitalen pr. år i de 3 år. – fradraget pr. år udgør 80 % af de 5 %

## **Efterløn – en fleksibel ordning med muligheder**

Reglerne i efterlønsordningen er omfattende og kan for selv den bedste være indviklet at finde rundt i. Vi håber alligevel, at du har dannet dig et indtryk af, om efterlønsordningen er en ordning, som du kan forestille dig at få glæde af.

Det er vigtigt at pointere, at ordningen er fleksibel i den forstand, at du kan sammensætte din efterlønsperiode på den måde, der passer til dine behov, når du nærmer dig efterlønsalderen. Du kan f.eks. benytte dig fuldt ud af efterlønnen, mikse efterløn med skattefri præmie eller helt fravælge efterløn og få dine penge igen gennem din pension.

Mulighederne er mange, men den eneste beslutning, du behøver tage nu, er om du vil tilmeldes ordningen eller ej. Og da de indbetalte bidrag betragtes som værende dine, behøver du ikke at være nervøs for, hvad der sker med dine penge, hvis du af en eller anden årsag vil melde dig fra ordningen, eller hvis efterlønsordningen på et tidspunkt ændres.

Skulle du have tvivlsspørgsmål, inden du træffer dit valg, er du selvfølgelig meget velkommen til at kontakte os.

27. december 2011