

EFTERLØN

– læs om de nye regler pr. 1. januar 2012

**Pr. 1. januar 2012 træder den nye efterlønsreform i kraft.
Det har betydning for dig, hvis du er født 1. januar 1954 eller senere.**

Det betyder, at:

- du kommer til at gå senere på efterløn – og dermed også senere på folkepension
- den periode, du kan være på efterløn, bliver kortet ned fra 5 år til 3 år
- den pension, du har sparet op, bliver i højere grad end tidligere trukket fra din efterløn, hvis du er født 1. januar 1956 eller senere
- efterlønsatsen stiger, så du kan få op til 3.940 kr. om ugen (fuldtid) og 2.625 kr. om ugen (deltid), hvis du er født 1. januar 1956 eller senere
- tidspunktet, hvor du kan få et seniorjob, bliver hævet i takt med, at efterlønsalderen hæves
- reglerne for skattefri præmie bliver ændret, hvis du er født 1. januar 1956 eller senere
- du har mulighed for at melde dig ud af efterlønsordningen og få dit indbetalte efterlønsbidrag udbetalt skattefrit.



**RIV UD
OG GEM**

For dig der vil blive i efterlønsordningen

Hvis du intet foretager dig, bliver du ved med at være i efterlønsordningen. Læs her, hvordan ordningen har ændret sig for dig.

Hvornår kan jeg gå på efterløn og folkepension?

Er du født før 1. januar 1954, vil du ikke mærke noget til reformen. Du kan gå på efterløn og folkepension som planlagt. Men er du født den 1. januar 1954 eller senere, kan du i denne tabel se, hvilke konsekvenser reformen får for dig.

Hvornår har du fødselsdag?	Din alder, når du kan gå på efterløn	Antal år du kan være på efterløn	Din alder, når du kan gå på folkepension
1. januar - 30. juni 1954	60 ½ år	5 år	65 ½ år
1. juli - 31. dec. 1954	61 år	5 år	66 år
1. januar - 30. juni 1955	61 ½ år	5 år	66 ½ år
1. juli - 31. dec. 1955	62 år	5 år	67 år
1. januar - 30. juni 1956	62 ½ år	4 ½ år	67 år
1. juli 1956 - 31. dec. 1958	63 år	4 år	67 år
1. januar - 30. juni 1959	63 ½ år	3 ½ år	67 år
1. juli 1959 - 31. dec. 1962	64 år	3 år	67 år
1. januar 1963 eller senere	64 år	3 år	67 år

Er du født 1. januar 1963 eller senere, kan din efterlønsalder blive hævet til 65 år, og din folkepensionsalder kan blive hævet til 68 år. Det beslutter Folketinget i 2015.

Skattefri præmie

Du har fortsat mulighed for at optjene ret til skattefri præmie. Det kræver, at du enten fortsætter med at arbejde eller udsætter det tidspunkt, hvor du går på efterløn. Nedenfor kan du se nærmere om de nye regler.

Hvor meget får jeg i skattefri præmie?

Hver gang, du i optjeningsperioden har haft 481 timers arbejde, får du en skattefri præmieportion – dog maksimalt 12 portioner i alt. Præmien er på 12.293 kr. for fuldtidsforsikrede og 8.190 kr. for deltidsforsikrede eller andre, der ikke opfylder betingelserne for at få efterløn som fuldtidsforsikrede. Du kan højst optjene 12 præmieportioner. Den skattefri præmie, som beløber sig til maksimalt 147.516 kr. for fuldtidsforsikrede og 98.280 kr. for deltidsforsikrede, bliver udbetalt, når du når folkepensionsalderen.

Hvis du er født i perioden 1. januar 1954 – 31. december 1955

Du skal udsætte din overgang til efterløn i mindst 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. Du skal i de 2 år have haft mindst 3.120 (fuldtid) og 2.496 (deltid) løntimer. Efter de 2 år optjener du en skattefri præmie for hver 481 løntimer.

Hvis du er født i perioden 1. januar 1956 – 30. juni 1959

Se skemaet nederst på siden.

Hvis du er født fra og med 1. juli 1959

Du optjener skattefri præmie fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. Men går du på efterløn inden 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis, stopper din optjening af skattefri præmie. Du kan også optjene præmie, efter du er gået på efterløn, hvis du udsætter din efterløn i mindst 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. Du skal i de 2 år have haft mindst 3.120 (fuldtid) og 2.496 (deltid) løntimer. Du optjener da en skattefri præmie for hver gang, du har 481 løntimer.

Hvis du er på fortrydelsesordningen

Hvis du er tilmeldt fortrydelsesordningen, er din skattefri præmie lavere.

Fødselsdag	Hvornår kan jeg begynde at optjene skattefri præmie?	Kan jeg optjene skattefri præmie, hvis jeg arbejder, efter jeg er gået på efterløn?
1. januar 1956 – 30. juni 1956	Du skal arbejde i mindst 1 ½ år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. I de 1 ½ år skal du mindst have haft 2.340 (fuldtid) og 1.872 (deltid) løntimer. Herefter optjener du en skattefri præmie for hver gang, du har haft 481 løntimer og ikke er gået på efterløn.	Går du på efterløn efter de 1 ½ år, men inden 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis, stopper din optjening af skattefri præmie. Du kan optjene præmie, efter du er gået på efterløn, hvis du udsætter din efterløn i mindst 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. Du skal i de 2 år have haft mindst 3.120 (fuldtid) og 2.496 (deltid) løntimer. Efterfølgende optjener du en skattefri præmie for hver 481 løntimer.
1. juli 1956 – 31. dec. 1958	Du skal arbejde i mindst 1 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. I det år skal du mindst have haft 1.560 (fuldtid) og 1.248 (deltid) løntimer. Herefter optjener du en skattefri præmie for hver gang, du har haft 481 løntimer og ikke er gået på efterløn.	Går du på efterløn efter 1 år, men inden 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis, stopper din optjening af skattefri præmie. Du kan optjene præmie, efter du er gået på efterløn, hvis du udsætter din efterløn i mindst 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. Du skal i de 2 år have haft mindst 3.120 (fuldtid) og 2.496 (deltid) løntimer. Efterfølgende optjener du en skattefri præmie for hver 481 løntimer.
1. januar 1959 – 30. juni 1959	Du skal arbejde i mindst ½ år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. I det ½ år skal du mindst have haft 780 (fuldtid) og 624 (deltid) løntimer. Herefter optjener du en skattefri præmie for hver gang, du har haft 481 løntimer og ikke er gået på efterløn.	Går du på efterløn efter det ½ år, men inden 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis, stopper din optjening af skattefri præmie. Du kan optjene præmie, efter du er gået på efterløn, hvis du udsætter din efterløn i mindst 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. Du skal i de 2 år have haft mindst 3.120 (fuldtid) og 2.496 (deltid) løntimer. Efterfølgende optjener du en skattefri præmie for hver 481 løntimer.

Forhøjelse af efterlønsatsen

Satserne i 2012 er pr. uge:

	Fuldtid	Deltid
100 %-satsen	3.940 kr.	2.625 kr.
91 %-satsen	3.585 kr.	2.390 kr.

Hvis du er født før 1. januar 1956

Du skal udsætte din overgang til efterløn i 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. Du skal i de 2 år have haft mindst 3.120 (fuldtid) og 2.496 (deltid) løntimer. Du får 100 %-satsen, hvis du tjener mindst 20.610 kr. pr. måned (fuldtidsforsikret) eller 13.740 kr. om måneden (deltidsforsikret). Hvis du ikke opfylder det, så bliver satsen på 91 % af den maksimale dagpengesats, hvis din løn er høj nok. For at få denne sats skal du tjene 18.752 kr. pr. måned (fuldtidsforsikret) og 12.495 kr. pr. måned (deltidsforsikret).

Fødselsdag	Efterlønsats – krav for at få 100 %-satsen – ellers får du 91 %-satsen.
1. januar 1956 - 30. juni 1956	100 %, hvis du venter 1½ år med at gå på efterløn. Du skal have haft 2.340 (fuldtid)/1.872 (deltid) løntimer i perioden.
1. juli 1956 - 31. dec. 1958	100 %, hvis du venter 1 år med at gå på efterløn. Du skal have haft 1.560 (fuldtid)/1.248 (deltid) løntimer i perioden.
1. januar 1959 - 30. juni 1959	100 %, hvis du venter ½ år med at gå på efterløn. Du skal have haft 780 (fuldtid)/624 (deltid) løntimer i perioden.

Født fra og med 1. juli 1959

Du vil altid få 100 %-satsen, hvis du tjener mindst 20.610 kr. pr. måned (fuldtidsforsikret) eller 13.740 kr. om måneden (deltidsforsikret).

Hvis du er på fortrydelsesordningen

Hvis du er tilmeldt fortrydelsesordningen, er din efterlønsats lavere.

Dine pensioner skal i højere grad end tidligere trækkes fra i efterlønnen

Er du født før 1. januar 1956 bliver du ikke berørt af ændringerne i pensionsfradraget.

Er du født 1. januar 1956 eller senere skal alle pensioner i højere grad end tidligere trækkes i din efterløn. Indtil 1. januar 2012 blev de første 13.800 kr. du havde optjent i pension ikke trukket fra i efterlønnen. Det bliver de nu.

Det giver mindre i udbetalt efterløn til dig. Gå ind på vores hjemmeside www.foa.dk og beregn, hvor meget du får udbetalt i efterløn. Se dine pensioner på www.pensionsinfo.dk.

Livsvarig pension og løbende udbetalt arbejdsmarkedspension

Den del af pensionen, som skal trækkes fra i din efterløn, stiger fra 50 % til 64 %.

Hvis du har en årlig pension på 100.000 kr. blev tidligere 50.000 kr. trukket fra din efterløn. Nu skal 64.000 kr. trækkes fra i din efterløn.

Alle andre pensioner, fx kapital- og ratepension og pension fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond

Den del af pensionen, som skal trækkes fra i din efterløn, stiger fra 60 % til 80 %.

Hvis du har en kapitalpension på 200.000 kr., finder du den årlige værdi, som skal trækkes fra i din efterløn, ved at dividere med 20 år. Det giver 10.000 kr. om året. Tidligere blev 6.000 kr. trukket fra din efterløn. Nu skal 8.000 kr. trækkes fra i din efterløn.

Disse pensioner skal ikke trækkes fra

Det er kun fradragsberettigede aldersbetingede pensioner, du skal trække fra. Du skal fx ikke trække svægelighedspension og ægtefællepension fra din efterløn.

Seniorjob

Du kan tidligst få et seniorjob 5 år før, du kan gå på efterløn. Men da efterlønsalderen gradvis forhøjes, forhøjes også den alder, fra hvornår du kan få et seniorjob.

Fødselsdato	Alder for seniorjob
1. januar – 30. juni 1954	55 ½ år
1. juli – 31. december 1954	56 år
1. januar – 30. juni 1955	56 ½ år
1. juli – 31. dec. 1955	57 år
1. januar – 30. juni 1956	57 ½ år
1. juli 1956 – 31. december 1958	58 år
1. januar – 30. juni 1959	58 ½ år
1. juli 1959 – 31. december 1962	59 år
1. januar 1963 eller senere	59 år

Hvad er et seniorjob?

For at få et seniorjob skal du have ret til efterløn den dag, du når efterlønsalderen. Ordningen sikrer, at du kan få et seniorjob, hvis du bliver ledig og mister din dagpenge de sidste 5 år inden din efterlønsalder.

Det betyder, at kommunen har pligt til at give dig et seniorjob på almindelige løn- og ansættelsesvilkår. Får du ikke et seniorjob, skal kommunen give dig en ydelse, der svarer til dine dagpenge.

Alternativet til seniorjob er kontanthjælp.

Fleksydelse og fleksjob

Du kan få et fleksjob, hvis du ikke har mulighed for at arbejde i det omfang, du kunne tidligere på grund af sygdom. Din arbejdsevne skal være væsentligt nedsat, dog ikke så nedsat, at du har ret til førtidspension.

Hvis du er fleksjobber, kan du ikke gå på efterløn, men i stedet for få fleksydelse. Reglerne for fleksydelse svarer til reglerne for efterløn.

For dig der vil have dit efterlønsbidrag udbetalt skattefrit

Du har mulighed for at få dit indbetalte efterlønsbidrag udbetalt skattefrit. Det kan du kun få i perioden 2. april til 1. oktober 2012.

Sådan får du bidraget udbetalt

Vil du have bidraget udbetalt, skal du udfylde en blanket på vores hjemmeside i perioden 2. april til 1. oktober 2012. Husk at du ikke kan fortryde dit valg.

Så meget får du udbetalt

Det efterlønsbidrag, du har indbetalt til og med 15. maj 2011, får du udbetalt skattefrit. Af det efterlønsbidrag, du har indbetalt fra og med 16. maj 2011, skal du betale 30 % i afgift. Du skal være opmærksom på, at hvis du regner med at arbejde frem til folkepensionsalderen, kan din skattefrie præmie være meget større end efterlønsbidraget, og dermed kan du risikere at tabe penge på at få dit efterlønsbidrag udbetalt – se eksempler på www.foa.dk

Betingelser

- Du må ikke være fyldt 60 år, den dag du beder om efterlønsbidraget
- Du skal skriftligt fravælge efterlønsordningen
- Du skal bede om udbetaling i perioden fra og med 2. april og til med og med 1. oktober 2012 – seneste frist er 1. oktober 2012
- Du kan ikke fortryde beslutningen, og du kan ikke efterfølgende bruge efterlønsordningen heller ikke via fortrydelsesordningen.

Den a-kasse, som du er medlem af nu eller senest har været medlem af, skal udbetale efterlønsbidraget.

Hvis du af andre årsager har tænkt dig at få efterlønsbidraget udbetalt, så vent til 2. april 2012 og få det skattefrit.

Det mister du

Når du vælger at få dit efterlønsbidrag udbetalt skattefrit, mister du muligheden for at:

- gå på efterløn
- optjene skattefrie præmie
- få et seniorjob
- få fleksydelse
- få forlænget din dagpengeret frem til efterlønsalderen.

Du har ingen mulighed for at fortryde dit valg.

Kan det betale sig for mig at få efterlønsbidraget udbetalt?

Hvis du vil have udbetalt dit efterlønsbidrag og forlade efterlønsordningen, skal du både overveje din fremtidige arbejdssituation, og om det kan betale sig for dig rent økonomisk.

Din arbejdssituation

Det er svært at spå om fremtiden, men alligevel bør du vurdere, om du kan klare at blive på arbejdsmarkedet frem til folkepensionsalderen, både fysisk og psykisk. Du bør stille dig selv følgende spørgsmål:

- Hvor belastende er mit arbejde?
- Er min risiko for at blive ledig lille eller stor?

Får du dit efterlønsbidrag udbetalt, mister du retten til efterløn. Det er ikke muligt at fortryde dit valg – heller ikke ved hjælp af fortrydelsesordningen. Mister du dagpengeretten mindre end 5 år før efterlønsalderen, har du ikke længere mulighed for et seniorjob. Du har heller ikke mulighed for at få forlænget din dagpengeret. Du kan få et fleksjob, hvis du ikke har mulighed for at arbejde i det omfang, du kunne tidligere på grund af sygdom. Din arbejdsevne skal være væsentligt

nedsat, dog ikke så nedsat, at du har ret til førtidspension. Du kan få fleksydelse, som svarer til efterløn. Men melder du dig ud af efterlønsordningen, har du heller ikke mulighed for at få fleksydelse.

Skattefrie præmie: Du kan miste penge

Får du dit efterlønsbidrag udbetalt, har du ikke længere mulighed for at optjene skattefrie præmie. Hvis du arbejder på fuld tid til folkepensionsalderen og er tilmeldt efterlønsordningen, kan du få 147.516 kr. skattefrit i præmie som fuldtidsforsikret.

Hvis du beder om at få dit efterlønsbidrag udbetalt, vil du – hvis du er en af dem, der har betalt siden 1. april 1999 – kun få ca. 68.000 kr. udbetalt. Du risikerer derfor at miste over 79.000 kr., hvis du får udbetalt efterlønsbidraget – se eksempler på www.foa.dk

Dine pensioner

Om det økonomisk kan betale sig at få dit efterlønsbidrag udbetalt, afhænger blandt andet af dine pensioner. Du bør stille dig selv følgende spørgsmål:

- Hvor stort pensionsdepot forventer du at have, når du når efterlønsalderen? Du kan se dine pensionsopsparinger på www.pensionsinfo.dk, hvor du kan logge på med NemID.
- Hvor meget kan du alternativt spare op i privat pensionsopsparing? Tag en snak med din pensionsrådgiver.
- Hvad sparer du i efterlønsbidrag til a-kassen? I 2012 er det 460/306 kr. om måneden for hhv. fuldtid- og deltidsforsikrede før skat. Bidraget kan trækkes fra i skat.

Læs mere om efterløn

Du kan læse mere på vores hjemmeside www.foa.dk. Har du spørgsmål, eller har du brug for hjælp, er du altid velkommen til at kontakte din lokale a-kasse. Her står vi klar til at give dig individuel vejledning i forhold til efterlønsreglerne.

FOA – Fag og Arbejde anlægger retssag om efterlønsordningen

FOA anlægger sammen med NNF og BUPL sag mod staten for de medlemmer, som mister mest ved, at efterlønnen bliver forringet – se mere på www.foa.dk