

DEN NYE EFTERLØNSORDNING

HVIS DU VIL BLIVE I
EFTERLØNSORDNINGEN

HVIS DU OVERVEJER AT
FÅ UDBETALT DIT
EFTERLØNSBIDRAG

UDBETALING AF
EFTERLØNSBIDRAG

DEN NYE EFTERLØNSORDNING

I december 2011 blev efterlønsreformen vedtaget i Folketinget, og det kan have konsekvenser for din efterløn.

Reformens hovedpointer:

- Senere overgang til efterløn og folkepension
- Perioden på efterløn forkortes til tre år
- Højere efterlønsudbetalinger
- Opsparet pension bliver i større udstrækning modregnet efterlønnen

Derudover kan du fra d. 2. april til 1. oktober 2012 få udbetalt din efterlønsbidrag skattefrit.

Skal man blive eller forlade efterlønsordningen

Der er mange komplicerede forhold, som spiller ind, når du skal beslutte, om du vil blive eller fravælge efterlønsordningen og hæve dit bidrag skattefrit.

De væsentligste er:

- Din pensionsopsparing
- Dine lån
- Dit helbred
- Dine ønsker for dit seniorliv
- Den skattefrie præmie ved folkepensionsalderen
- Seniorførtidspension og fleksydelse
- Seniorjob

I denne pjeces kan du læse om den nye efterlønsordning, hvad den betyder for dig og om dine muligheder for at blive i eller forlade efterlønsordningen.

Hvis du intet foretager dig, bliver du ved med at være i efterlønsordningen.

Hvis du har brug for yderligere information og vejledning eller er i tvivl om, hvad der er bedst for dig, er du altid velkommen til at kontakte os.

Med venlig hilsen
BUPL-A

FIND UD AF MERE OM EFTERLØNSORDNINGEN

På a-kassens hjemmeside bupl.dk/a-kassen kan du læse mere om de nye regler, og hvad de betyder for dig.

Har du spørgsmål til udbetalingen af efterlønsbidraget, kan du kontakte medlemsafdelingen på telefon 3546 5210.

Har du spørgsmål om efterlønsordningen, eksempelvis om fradrag i forbindelse med pensioner eller om den skattefrie præmie, kan du kontakte den lokale a-kasse på telefon 3546 5200

HVIS DU VIL BLIVE I EFTERLØNSORDNINGEN

Efterlønsordningen har ændret sig i forbindelse med reformen. Her kan du læse, hvilken betydning det kan have for dig.

Hvis du intet foretager dig, bliver du ved med at være i efterlønsordningen.

DEN NYE EFTERLØNSORDNING

Den 1. januar 2012 trådte de nye efterlønsregler i kraft. Er du født før d. 1. januar 1954, vil du ikke mærke noget til reformen. Du kan gå på efterløn og folkepension som planlagt. Men er du født d. 1. januar 1954 eller senere, får reformen konsekvenser for dig. Dem kan du se i denne pjece.

Hvornår kan jeg gå på efterløn og folkepension?

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. jan. – 30. juni 1954	60 ½ år	5 år	65 ½ år
1. juli – 31. dec. 1954	61 år	5 år	66 år
1. jan. – 30. juni 1955	61 ½ år	5 år	66 ½ år
1. juli – 31. dec. 1955	62 år	5 år	67 år
1. jan. – 30. juni 1956	62 ½ år	4 ½ år	67 år
1. juli 1956 – 31. dec. 1958	63 år	4 år	67 år
1. jan. – 30. juni 1959	63 ½ år	3 ½ år	67 år
1. juli 1959 – 31. dec. 1962	64 år	3 år	67 år
1. jan. 1963 eller senere	64 år	3 år	67 år.

Er du født d. 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

Forhøjelse af efterlønsatsen

Satserne i 2012 er pr. uge:

Satsen	Fuldtid	Deltid
100 %	3.940 kr.	2.625 kr.
91 %	3.585 kr.	2.390 kr.

Hvis du er født før d. 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).

Fødselsdag	Efterlønsats – krav for at få 100 % - 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. Kontakt os, hvis du vil vide mere om de særlige betingelser ved fortrydelsesordningen.

PENSION

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

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

Er du født d. 1. januar 1956 eller senere, skal alle pensioner i højere grad end tidligere trækkes i din efterløn.

Livsvarig pension og løbende udbetalt arbejdsmarkedspension

Den del af pensionen, som skal trækkes fra i din efterløn, stiger fra 50 % til 64 %. Hvis du eksempelvis 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, eksempelvis kapital- og ratepension og pension fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond

Den del af pensionerne, som tidligere blev fratrukket i din efterløn med 60 %, stiger fra 60 % til 80 %. Tidligere blev der også fratrukket 14.200 kr. (bundfradrag i 2012) før modregningen. Nu indgår hele beløbet i fradragsprocenten.

Disse pensioner skal ikke trækkes fra

Det er kun fradragsberettigede aldersbetingede pensioner, du skal trække fra. Du skal eksempelvis ikke trække svage- lighedspension og ægtefællepension fra din efterløn.

Gå ind på vores hjemmeside bupl.dk/a-kassen og beregn, hvor meget du får udbetalt i efterløn.

Du kan se dine pensioner på pensionsinfo.dk

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 dagpenget 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.

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
1. juli – 31. dec. 1954	56
1. januar – 30. juni 1955	56 ½
1. juli – 31. dec. 1955	57
1. januar – 30. juni 1956	57 ½
1. juli 1956 – 31. dec. 1958	58
1. januar – 30. juni 1959	58 ½
1. juli 1959 – 31. dec. 1962	59
1. januar 1963 eller senere	59

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. 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 at få fleksydelse skal du være tilmeldt efterlønsordningen.

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.

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) eller 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

Hvis du er født i denne periode, er der særlige regler. Dem kan du se i skemaet.

Fødselsdag	Betingelser for at optjene skattefri præmie - hvis du ikke går på efterløn og fortsætter med at arbejde.	Betingelser for at optjene skattefri præmie - hvis du går på efterløn
1. januar 1956 – 30. juni 1956	Du skal arbejde i mindst 1½ år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis. I de 1½ år skal du mindst have haft 2.340 (fuldtid) eller 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 1½ år, men inden 2 år fra den dag, hvor du har fået dit efterlønsbevis, stopper din optjening af skattefri præmie. *
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) eller 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. *
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) eller 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 kun 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) eller 2.496 (deltid) løntimer. Efterfølgende optjener du en skattefri præmie for hver 481 løntimer.*

Hvis du er født fra og med d. 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) eller 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. Kontakt os, hvis du vil vide mere om de særlige betingelser ved fortrydelsesordningen.

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. (fuldtidsforsikrede) og 8.190 kr. (deltidsforsikrede). Du kan højst optjene 12 præmieportioner. Den skattefri præmie, som beløber sig til maksimalt 147.516 kr. (fuldtidsforsikrede) og 98.280 kr. (deltidsforsikrede), bliver udbetalt, når du når folkepensionsalderen.

FIND UD AF MERE OM EFTERLØNSORDNINGEN

På a-kassens hjemmeside bupl.dk/a-kassen kan du læse mere om de nye regler, og hvad de betyder for dig.

Har du spørgsmål til udbetalingen af efterlønsbidraget, kan du kontakte medlemsafdelingen på telefon 3546 5210.

Har du spørgsmål om efterlønsordningen, eksempelvis om fradrag i forbindelse med pensioner eller om den skattefri præmie, kan du kontakte den lokale a-kasse på telefon 3546 5200

HVIS DU OVERVEJER AT FÅ UDBETALT DIT EFTERLØNSBIDRAG

Her kan du læse mere om de forhold, der kan få betydning for din fremtid, hvis du vælger at forlade efterlønsordningen.

Kan det betale sig?

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

For nogle medlemmer kan det være en rigtig skidt forretning. Det skyldes, at man som fortsat betaler af efterlønsbidrag og ved at arbejde frem til pensionsalderen, optjener en skattefri præmie på op til 147.516 kr. (2012). Hvis du melder dig ud af ordningen, kan du hæve det, du har indbetalt indtil nu. Hvis du har betalt til efterløn siden 1. april 1999 kan du få udbetalt ca. 65.000 kr. skattefrit. Men for alle aldersgrupper er det man kan hæve nu, plus det man slipper for at betale fremover til efterløn, væsentligt mindre end den skattefri præmie. Du fravælger efterlønsordningen for altid. Du kan ikke senere fortryde, at du har fravalgt efterlønsordningen.

Det vil sige, at du fremover:

- ikke kan gå på efterløn
- ikke kan optjene skattefri præmie
- ikke kan få et seniorjob
- ikke kan få forlænget dagpenget frem til efterlønsalderen (her gælder der særlige regler)
- ikke kan opnå ret til fleksydelse

Udbetaling af efterlønsbidrag

Hvis du ikke længere ønsker at være med i efterlønsordningen, kan du få dine efterlønsbidrag udbetalt skattefrit fra d. 2. april til 1. oktober 2012.

De bidrag, som du har indbetalt til og med d. 15. maj 2011 kan udbetales skattefrit. Bidrag indbetalt senere udbetales også, men bliver fratrukket 30 % i afgift til staten.

For at få dine efterlønsbidrag udbetalt skal du opfylde disse betingelser:

- Anmodningen om udbetalingen skal være modtaget i a-kassen, inden du fylder 60 år
- Du må ikke være fyldt 60 år inden 3. april 2012

I sidste del af pjecen kan du læse mere om, hvad du skal gøre for at få dit efterlønsbidrag udbetalt skattefrit.

Dine pensioner

Om det økonomisk kan betale sig at få dit efterlønsbidrag udbetalt, afhænger blandt andet af dine pensioner. Du bør derfor overveje:

- Hvor stort pensionsdepot forventer du at have, når du når efterlønsalderen?
- Hvor meget kan du alternativt spare op i privat pensionsopsparring?
- Hvad sparer du i efterlønsbidrag til a-kassen? I 2012 er det 460/306 kr. om måneden for hhv. fuldtids- og deltidsforsikrede før skat. Bidraget kan trækkes fra i skat.

Det kan være en god idé at tage en snak med din pensionsrådgiver. Du kan desuden se dine pensionsopsparringer på pensionsinfo.dk.

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 kan blandt andet overveje:

- Hvor belastende er dit arbejde?
- Hvor stor risiko er der for, at du bliver ledig?

Får du dit efterlønsbidrag udbetalt, mister du retten til efterløn. Mister du dagpengere retten mindre end 5 år før efterlønsalderen, har du ikke længere mulighed for et seniorjob. Du har heller ikke mulighed for at få forlænget din dagpengere eller ret til fleksydelse.

UDBETALING AF EFTERLØNSBIDRAG

Du har i perioden fra **2. april 2012 til 1. oktober 2012** mulighed for at få udbetalt dit efterlønsbidrag skattefrit.*

Udbetalingen af efterlønsbidraget **skal** foretages via BUPL's Digitale A-kasse.

Du skal bruge NEM-ID eller pinkode for at komme på Den Digitale A-kasse

SÅDAN GØR DU, HVIS DU VIL SE, HVAD DU KAN FÅ UDBETALT.

1. Gå på BUPL's digitale a-kasse via bupl.dk
Vælg "Gå til BUPL's digital a-kasse"
2. Vælg menupunktet "Ansøgning om udbetaling af efterlønsbidrag"

3. Log ind med NEM-ID eller pinkode

Nu kan du se hvor meget du har indbetalt til efterlønsordningen, og hvor meget du kan få udbetalt.**

Vælger du at få efterlønsbidraget udbetalt, skal du følge vejledningen i BUPL's digitale a-kasse nøjagtigt, ellers kan du ikke gennemføre anmodningen om at få udbetalt efterlønsbidraget.

Når du har sendt anmodningen, kan valget ikke ændres.*

Du kan få kvitteringen på din mail, eller du kan vælge at printe den ud med det samme.

Beløbet vil blive overført til din NEM-konto i løbet af 3-4 uger

**Du kan allerede nu sende din anmodning om at få efterlønsbidraget udbetalt skattefrit, men udbetalingen vil først finde sted fra 2. april 2012 til 1. oktober 2012. Du kan fortryde dit valg frem til 2. april 2012.*

Efter 1. oktober 2012 har du stadig mulighed for at få dit efterlønsbidrag overført til en godkendt pensionsordning.

***Alle efterlønsbidrag der er indbetalt inden 15. maj 2011 udbetales skattefrit. Efterlønsbidrag indbetalt efter denne dato modregnes en afgift på 30 %*

FIND UD AF MERE OM EFTERLØNSORDNINGEN

På a-kassens hjemmeside bupl.dk/a-kassen kan du læse mere om de nye regler, og hvad de betyder for dig.

Har du spørgsmål til udbetalingen af efterlønsbidraget, kan du kontakte medlemsafdelingen på telefon 3546 5210.

Har du spørgsmål om efterlønsordningen, eksempelvis om fradrag i forbindelse med pensioner eller om den skattefri præmie, kan du kontakte den lokale a-kasse på telefon 3546 5200

Marts 2012

BUPL-A

Børne- og Ungdomspædagogernes Landsdækkende Arbejdsløshedskasse

Blegdamsvej 124,
2100 København Ø
bupl.dk/a-kassen