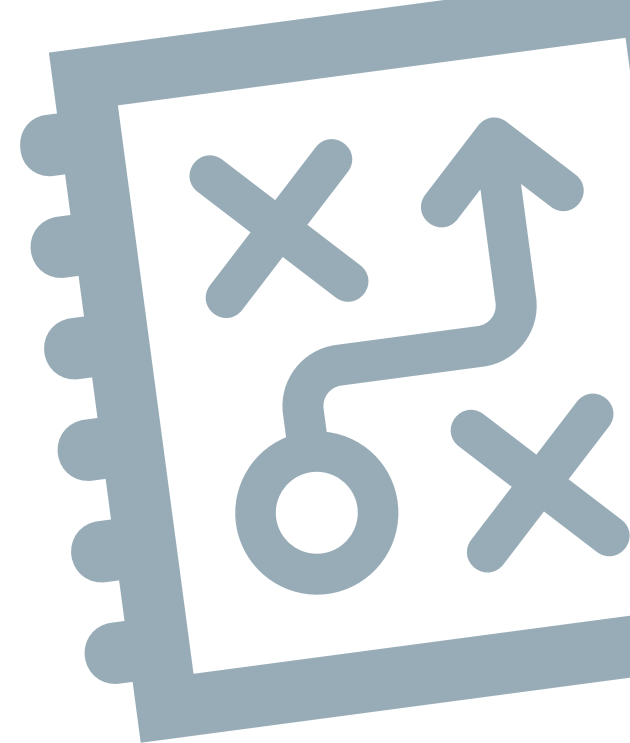


# Efterlønsmøde

Medlemmer født i perioden den  
1. januar 1959 - 31. december 1962



# Program

- Efterlønsordningen
- Hvornår kan du gå på efterløn?
- Seniorjob
- Efterlønsbeviset – hvorfor er det vigtigt?
- Udskydelsesreglen – hvad betyder det?

- Overgang til efterløn
- Pensioner og disses indflydelse på efterlønnen
- Arbejde og indtægter på efterløn
- Ophold i udlandet
- Skattefri præmie

# Efterlønsordningen

Kan give dig ret til:

- Seniorjob
- Efterlønsbeviset
- At gå på efterløn
- Udbetaling af den skattefri præmie.

## Efterlønsalder

Født	Seniorjob	Efterløn	Antal år på Efterløn	Folkepensionsalder
01.01.1959 – 30.06.1959	58½ år	63½ år	3½ år	67 år
01.07.1959 – 31-12-1962	59 år	64 år	3 år	67 år

# Seniorjob

Hvis du mister retten til dagpenge og der højst er 5 år til du når efterlønsalderen, har du ret til et seniorjob.

Ret men ikke pligt.

Jobbet findes af kommunen.

Ansættelse på alm. løn- og ansættelsesvilkår.

# Efterlønsbeviset



- Udstedes automatisk af a-kassen ved efterlønsalderen.
- Sikrer dig ret til efterløn, selvom du efterfølgende bliver syg.
- Sikrer dig en sats, selvom du går ned i tid.
- Giver dig mulighed for en højere sats på efterløn (1. januar 1959 – 30. juni 1959 udskydelsesreglen).
- Giver dig mulighed for at få beregnet en skattefri præmie.

# Efterlønsbeviset – to betingelser

## Du skal opfylde et indkomstkra

kr. 246.924 / kr. 164.616\* indenfor:

1) Lønmodtagere: De seneste tre år

2) Lønmodtagere/selvstændige (kombinatører) : De seneste tre år + overskud fra årsopgørelsen for seneste tre afsluttede indkomstår

3) Selvstændige: Hvis ikke 2), så overskud fra årsopgørelsen for seneste fem afsluttede indkomstår.

Indkomstloft: kr. 20.577 / kr. 13.718\* per måned.

Modtager du dagpenge, skal du fortsat have dagpengeret.

**Være rask og til rådighed den dag beviset udstedes fra.**

\*deltidsforsikret

**AJKS**

# Efterlønsbevis

## Beregning af sats på beviset:

1) Den gennemsnitlige indkomst fra de 12 bedste måneder af de sidste 24 måneder.

Summe al indtægt fra indkomstregister og årsopgørelser.

Hvis indkomst gennemsnitlig udgør mindst kr. 23.375 / kr. 15.585 per måned = max. sats.

*Eller hvis ej 1)*

2) Selvstændig virksomhed :

De to bedste af de seneste fem års afsluttede indkomstårs *overskud*.

Hvis gennemsnitlige overskud udgør mindst kr. 23.375 / kr. 15.585 per måned = max. sats.

\*deltidsforsikret



# Hvorfra kommer indkomsten vi bruger?

- A-indkomst: De indberettede faktiske timer fra indkomstregisteret.
- B-indkomst uden for virksomhed: Fra indkomstregisteret. (: med omregningssats)
- B-indkomst: Fra årsopgørelse fra afsluttet skatteår. (: 12 og : med omregningssats)
- Selvstændig virksomhed: Overskud fra årsopgørelsen fra afsluttet skatteår (:12 og : med omregningssats)
- A-indkomst fra egen virksomhed: Fra årsopgørelse fra afsluttet skatteår (:12 og : med omregningssats)

# Udskyldelsesregel

Født	Efterløn	Udskyldelsesregel	Tidligst overgang med bevis + Timer for 100% sats + Optjening skattefri præmie
01.01.1959 – 30.06.1959	63½ år	780 / 624* timer Indenfor 6 mdr.	64 år
01.07.1959 – 31-12-1962	64 år	Bortfaldet	64 år

\*deltidsforsikret

# Udskydelsesreglen

## Giver ret til:

- Maksimal sats på efterløn (100% ellers 91%)  
100% = kr. 19.351 / 12.901\*    91% = kr. 17.609 / 11.740\*
- Beregning af den skattefrie præmie.

\* deltidsforsikret

# Overgang til efterløn

Du skal også opfylde **Indkomstkra**vet ved overgangen.

kr. 246.924 / kr. 164.616\* indenfor:

- 1) de seneste tre år for lønmodtagere + selvstændig virksomhed
- 2) de seneste fem år for selvstændige, hvis ikke 1)

Indkomstloft: kr. 20.577 / kr. 13.718\* pr. mdr.

\*deltidsforsikret

# Overgang til efterløn

Overgang *skal* ske ved efterlønsalderen **uden** indkomst- eller beskæftigelseskrav:

- Dagpengereetten ophører
- 50 års reglen (mistet dagpengeret, fyldt 50 år og betaler til efterlønsordningen)  
Betingelse: Står til rådighed og ikke er selv-pensioneret.
- Efter seniorjob (mistet dagpengeret, fyldt 58 ½ år / 59 år og betaler til efterlønsordningen)

# Overgang til efterløn

Har du været selvstændig, skal du som udgangspunkt ophøre med virksomheden – uanset omfanget.

Der kan søges – og i få tilfælde – bevilges tilladelse til at videreføre en selvstændig virksomhed.

Kontakt a-kassen for nærmere information

# Pensioner

To måneder før efterlønsalderen, modtager vi oplysning om dine pensioner fra pensionsselskaber / pengeinstitutter m.fl.

Ekstraordinære indbetalinger i perioden 60. år til efterlønsalder, indgår i fradraget  
Indberettes med værdien ved efterlønsalderen.

Indberetter udbetalinger og ekstraordinære indbetalinger fra 60 år og til efterlønsalder.

Oversigt sendes sammen med efterlønsbeviset.

Alle pensioner medfører fradrag – uanset hvornår du går på efterløn.

# Pensioner

Fradraget udregnes ved at opgøre den sum, der vil lægge til grund for beregningen – altså gøres ***beregningsgrundlaget*** op.

**Depotordninger: Kapital- og ratepensioner og livrenter.**

**Aldersopsparing (bruttoficeres til teknisk værdi før skat : 0,627).**

(Eksempel: kr. 25.000 : 0,627 = kr. 39.872),

Opgøres med 5 % af depotværdien.

**Løbende livsvarige ordninger (livrente) og ratepension fra arbejdsgiver, der ikke udbetales**

Opgøres med 80% af det årlige pensionstilsagn – altså det, som du vil kunne få udbetalt ved efterlønsalderen.

Fradraget i efterlønnen udgør herefter 80% af *beregningsgrundlaget*



# Pensioner – **der kommer til udbetaling**

Får du en løbende udbetaling fra en arbejdsmarkedspension, medfører denne fradrag i efterlønnen med 64% af det **udbetalte pensionsbeløb**.

**Eksempel:**

**Udbetalt pensionsbeløb årligt: kr. 57.000**

**Fradrag: 64% = kr. 36.480 pr. år (kr. 3.040 pr. md)**

# Pensioner – **der ikke kommer til udbetaling**

Eksempel:

Depotordninger i alt kr. 800.000.

Løbende livsvarig ordning i alt kr. 115.000.

Beregning:

<b>Depotordning (5% af 800.000)</b>	<b>kr. 40.000</b>
<b>Løbende livsvarig ordning (80% af kr. 115.000)</b>	<b>kr. 92.000</b>
<b>Beregningsgrundlag</b>	<b>kr. 132.000</b>
<b>Fradrag (80% af kr. 132.000) årligt:</b>	<b>kr. 105.600</b>

# Pensioner

Fradrag sker som en nedsættelse af efterlønsatsen pr. måned.

Beregning af fradrag fra eksempel :

Årligt fradrag kr. 105.600 : 12 = kr. 8.800 pr. måned.

Efterløn 91% pr. måned før pension	17.609
Pensionsfradrag (kr. 105.600 :12)	8.800
Efterløn pr. måned efter pension	8.809
Efterløn 100% pr. måned før pension	19.351
Pensionsfradrag (kr. 105.600 :12)	8.800
Efterløn pr. måned efter pension	10.551

# Arbejde og indtægter

**Du kan arbejde ubegrænset, mens du er på efterløn.**

**Timerne fradrages i efterlønnen .**

Afgørende hvordan det indberettes til indkomstregisteret.

A-indkomst: time : time – uanset timeløn.

B-indkomst: omregnet med omregnings­sats, kr. 259,80 – kaldes ukontrollabelt arbejde.

Fx B-indkomst kr. 5.500 : kr. 259,80 = 21,17 timer der fradrages.

# Arbejde og indtægter

Mindsteudbetalingsregel:

Mindst 14,8 / 12\* timers efterløn per måned, ellers ikke udbetaling.

\*deltidsforsikret

# Arbejde og indtægter

## Det lempeligere fradrag

A-indkomst, hvor timelønnen er *mindre* end gældende omregningssats, kr. 259,80 men større end kr. 120,69 (højeste dagpenge pr. time), omfattes du af det lempeligere fradrag for de første kr. 41.164.

Indtægten omregnes med omregningssatsen.

F.eks. A-indkomst 15 timers arbejde á kr. 195 pr. time = kr. 2.925 : 259,80 = 11,26 timer, der fradrages.

Anden mindsteudbetalingsregel:

Ingen udbetaling, hvis faktiske timer i alt er mere end 128 / 104\* pr. måned.

\*deltidsforsikret

# Ophold i udlandet



Du skal have bopæl i Danmark eller i et andet EØS-land ved overgangen til efterløn.

EØS-land:

Ubegrænset ophold.

Andre lande:

Tre måneder pr. kalenderår.

Er du væk længere, indstilles efterlønnen, til du igen er i Danmark.

# Skattefri præmie

Udbetales når du når folkepensionsalderen.

Du skal

- Have dit efterlønsbevis
- Opfylde udskydelsesreglen

Timerne opgøres *efter* udskydelsesreglen.



# Skattefri præmie

Èn præmie for hver 481 timers arbejde – højest 12 præmier.

Kr. 13.933 / kr. 9.289\* per præmie.

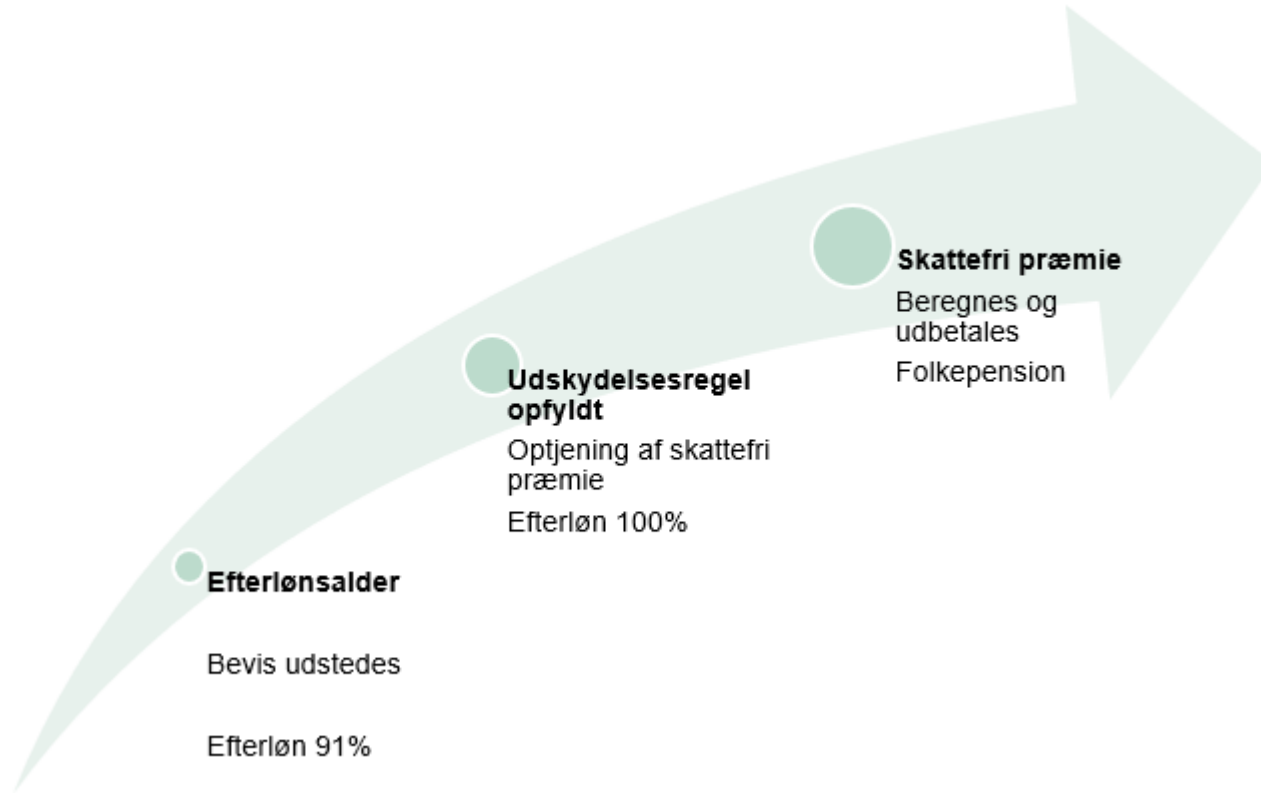
Er du gået på efterløn, kan vi kun tælle timer med, som du har arbejdet *efter* overgangen til efterløn, hvis du

- har ventet mindst to år med at gå på efterløn siden beviset
- har haft mindst 3.120 / 2.496\* timer siden bevis

Ellers kun tælle timerne med fra udskydelsesreglen og indtil overgangen til efterløn.

\*deltidsforsikret

# Efterlønsordningens tre trin



# Efterlønsbidrag

Ny periode 1. januar 2022 – 30. juni 2022 med skattefri tilbagebetaling:  
Kun hvis ej efterlønsalder per 1. januar 2022.



# Tak for i dag

**Spørgsmål eller feedback?**

Send via selvbetjeningssystemet eller book et personligt møde i velkomstcenteret, Gl. Strand 46 1202 København K

**AJKS**