FOA SAMMEN GØR VI FORSKELLEN

A-KASSE

Efterløn og skattefri præmie

En blød overgang til din tilværelse som pensionist



MAJ 2016

Indhold

Forord 3

Efterløn og skattefri præmie 4

Økonomiske fordele 4

Hvad er et efterlønsbevis? 6

Hvornår har du ret til et efterlønsbevis? 6

Hvis du venter med at gå på efterløn 10

Hvornår har du ret til at gå på efterløn? 13

Efterløn som fuldtids- eller deltidsforsikret 15

Hvor meget kan du få? 15

Fradrag for pensioner 16

Arbejde i efterlønsperioden 19

Indtægter, der medfører fradrag i efterlønnen 22

Indtægter, der ikke medfører fradrag i efterlønnen 23

Bopæl i et andet EØS-land mv. 24

Ophold i andre lande 24

Retten til efterløn stopper 25

Dine pligter 25

Udbetalingen af efterløn 26

Hvad skal du gøre? 26

Vil du vide mere? 27

Skatterabat til 64-årige i arbejde 27

Politisk ansvarlig: Dennis Kristensen **Redaktion:** Susanne Mandal Struve Nørgaard **Illustration:** Gitte Skov **Produktion:** Grafisk Team og FOAs trykkeri

AK_Efterløn og skattefri præmie_1705-2016

Forord

Denne pjece beskriver efterlønsordningen i hovedpunkter. Hvis du er født 1. januar 1956 eller derefter, gælder der andre regler for dig vedr. efterlønssats, modregning af pension og optjening af skattefri præmie. Det kan du læse om i vores folder 'Efterløn – de nye regler pr. 1. januar 2012'.

Denne pjece er ikke udtømmende, og reglerne er mange og indviklede. Hvis du har spørgsmål om efterløn, kan du læse mere på vores hjemmeside, og du er naturligvis også meget velkommen til at kontakte os.



Efterløn og skattefri præmie

Efterlønsordningen er fleksibel. Det betyder, at du kan trække dig gradvist tilbage fra arbejdsmarkedet før folkepensionsalderen, fordi det er tilladt at arbejde ubegrænset som lønmodtager mod fradrag i efterlønnen.



Økonomiske fordele

Men hvis du bliver længere på arbejdsmarkedet og venter med at gå på efterløn, er der flere økonomiske fordele. Du kan opnå ret til efterløn på højeste dagpengesats, et lempeligere pensionsfradrag og muligheden for at optjene en skattefri præmie.

De særlige rettigheder forudsætter, at du har fået et efterlønsbevis. Du skal ikke selv søge om beviset. Vi udsteder efterlønsbeviset, men der er som regel behov for, at du giver os oplysninger til brug for udstedelsen af beviset.
Med et efterlønsbevis er du sikret retten til at gå på efterløn, selv om du ikke længere er til rådighed for arbejdsmarkedet på grund af sygdom og frihedsberøvelse.

Efterløns- og folkepensionsalder			
Fødselsdato	Efterlønsalder	Folkepensionsalder	Efterlønsperiode
Før 1. jan. 1954	60 år	65 år	5 år
1. jan. 1954-30. juni 1954	60 ½ år	65 ½ år	5 år
1. juli 1954-31. dec. 1954	61 år	66 år	5 år
1. jan. 1955-30. juni 1955	61 ½ år	66 ½ år	5 år
1. juli 1955-31. dec. 1955	62 år	67 år	5 år
1. jan. 1956-30. juni 1956	62 ½ år	67 år	4½ år
1. juli 1956-31. dec. 1958	63 år	67 år	4 år
1. jan. 1959-30. juni 1959	63 ½ år	67 år	3½ år
1. juli 1959 - 31. dec. 1962	64 år	67 år	3 år
1. jan. 1963 og senere*	65 år	68 år	3 år

* Er du født 1. januar 1967 eller senere, kan din efterløns- og folkepensionsalder blive hævet. Det beslutter Folketinget i 2020.

Hvad er et efterlønsbevis?

Vi udsteder automatisk et efterlønsbevis med virkning fra den dag, du opfylder betingelserne for ret til efterløn. Efterlønsbeviset er en erklæring om, at du opfylder betingelserne for at få efterløn på det tidspunkt, hvor beviset er udstedt. Du kan læse om betingelserne på side 6 under "Hvornår har du ret til et efterlønsbevis?" Du kan få udstedt et efterlønsbevis, selv om du bor i udlandet.

Når du har fået dit efterlønsbevis, skal du ikke længere betale efterlønsbidrag. Datoen for beviset har samtidig betydning for, hvornår du evt. kan begynde at optjene den skattefri præmie, hvilken efterlønssats du kan få, og hvilket pensionsfradrag du skal have i din efterløn, se side 10 "Hvis du venter med at gå på efterløn."

Hvornår har du ret til et efterlønsbevis?

En af betingelserne for at få ret til et efterlønsbevis og dermed efterløn er, at du har nået efterlønsalderen.



Medlemsperiode og efterlønsbidrag

Er du født den 1. januar 1978 eller senere, skal du være medlem af en a-kasse og betale efterlønsbidrag i 30 år og senest fra den dag, du fylder 30 år. Det betyder, at du ikke skal betale efterlønsbidrag i mere end 30 år uanset efterlønsalderen.

Hvis du er født før den 1. januar 1978 gælder følgende:
Hvis du er født før den 1. marts 1952, kan du opfylde kravet om medlemskab, hvis du uafbrudt har været medlem af en a-kasse fra den 31. marts 1992 og mindst til dit fyldte 60. år. Du skal også have betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. april 1999.

Hvis du er født før den 1. januar 1959, kan du opfylde kravet om medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag ved uafbrudt medlemskab og betaling af efterlønsbidrag

fra den 1. juli 1999 til mindst dit fyldte 60. år. Perioden med medlemskab og betaling af efterlønsbidrag skal mindst udgøre 20 år inden for de sidste 25 år. Hvis du har betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. april 1999, er det kun perioden med medlemskab, der skal udgøre 20 år inden for de sidste 25 år.

Hvis du er født i perioden fra den 1. januar 1959 til den 31. december 1975, kan du opfylde kravet om medlemskab og efterlønsbidrag, hvis du har været medlem af en a-kasse og betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. januar 2008 og til mindst det tidspunkt, hvor du når den til enhver tid gældende efterlønsalder. Perioden med medlemskab og betaling af efterlønsbidrag skal mindst udgøre 25 år.

Hvis du er født før den 1. juli 1964, kan du opfylde kravet om medlemskab og bidragsbetaling, hvis du har været medlem af en a-kasse og betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. juli 1999. Perioden skal mindst udgøre 20 år inden for de sidste 25 år.

Hvis du er født i perioden fra den 1. januar 1976 til den 31. december 1977, kan du opfylde kravet om medlemskab og betaling af efterlønsbidrag i 30 år, hvis du senest fra den dag, du fylder 32 år, begynder at betale efterlønsbidrag i din a-kasse.

Er du i tvivl om, hvilke regler du er omfattet af, så hjælper din lokale a-kasse gerne.

Fortrydelsesordningen

Hvis du tidligere har valgt ikke at betale efterlønsbidrag, og du ikke kan opfylde betingelserne for at opnå ret til den ordinære efterløn på noget tidspunkt inden folkepensionsalderen, har du under visse betingelser mulighed for at fortryde dette fravalg og alligevel opnå ret til efterløn.

Efterlønnen efter fortrydelsesordningen vil som udgangspunkt blive mindre end efter den ordinære ordning. Efterlønnens størrelse nedsættes med 2 % af den højeste dagpengesats for hvert hele år, du mangler at betale efterlønsbidrag i forhold til den ordinære ordning.

Hvis du opfylder 2-årsreglen, se side 10 "Hvis du venter med at gå på efterløn", og har optjent timer til den skattefri præmie, nedsættes præmien med 4 % for hvert hele år, du mangler at betale efterløns bidrag i forhold til den ordinære ordning.

Betingelser for at kunne opnå ret til efterløn efter fortrydelsesordningen:

- Du har ikke fået tilbagebetalt efterlønsbidraget kontant og skattefrit i 2012.
- Hvis du er født før den 1. januar 1973, skal du have været medlem af en a-kasse uafbrudt fra den 1. januar 1997.
- Hvis du er født den 1. januar 1973 eller senere, skal du have været medlem af en a-kasse uafbrudt fra dit 24. år.
- Du skal ikke kunne opnå ret til efterløn inden folkepensionsalderen efter de almindelige regler.
- Du skal skriftligt melde dig til ordningen senest 15 år før efterlønsalderen.
- Du skal betale efterlønsbidrag i mindst 15 år, inden du når efterlønsalderen.

Bemærk, at hvis du er født i perioden 1. juli 1963–31. december 1970, kan du være omfattet af en regel, der giver en karensperiode på 2 år, hvor du ikke kan betale efterlønsbidrag. Det kan samtidig medføre, at du skal afvikle bidragsfrie perioder, før at du kan få lov til at betale efterlønsbidrag.



Udlandet

Du skal være opmærksom på, at arbejde og forsikringsperioder i udlandet som hovedregel ikke tæller med til opfyldelse af betingelserne for at få efterløn. Men der er nogle undtagelser. Du kan læse mere om dette på vores hjemmeside, www.foa.dk/efterloen – vælg herefter "Om ret til efterløn efter arbejde eller forsikring i udlandet."

Ret til dagpenge

Du skal have ret til dagpenge i tilfælde af ledighed på det tidspunkt, hvor du får dit bevis. Det betyder bl.a., at du skal opfylde beskæftigelseskravet. Det vil sige, at du har haft mindst 1.924 løntimer indenfor de sidste 3 år eller 1.258 timer, hvis du er deltidsforsikret.



Hvis du er ledig, må din ret til ydelser fra a-kassen ikke være brugt op.
Er din dagpengeret udløbet, kan du få dagpengeret igen, hvis du efterfølgende har mindst 1.924 løntimer indenfor en periode på 3 år. Hvis du er deltidsforsikret, er kravet 1.258 timer.
Beskæftigelseskravet skal som hovedregel være opfyldt med arbejde i Danmark.

Undtagelserne til dette kan du læse om på vores hjemmeside, www.foa.dk/efterloen – vælg herefter "Om ret til efterløn efter arbejde eller forsikring i udlandet."

Desuden skal du stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Vi skal derfor vurdere, om du fortsat er til rådighed, hvis du fx ikke har arbejdet i en længere periode på grund af sygdom.

Hvis du mister retten til dagpenge, efter du er fyldt 50 år.

Selvom din dagpengeret udløber, er du undtaget fra beskæftigelseskravet, hvis begge betingelser er opfyldt:

- Du mister dagpengeretten efter dit fyldte 50. år
- Du har ret til efterløn den dag, du når den lovfastsatte efterlønsalder.

Men du skal opfylde alle de andre betingelser for at gå på efterløn. Du skal blandt andet stå til rådighed for arbejdsmarkedet i en længere periode, inden du skal på efterløn. Du skal stå til rådighed på samme måde, som hvis du fik dagpenge.
Det er vigtigt, at du sender ansøgningen om efterløn i god tid, inden du skal på efterløn.

Hvis du ikke opfylder alle betingelserne for at få efterløn, den dag du når efterlønsalderen, mister du helt retten til efterløn. Du bør derfor kontakte os for at få individuel vejledning.

Hvis du venter med at gå på efterløn

Hvis du er født 1. januar 1956 eller derefter, gælder der særlige regler for dig i forhold til optjening af skattefri præmie. Læs om dem i vores folder 'Efterløn – de nye regler pr. 1. januar 2012'.

2-årsreglen

Når du har fået et efterlønsbevis, kan du opnå en række fordele, hvis du venter med at gå på efterløn. Følgende betingelser skal være opfyldt:

- Du skal have et efterlønsbevis.
- Du skal vente med at gå på efterløn mindst 2 år efter den dato, efterlønsbeviset virker fra.
- Du skal efter denne dato som fuldtidsforsikret have haft lønarbejde i mindst 3.120 timer, have drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang eller arbejdet som kombinationsforsikret på fuld tid. Som deltidsforsikret skal du have haft arbejde i mindst 2.496 timer.

Du kan ikke opfylde 2-årsreglen, når du har modtaget delpension.

Hvis du opfylder alle betingelserne for 2-årsreglen, kan du opnå disse fordele.

Højere efterløn

Du vil få ret til efterløn med den sats, du ville være berettiget til i tilfælde af ledighed. Og efterlønnen kan ikke blive beregnet ud fra en lavere indtægt eller sats end den, der står i beviset.

Der gælder særlige regler, hvis du går på efterløn efter fortrydelsesordningen.

Mindre fradrag i efterlønnen for pensioner

Du vil kun få fradrag for pensioner, der knytter sig til et tidligere ansættelsesforhold, og som udbetales løbende i efterlønsperioden.

Skattefri præmie

Du vil få ret til at optjene en skattefri præmie. Du kan optjene præmien, hvis du helt eller delvist fortsætter med at arbejde. Du optjener en præmieportion for hver 481 timers arbejde. De 481 timer svarer til fuldtidsarbejde på 37 timer om ugen i ét kvartal.

Ferie med løn tæller med som arbejdstimer. Udbetalt feriegodtgørelse tæller kun med som arbejdstimer, hvis ferien er afholdt.
Får du feriepengene udbetalt på én gang uden at holde ferie, tæller timerne ikke med.

Der udbetales kun hele præmieportioner. Det betyder, at hvis du har optjent mindre end 481 timer, får du ingen præmie.

Du kan højst optjene 12 gange 481 timer (5.772 timer) til den skattefri præmie, uanset om du har arbejdet flere timer.

Det, der tæller med til 2-årsreglen og den skattefri præmie, er lønarbejde på normale løn og ansættelsesvilkår. Det betyder, at timer ved private eller offentlige hverv fx domsmand, byrådsmedlem, bestyrelsesmedlem i en andelsboligforening mv., normalt ikke kan medregnes til optjening af den skattefri præmie.

Timer ved selvstændig virksomhed tæller kun med i 2 situationer:

- Når selvstændigt bierhverv har været drevet med tilladelse i efterlønsperioden
- Når selvstændigt hovederhverv har været drevet i væsentligt omfang, dvs. over 30 timer om ugen.

Har du blot timer ved et selvstændigt bierhverv ved siden af lønarbejde, tæller arbejdstiden ved virksomheden ikke med. Det gælder dog ikke, hvis du har været kombinationsforsikret.

Ferie med løn tæller med som arbejde, men ferie med feriegodtgørelse tæller kun med, hvis ferien er afholdt.

I det maksimale antal arbejdstimer foretages der fradrag for timer, for hvilke der er udbetalt efterløn eller arbejdsløshedsdagpenge.
Hvis du har fået lempeligt fradrag, se afsnittet "Indtægter, der ikke medfører fradrag i efterlønnen" side 23, for arbejde, fradrages de ekstra udbetalte efterlønstimer dog ikke.

Hvis antallet af optjente timer til skattefri præmie og udbetalte efterlønstimer kommer over 5.772 timer,

kan du miste en præmie. Det skyldes, at de timer, der er i overskud, skal trækkes fra antallet af optjente timer. Hvis du ved, at antallet af optjente timer ligger tæt på en grænse til én eller flere præmier, bør du derfor i god tid, før du går på folkepension, kontakte din lokale a-kasse for at få lavet en præcis optælling af timer.

Timer til præmie optjenes, indtil du når folkepensionsalderen.
I den indberetningsperiode, hvor du når folkepensionsalderen, fordeles de indberettede løntimer forholdsmæssigt i forhold til antallet af kalenderdage i indberetningsperioden.

Hver præmieportion udgør 13.042 kr. for fuldtidsforsikrede og 8.689 kr. for deltidsforsikrede i 2016.



Præmien kan højst blive på i alt 156.504/104.268 kr. i 2016.

Arbejdet kan udføres i både Danmark, Grønland og Færøerne, i et andet EØS-land eller i Schweiz.

Hvis du driver selvstændig virksomhed i væsentligt omfang, gælder der særlige regler for optjening af skattefri præmie. Hvis din selvstændige virksomhed er uden for FOAs område, skal du overflyttes til en a-kasse for selvstændige erhvervsdrivende.

Hvis du har ret til efterløn efter fortrydelsesordningen, nedsættes præmien med 4 % for hvert hele års manglende bidragsbetaling.

Præmien udbetales som et engangsbeløb, når du når folkepensionsalderen. Du skal søge skriftligt om at få udbetalt præmien.

Det er en betingelse for at få præmien, at du ikke har fået tilbagebetalt dit efterlønsbidrag, og at du ikke har modtaget delpension.

Hvornår har du ret til at gå på efterløn?

Du kan tidligst få efterløn fra det tidspunkt, hvor vi har modtaget din skriftlige ansøgning.

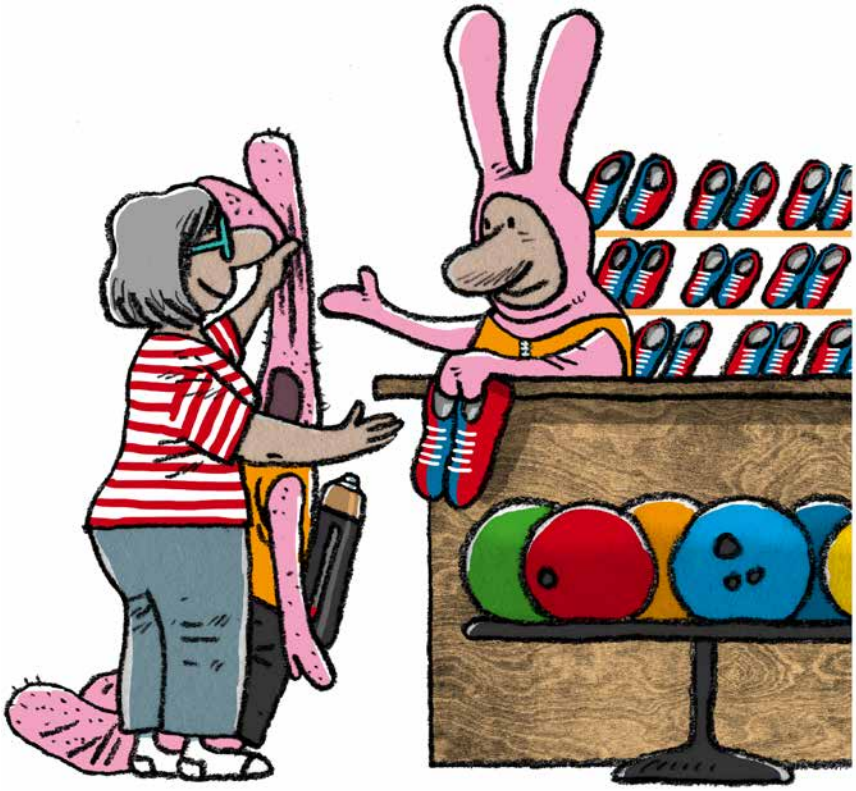
Du kan gå på efterløn fra beskæftigelse, ledighed eller delpension. Men du skal stort set opfylde de samme betingelser for at gå på efterløn, som du skal opfylde for at få et efterlønsbevis. Der er dog den forskel, at hvis du har et efterlønsbevis, kan du overgå til efterløn, selv om du ikke længere er til rådighed for arbejdsmarkedet på grund af sygdom. Du kan læse mere på side 6, "Hvornår har du ret til et efterlønsbevis?"

På efterlønstidspunktet skal du være medlem af en dansk a-kasse og have bopæl her i riget, i et andet EØS-land eller i Schweiz.
Modtager du ydelser efter lov om social pension eller tilsvarende udenlandsk lovgivning, eller er du omfattet af reglerne om fleksjob, kan du ikke samtidig modtage efterløn. Din pension skal derfor være frakendt på overgangstidspunktet. Du kan dog modtage invaliditetsydelse samtidig med efter lønnen.

Du kan ikke gå på efterløn, hvis du driver selvstændig virksomhed, medmindre du forinden har fået tilladelse til det. Ønsker du at drive selvstændig virksomhed, er det derfor vigtigt, at du søger om efterløn i god tid. Du kan søge om tilladelsen i op til 6 måneder, før du går på efterløn. Du kan læse mere om emnet på vores hjemmeside, www.foa.dk/efterloen/ – vælg "Selvstændig virksomhed og efterløn."

Ønsker du at overgå fra delpension til efterløn som fuldtidsforsikret, skal du søge om efterløn, inden delpensionen bortfalder.

Ønsker du som ledig at gå på efterløn, skal du søge om efterløn, inden din dagpengeret udløber. Du kan dog have ret til arbejdsmarkedsydelse, og har du det, kan du evt. vælge, om du vil på efterløn eller arbejdsmarkedsydelse. Kontakt os for at få vejledning herom.



Hvis du har ret til efterløn, selvom du har mistet dagpengeretten efter dit fyldte 50. år, skal du søge om efterløn, inden du når efterlønsalderen. Du kan dog have ret til arbejdsmarkedsydelse, og har du det, kan du evt. vælge, om du vil på efterløn eller arbejdsmarkedsydelse. Kontakt os for at få vejledning herom. Bliver du syg henover den dag, du når efterlønsalderen, skal du kontakte din lokale a-kasse inden for den første uge efter, du blev rask.

Hvis du overholder fristen, kan Arbejdsskadestyrelsen dispensere fra kravet om, at du skal stå til rådighed på datoen for efterlønsalderen.

Efterløn som fuldtids- eller deltidsforsikret

Hovedreglen for at få efterløn med satsen for fuldtidsforsikrede er, at du har været fuldtidsforsikret i sammenlagt mindst 10 år inden for de seneste 15 år, heraf mindst 52 uger lige før overgangen til efterløn.
Hvis du er deltidsforsikret eller ikke har været fuldtidsforsikret længe nok, får du efterløn med satsen for deltidsforsikrede. Satsen for deltidsforsikrede er på 2/3 af satsen for fuldtidsforsikrede.

Hvor meget kan du få?

Størrelsen af din efterløn afhænger af, hvornår du går på efterløn. Du får den samme sats i hele efterlønsperioden. Du kan få 90 % af den indtægt, du tidligere har haft, dog højst dagpengenes maksimumbeløb.
Går du på efterløn mindre end 2 år efter, at beviset har virkning, kan efterlønnen højst udgøre et beløb, der svarer til 91 % af højeste dagpenge. Det er for fuldtidsforsikrede 761 kr. og for deltidsforsikrede 507 kr. om dagen (2016).

Hvis du venter med at gå på efterløn, til du har opfyldt 2-årsreglen, kan du få ret til en efterløn, der svarer til den højeste dagpengesats.
Den højeste dagpengesats er for fuldtidsforsikrede 836 kr. og for deltidsforsikrede 557 kr. om dagen (2016). Hvis du på efterlønstidspunktet har samme forsikringsstatus, som da dit efterlønsbevis blev udstedt, kan din sats aldrig blive lavere end den, der eventuelt står på efterlønsbeviset.

Hvis du er født 1. januar 1956 eller derefter, skal du opfylde nogle andre regler for at få den højeste dagpengesats. Det kan du læse om i vores folder 'Efterløn - de nye regler pr. 1. januar 2012'.

Fradrag for pensioner

Alle pensionsordninger skal trækkes fra i din efterløn. Også dem, der slet ikke bliver udbetalt i efterlønsperioden. Nogle få skal dog ikke trækkes fra, fx ægtefællepension, ATP og pension til efterlevende børn.

Pensioner trækkes fra ud fra den værdi, de har ved efterlønsalderen. Det gælder dog ikke arbejdsmarkedspensioner, som du får udbetalt løbende (dvs. hver måned) i efterlønsperioden. En sådan pension skal trækkes fra ud fra det faktisk udbetalte beløb før skat.

En arbejdsmarkedspension er en tvungen pensionsordning, du har eller har haft i forbindelse med et job. Det kan være en tjenestemandspension eller en pensionsordning, som du ifølge din overenskomst eller din ansættelseskontrakt skal have.

Hvis du er født før 1. januar 1956, og du går på efterløn efter 2-årsreglen er opfyldt

Løbende udbetalt arbejdsmarkedspension: 55 % af den årligt udbetalte pension før skat trækkes fra i efterlønnen.

Hvis du er født før 1. januar 1956, og du går på efterløn før 2-årsreglen er opfyldt

For at undgå at trække helt små pensioner er der et bundfradrag på 15.100 (2016). Det skal bruges ved beregningen af fradraget for alle slags pensioner. Det skal dog ikke bruges, når det drejer sig om løbende udbetalte arbejdsmarkedspensioner.

Løbende udbetalt arbejdsmarkedspension: 50 % af den årligt udbetalte pension før skat trækkes fra i efterlønnen.

Livsvarige pensioner, der ikke er løbende udbetalte arbejdsmarkedspensioner: 60 % af 80 % af den forventede årlige pension før skat skal trækkes fra i efterlønnen.

Alle andre former for pension: 60 % af 5 % af den samlede værdi før skat skal trækkes fra. Dette gælder fx for alle private pensioner, der ikke er livsvarige og pensioner, hvor hele beløbet bliver udbetalt på én gang. Det gælder også en ratepension, du har haft som led i en ansættelse, hvis du ikke vil få den udbetalt løbende i efterlønsperioden.

Du kan beregne din efterløn på hjemmesiden www.pensionsinfo.dk.

Hvis du er født 1. januar 1956 eller senere

Du er omfattet af nye regler om bl.a. pensionsfradrag i efterlønnen. Læs evt. mere i vores folder 'Efterløn – de nye regler pr. 1. januar 2012'.

En større del af dine pensioner skal trækkes fra i efterlønnen, og der er intet bundfradrag. Det betyder desværre, at selv helt små pensioner skal trækkes fra. Da der intet bundfradrag er, kan reglerne forklares enkelt.

Løbende udbetalt arbejdsmarkedspension og livsvarig pension: 64 % af den årligt udbetalte pension før skat trækkes fra i efterlønnen. Dette gælder, uanset om den livsvarige pension er privat, eller om den vil blive udbetalt løbende i efterlønsperioden eller ej. Hvis den livsvarige pension ikke udbetales løbende, trækkes der 64 % af det forventede årlige pensionsbeløb.

Alle andre former for pension: 4 % af den samlede værdi før skat skal trækkes fra. Der er intet bundfradrag. Dette gælder fx for alle private pensioner, der ikke er livsvarige og pensioner, hvor hele beløbet bliver udbetalt på én gang. Det gælder også en ratepension, du har haft som led i en ansættelse, hvis du ikke vil få den udbetalt løbende i efterlønsperioden.

Pensioner udbetalt før efterlønsalderen

Hvis du er født den 1. januar 1954 eller senere, er din efterlønsalder højere end 60 år.

Du kan normalt begynde at få udbetalt pension, når du fylder 60 år. Det betyder, at du kan vælge at tyvstarte med pensionerne. Men skal du på efterløn senere, vil du ikke få noget ud af det og kan komme til at mangle pengene til den tid.

Folketinget har bestemt, at disse udbetalte beløb skal trækkes fra i efterlønnen. Det gælder dog ikke i det omfang, pensionen allerede er blevet trukket fra i dagpenge og lignende ydelser.

Hvordan får vi oplysning om dine pensioner?

Dine pensioner bliver indberettet elektronisk til SKAT et halvt år, før du når efterlønsalderen og ca. 4 måneder senere, får vi dem også.
Hvis du senere vil på efterløn, skal du fortælle os, om oplysningerne er rigtige, og hvad der evt. er sket med dine pensioner i det sidste halve år før, du nåede efterlønsalderen.

Derudover skal du altid oplyse os om det, hvis du begynder at få udbetalt en løbende arbejdsmarkedspension, mens du er på efterløn. Du skal også sende os alle udbetalingsmeddelelser for en sådan pension, så vi altid ved, hvor meget du får udbetalt pr. måned.



Arbejde i efterlønsperioden

I efterlønsperioden har du ret til at have lønarbejde i ubegrænset omfang, men timerne skal trækkes fra i efterlønnen.

Hvis du får efterløn som fuldtidsforsikret, får du supplerende efterløn for 37 timer om ugen. Hvis du i en uge fx har 10 timer, får du udbetalt efterløn for 27 timer. Er du deltidsforsikret, får du supplerende efterløn op til din gennemsnitlige ugentlige arbejdstid, før du gik på efterløn.



Mindsteudbetalingsreglen

Dog gælder der en såkaldt mindsteudbetalingsregel. Den betyder, at du kun kan få supplerende efterløn for en uge, hvis du skal have efterløn for mindst 7,4 timer. Hvis du i en uge har arbejde eller andre indtægter for mere end 29,6 timer, kan du ikke få efterløn for den uge.

Som deltidsforsikret, kan du kun få supplerende efterløn for uger, hvor du skal have efterløn for mindst 1/5 af din gennemsnitlige ugentlige arbejdstid, før du gik på efterløn.

Fradrag for arbejde sker efter reglerne for fradrag i dagpenge, dvs. som udgangspunkt time for time.
Hvis du ikke får løn for et antal timer, men fx for en opgave, er din arbejdstid ukontrollabel. I det tilfælde omregner vi din løn før skat til et antal timer ved at bruge omregningssatsen, som i 2016 er 225,13 kr.
Hvis du i forbindelse med den konkrete opgave har haft nødvendige udgifter, skal de trækkes fra din løn, før vi beregner det antal timer, der skal trækkes fra din efterløn.

Frivilligt, ulønnet arbejde og aktiviteter

Normalt skal ulønnet arbejde også trækkes fra i efterlønnen, men der er mange undtagelser. Du kan læse om disse regler på vores hjemmeside, www.foa.dk/a-kasse – vælg herefter "frivilligt arbejde".

Arbejde mv. her i riget eller i et andet EØS-land

Arbejde mv. i efterlønsperioden kan udføres her i riget, i et andet EØS-land eller i Schweiz.

Hvad skal ellers trækkes fra i efterlønnen?

Meget andet end almindeligt lønarbejde skal også trækkes fra i efterlønnen. Det gælder bl.a. altid for feriegodtgørelse og arbejde som selv- eller medbygger, men gælder kun i visse tilfælde for fx hverv, borgerlige ombud og betaling for ophavsrettigheder.

Indtægter helt uden forbindelse med et arbejde skal ikke trækkes fra, fx erstatninger, gaver, arv, underholdsbidrag og svagelighedspensioner.

Lempet fradrag for kontrollabelt arbejde op til 36.840 kr. årligt

Hvis du har en timeløn på under 225,13 kr. (2016), får du et lempeligere fradrag i din efterløn for de første 36.840 kr. pr. år (2016).

Hvis din timeløn er mindre end 225,13 kr. (2016), men højere end 112,97 kr. (2016), sker fradraget ved at omregne indtægten til timer ved brug af omregningssatsen.

Eksempel:

Hvis du arbejder 20 timer i en uge til en løn på 150 kr. i timen, skal der ikke fradrages 20 timer, men: 20 timer x 150 kr. = 3.000 kr.: 220,50 kr. = 13,61 timer.

Hvis din timeløn er mindre end 112,97 kr., sættes lønnen dog til dette beløb, når det lempede fradrag skal beregnes.

Arbejder du som fuldtidsforsikret og mere end 29,6 timer i en uge, kan du ikke få omregnet timerne i den uge.

I det år, du går på efterløn eller når folkepensionsalderen, nedsættes beløbet på de 36.840 kr. pr. år (2016), afhængigt af hvornår du indtræder i eller udtræder af ordningen.

Selvstændig virksomhed

I efterlønsperioden kan du på visse betingelser få tilladelse til at videreføre en selvstændig virksomhed på nedsat tid, hvis virksomheden tidligere har været din hovedbeskæftigelse.

Der er også mulighed for at få tilladelse til at videreføre eller begynde en selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse i efterlønsperioden.

Timer ved selvstændig virksomhed fratrækkes i efterlønnen.

Husk at søge os om tilladelse inden den ønskede overgang til efterløn, eller inden du starter virksomheden. Du kan søge i op til 6 måneder inden.

Betingelserne for at få tilladelse kan være svære at opfylde. Du kan læse mere om emnet på vores hjemmeside, www.foa.dk/efterloen – vælg "Selvstændig virksomhed og efterløn."



Indtægter, der medfører fradrag i efterlønnen

Feriegodtgørelse og ferie med løn medfører fradrag dag for dag på det tidspunkt, hvor du holder ferien.

Feriegodtgørelse, der ved flytning til udlandet eller ved overgangen til efterløn udbetales som et engangsbeløb, uden at ferien holdes, medfører også fradrag i efterlønnen. Får du udbetalt feriegodtgørelsen på én gang uden at holde ferien, tæller timerne ikke med som arbejdstimer i forbindelse med eventuel beregning af skattefri præmie.

Hvis din feriegodtgørelse eller løn i ferieperioden er på et mindre beløb end fradraget i efterlønnen, kan du få udbetalt forskellen som efterløn. Hvis du holder ferie i et ansættelsesforhold, kan du få omregnet din feriegodtgørelse fra dage til timer og få efterløn med fradrag for de beregnede timer.

Hvis du glemmer at hæve din feriegodtgørelse, er der efter ferieloven forskellige muligheder for at få dem udbetalt. Kontakt din faglige afdeling, hvis du kommer i den situation. Feriegodtgørelsen fradrages også i denne situation i efterlønnen.

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

- løn, rådighedsløn mv. for en periode, hvor der ikke udføres arbejde, eller ydelser, der træder i stedet herfor (fx fratrædelsesgodtgørelse, hvor arbejdsgivers opsigelsesvarsel ikke er overholdt).
- 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 mv.
- legater.
- udbetalt dagpengegodtgørelse for 1., 2. og 3. ledighedsdag.



Indtægter, der ikke medfører fradrag i efterlønnen

En række indtægter medfører ikke fradrag i efterlønnen. Det gælder bl.a.:

- licensafgifter, biblioteksafgifter, Koda/Gramex-afgifter og lignende
- ydelser efter lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP)
- efterlevelseshjælp i henhold til kapitel 10 a i lov om aktiv socialpolitik
- erstatninger, herunder erstatning efter lov om forsikring mod følger af arbejdsskade
- efterløn efter funktionærlovens § 8, efterindtægt efter tjenestemandspensionslovens kap. 6, godtgørelse for usaglig opsigelse efter Hovedaftalens § 4, stk. 3, funktionærlovens § 2 b, mv., fratrædelsesgodtgørelse efter funktionærlovens § 2 a 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 efter lov om social pension
- pension, der udbetales som følge af tab af erhvervs-/arbejdsevne, fx tjenestemænds svagelighedspension
- den forhøjelse af pensionen, som en tjenestemand modtager som følge af arbejdsskade (tilskadekomstpension)
- betaling for feriefridage, som ikke holdes
- indtægter ved hverv som viden, nævning, domsmand, lægdommer, tilforordnet ved valg eller menigt medlem af byråd/borgerrepræsentationen og udvalg.

Bopæl i et andet EØS-land mv.

Du kan bo og arbejde i et andet EØS-land, i Grønland, på Færøerne eller i Schweiz, mens du får efterløn. Du skal oplyse os det, hvis du tager ophold, bopæl eller arbejde i et andet EØS-land mv. De særlige forhold, der gælder for efterlønsmodtagere, der har bopæl eller arbejde i et af de nævnte lande, kan du læse om på vores hjemmeside, www.foa.dk/efterloen – vælg herefter "Om at få efterløn når du bor eller opholder dig i udlandet."

Ophold i andre lande

Du kan opholde dig i lande uden for EØS-området, Grønland, Færøerne og Schweiz i sammenlagt 3 måneder hvert kalenderår, uden at din efterløn standses.

Opholder du dig i andre lande i længere tid, bliver din efterløn standset, når der er gået 3 måneder. Hvis du allerede på udrejsetidspunktet ved, at du vil tage fast bopæl i andre lande, standses udbetalingen allerede ved udrejsen. Når du igen tager ophold her i riget, i et andet EØS-land, i Grønland, på Færøerne eller i Schweiz, kan du søge om at få genoptaget udbetalingen af efterløn. Det er hovedreglen, at du ikke kan få udbetalt efterløn, hvis du arbejder i andre lande. Der gælder dog særlige regler, hvis du har lønarbejde for en dansk arbejdsgiver i udlandet, og du bevarer dit medlemskab af a-kassen.

Du skal give os besked, hvis du planlægger at arbejde eller opholde dig i andre lande, så vi kan give dig den nødvendige vejledning.



Retten til efterløn stopper

Din ret til efterløn ophører senest ved udgangen af den måned, hvor du når folkepensionsalderen. Vi sørger for, at du samtidig bliver udmeldt af a-kassen.

Dine pligter

Du skal fortsætte med at være medlem af a-kassen, mens du modtager efterløn, og du skal betale a-kassebidrag.

Du har pligt til at oplyse os om alt, hvad der kan have betydning for din ret til efterløn. Det kan fx være, at du har søgt om eller modtager førtidspension, at du har arbejde, får udbetalt feriegodtgørelse eller at der sker ændringer i dine pensionsudbetalinger.

Udbetalingen af efterløn

Vi udbetaler efterlønnen for enten 4 ugers eller 5 ugers perioder. Hver udbetalingsperiode slutter den næstsidste søndag i en måned.

Du skal hver måned udfylde og indsende et efterlønskort, hvis du har arbejde.

Hvis du ikke har arbejde og alene har indtægter i form af pension eller feriepenge, eller hvis du ikke kan få udbetalt efterløn på grund af arbejde, kan du dog nøjes med at indsende oplysninger hver 6. måned på en såkaldt ½-årserklæring.

Efterlønnen vil være til disposition den sidste bankdag i måneden, hvis efterlønskortet eller ½-årserklæringen er indsendt til tiden.

Hvad skal du gøre?

Ca. en måned før du når efterlønsalderen, får du et brev fra os om efterlønsbeviset og hvilke oplysninger, vi skal bruge for at udstede dit bevis.

Du skal selv søge om at gå på efterløn, og du skal selv søge om at få udbetalt skattefri præmie.

Brug hjemmesiden

Brug hjemmesiden, når du skal indsende efterlønskort, ½-årserklæringer, ansøgning om efterløn eller skattefri præmie mv.
Alle typer blanketter er tilgængelige.
Du skal blot bruge dit NemID.
Hvis du ikke har et NemID, kan du bestille et på www.nemid.nu.
Kik ind på FOAs hjemmeside: www.foa.dk/webakassen



Vil du vide mere?

Du kan læse mere om efterløn på www.foa.dk/efterloen.
På www.pensionsinfo.dk kan du få et overblik over dine pensioner, da næsten alle pensioner indberettes til denne hjemmeside. Du kan se, hvor meget der bliver udbetalt, hvis du mister din arbejdsevne, bliver alvorligt syg eller dør. Du kan endvidere beregne din efterløn og folkepension.

På www.borger.dk kan du læse mere om pensioner, herunder ATP, førtids- og folkepension og beregne forskellige ting. Klik på "Pension og efterløn".



Skatterabat til 64-årige i arbejde

For at få flere seniorer til at blive på arbejdsmarkedet har Folketinget vedtaget en lov om skattenedslag for seniorer.

Du skal ikke selv søge om skatterabatten. SKAT udbetaler den automatisk til din NemKonto, hvis du er berettiget.

Målgruppen for loven er personer, der er født i 1946-1952, altså personer, der fylder 64 år i perioden 2010-2016. I visse tilfælde også, hvis man er født i 1945.

Om du kan få skattenedslaget afhænger af din alder, indtægt og beskæftigelsesgrad.

Du kan læse mere om det på SKATs hjemmeside.

MAJ 2016

Efterløn og skattefri præmie

En blød overgang til din tilværelse som pensionist

Hvordan ser min økonomi ud, når jeg går på efterløn? Kan jeg fortsætte med at arbejde og evt. gå på efterløn senere? Og hvordan er det nu med den der skattefri præmie? Alt dette og meget mere kan du læse om i denne pjece.

Læs også vores pjece "Efterløn – de nye regler pr. 1. januar 2012", hvis du er født 1. januar 1956 eller derefter.
Du finder den på www.foa.dk/akassepjecer.

FOA
SAMMEN
GØR VI FORSKELLEN

Staunings Plads 1-3
1790 København V

Tlf. 46 97 26 26
www.foa.dk/a-kasse

A-kasse

FOAs A-kasse er en moderne a-kasse tæt på dig. Vi har lokale kontorer overalt i Danmark, og vi kender dit fag og jobmarkedet. Vores vigtigste opgave er at sikre dig økonomisk tryghed, hvis du skulle blive arbejdsløs og være din hjælpende hånd i jagten på dit næste job. Ud over dagpenge udbetaler vi også en række andre ydelser, fx efterløn og feriedagpenge. På www.foa.dk/a-kasse kan du vælge en lang række selvbetjeningsløsninger og du kan kontakte os i både dag- og aftentimerne.