

EFTERLØN

For dig som er født
1. juli - 31. dec. 1955



Fleksibel efterløn
skal få os til at
arbejde længere

Reglerne om efterløn er et kompliceret kludetæppe af lovændringer. Men a-kassens Efterløns- og ferieteam har styr på paragrafferne og er klar med hjælp og råd.

Der gælder forskellige regler for efterlønnen, alt efter hvornår man er født.

I denne pjece kan du finde svar på det meste.

De indrammede beskrivelser af reglerne i denne pjece er målrettet til dig, der er født i tidsrummet 1. juli 1955 til og med 31. december 1955 – og som måske kan gå på efterløn i første halvår 2016.

Hvis din fødselsdato ligger uden for dette tidsrum, skal du have fat i en anden pjece.

Efterlønsreglerne kort fortalt

Hvis man vil have mest muligt ud af efterlønsreglerne, er det en god idé at sætte sig ind i, hvad der er hensigten med reglerne. Og hensigten er kort fortalt at få os til at udskyde efterlønnen og arbejde i stedet. Derfor er efterlønnen gjort fleksibel, og reglerne forsøger at gøre det attraktivt at trække sig gradvist tilbage.

Den meget korte version af efterlønsreglerne er:

- Der er ikke noget loft over, hvor meget man må arbejde – som lønmodtager – efter man har fået ret til efterløn.
- Arbejde under efterlønnen modregnes i efterlønsudbetalingen.
- Til gengæld kan man opnå en højere efterlønsats, hvis man udskyder efterlønnen og i stedet arbejder længe nok og tilstrækkeligt meget.
- Man kan optjene skattefri præmieportioner, der udbetales, når man går på pension, hvis man udskyder efterlønnen og arbejder tilstrækkelig mange timer i stedet.
- Og man kan slippe med en lavere modregning i efterlønnen på grund af pensionsopsparing, hvis man udskyder efterlønnen for at arbejde, hvis man er født før 1. januar 1956.

Hvor længe, man skal udskyde efterlønnen for at arbejde, og hvor mange timer man skal arbejde for at få fordelene, afhænger af hvornår man er født. Der gælder forskellige regler.

Men for de fleste gælder, at selv hvis man udskyder eller giver afkald på dele af sin efterløn, efter man har ret til den, kan det ofte betale sig på lidt længere sigt.

Læs denne pjeces. Du kan få mere information og vejledning på de efterløns møder, som BUPL-A og PBU holder. Eller du kan kontakte a-kassens Efterløns- og ferieteam.

Tilmelding til efterlønsordningen

Hvis man er over 30 år, er det som udgangspunkt for sent at melde sig til efterlønsordningen. Men i helt særlige tilfælde kan man nå at tilmelde sig, afhængigt af hvornår man er født.

Hvis du er født før den 1. marts 1952, kan du opfylde kravet om medlemskab af en a-kasse ved at have været uafbrudt medlem fra den 31. marts 1992 og mindst til du fylder 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 til efterlønsbidrag ved uafbrudt medlemskab af a-kasse og betaling af efterlønsbidrag fra den 1. juli 1999 til mindst dit fyldte 60. år. Perioden skal mindst være på 20 år inden for de sidste 25 år.

Hvad er et efterlønsbevis?

Når man opfylder betingelserne for ret til at gå på efterløn, kan man få et efterlønsbevis. A-kassen sender et brev med en pensionsoversigt og en tro- og loveerklæring, som man skal underskrive og sende retur. Herefter sender a-kassen et efterlønsbevis, hvis alle betingelser er opfyldt.

Med et efterlønsbevis er man sikret retten til at gå på efterløn. Også selv om man skulle gå hen og blive syg og dermed ikke længere er til rådighed for arbejdsmarkedet. Bliver man derimod syg, inden man har fået sit efterlønsbevis, kan det gå ud over retten til at gå på efterløn.

Hvornår kan man gå på efterløn – og hvor længe?

Efterlønsalderen og folkepensionsalderen er fastsat ud fra, hvor gamle vi forventes at blive. Jo yngre man er, desto længere skal man vente på både efterløn og folkepension, og jo færre år kan man være på efterløn.

Indtil udgangen af 2013 er efterlønsalderen 60 år, og man kan være på efterløn i højst fem år. Fra 2014 bliver efterlønsalderen gradvist forhøjet indtil den i 2023 er 64 år. Samtidig nedtrappes efterlønsperioden fra fem til tre år.

Fordi du er født i tidsrummet 1. juli 1955 til og med 31. december 1955...

er din efterlønsalder 62 år, og din folkepensionsalder er 67 år.

Du kan få efterløn i højst fem år.

Hvad er betingelserne for at kunne få efterløn?

For at få ret til efterløn skal man som hovedregel have været medlem af en a-kasse og have betalt efterlønsbidrag i 30 år. Man skal være medlem og betale til ordningen senest fra den dag, man fylder 30 år.

Det er desuden et krav, at pensioner er indberettet til Pensionsstyrelsen, og man skal have bopæl her i landet eller i et andet EØS-land. Det vil sige de 27 EU-lande samt Norge, Island og Lichtenstein.

Men i forbindelse med den seneste efterlønsreform er der indført en række overgangsordninger.

For at du kan gå på efterløn, skal du opfylde en række betingelser

- Du skal være medlem af en a-kasse.
- Du skal have nået efterlønsalderen.
- Du skal have betalt efterlønsbidrag i 30 år og senest have startet betalingerne på din 30 års fødselsdag. Du kan opnå ret til efterløn efter nogle lempeligere krav, hvis du er født før 1. januar 1978.
- Du skal have ret til dagpenge, når du går på efterløn. Det betyder bl.a., at du skal stå til rådighed for arbejdsmarkedet, og at du må ikke være syg eller på anden måde ude af stand til at påtage dig et arbejde. Derudover skal du opfylde et indkomstkrav, dvs. at du skal have haft en indtægt på 228.348 kr. (2018) inden for de sidste tre år. I nogle tilfælde skal du i stedet for indkomstkravet opfylde et beskæftigelseskrav, dvs., at du skal have haft 1.924 løntimer inden for tre år. Ring til a-kassen, hvis du er i tvivl.
- Du eller dit pensionselskab el.lign. skal have indberettet værdien af dine pensioner til din a-kasse.
- Du skal bo i Danmark, Færøerne, Grønland, i et andet EU-/EØS-land eller i Schweiz.

Hvor meget kan jeg få i efterløn?

Det afhænger helt af dine personlige forhold, hvornår du går på efterløn, og hvor meget du eventuelt arbejder imens – og om du er fuldtids- eller deltidsforsikret.

Den højeste efterlønsats er som udgangspunkt 91 procent af den højeste dagpengesats. Hvis man udskyder sin efterløn og arbejder tilstrækkeligt mange timer den første del af efterlønsperioden, forhøjes satsen til 100 procent af den højeste dagpengesats de sidste tre år på efterløn.

Når efterlønsreformen er fuldt indfaset i 2023, er den højeste efterlønsats på 100 procent af den højeste dagpengesats. Til den tid er efterlønsperioden til gengæld nået ned på tre år. Indtil da gælder der overgangsregler – for personer født før 1. juli 1959.

På Beskæftigelsesministeriets webside **efterloensberegner.dk** kan du få et mere præcist svar. Men det kræver, at du har et overblik over dine pensionsforhold og ved, hvor meget du evt. vil arbejde og til hvilken timeløn.

Fordi du er født i tidsrummet 1. juli 1955 til og med 31. dec. 1955... gælder følgende for dig:

Vi beregner grundbeløbet på din efterløn ud fra de 12 bedste lønindberetninger indenfor de seneste 24 måneder. Efterlønnen er på 90 procent af din tidligere løn – dog med et maksimum på 91 procent af det højeste dagpengebeløb.

Hvis du udskyder efterlønnen og arbejder i stedet:

Hvis du udskyder efterlønnen i mindst 2 år, og hvis du samtidig har arbejdet mindst 3.120 / 2.496 timer (fuldtid / deltid) fra den dag, dit efterlønsbevis er gyldigt, så stiger dit maksimum for efterlønsudbetaling til 100 procent af det højeste dagpengebeløb – det vil sige ca. 18.033 kr. per måned for fuldtidsforsikrede og 12.422 kr. per måned for deltidsforsikrede (2018). Beløbene er før eventuelle modregninger.

Hvis du ikke udskyder efterlønnen for at arbejde:

Hvis du ikke opfylder ovenstående arbejdskrav, vil dit maksimum være 91 procent af den højeste dagpengesats – det vil sige ca. 16.956 kr. per måned for fuldtidsforsikrede og 11.304 kr. per måned for deltidsforsikrede (2018). Beløbene er før eventuelle modregninger.

I praksis er efterlønsudbetalingen ofte lavere, end dét der er beskrevet ovenfor, fordi der sker forskellige former for modregninger – på grund af arbejde og / eller pensionsforhold.

Modregning på grund af arbejde

Du kan arbejde, så meget du vil, samtidig med at du er på efterløn, men arbejdstimerne medfører modregning i din efterløn. Som udgangspunkt sker modregningen time for time. Reglerne på området minder meget om dem, der gælder for modregning i dagpengene på grund af arbejde mm.

For arbejdende efterlønnere gælder dog en særlig regel om lempelig modregning. Hvis du får mindre end 230,08 kr. i timen (i 2018), kan du få reduceret den modregning, som arbejdstimerne medfører. Det gælder dog kun for de første 37.577 kr., du tjener i kalenderåret. Det betyder, at hvis du fx har 10 arbejdstimer med en timeløn på 180 kr., skal du kun trækkes for 8,44 timer i efterlønnen. Omregningen lyder $10 \times 180 / 230,08 = 7$ timer.

Fritidsaktiviteter medfører ikke fradrag. Fritidsaktiviteter er ulønnede aktiviteter, man deltager i af interesse, og som ikke kan udbydes som almindeligt arbejde. Aktiviteter og frivilligt, ulønnet arbejde kan under visse betingelser udføres helt eller delvist uden modregning.

Ved *aktiviteter* forstås arbejde, som *ikke* kan udbydes som almindeligt lønarbejde, og som man udfører frivilligt og ulønnet for frivillige organisationer, foreninger eller lignende. *Aktiviteter* kan man udføre, så meget man vil, uden modregning i dagpenge eller efterløn.

Ved *frivilligt, ulønnet arbejde* forstås arbejde, som *kan* udbydes som almindeligt lønarbejde, og som man udfører frivilligt og ulønnet for frivillige organisationer, foreninger eller lignende.

Frivilligt, ulønnet arbejde ud over 4 timer om ugen medfører fradrag. Det kan fx være: rådgiver i krisecenter, jurist i retshjælp m.m. Aktiviteter og frivilligt, ulønnet arbejde må i større organisationer ikke vedrøre *primær drift*, fx personaleadministration, økonomi- og organisationsstyring mv. Aktiviteten og det frivillige, ulønnede arbejde må ikke kræve autorisation, fx arbejde med at sikre tilførsel af vand, varme eller elektricitet.

Modregning på grund af pensioner

Der sker i de fleste tilfælde en modregning (fradrag) i din efterløn, hvis du har en pensionsordning. Reglerne for, hvor meget der bliver modregnet, og hvordan modregningen sker, afhænger af, hvornår du er født. Men hovedreglen er, at modregningen bliver mindre, hvis du udnytter dine muligheder for at udskyde efterlønnen og arbejder i stedet.

Hvis du vil se, hvor meget du bliver modregnet i efterlønnen på grund af pension, er den nemmeste måde at gå ind på **pensionsinfo.dk**, **efterloensberegner.dk** eller **pbu.dk**. De fleste pensioner bliver hentet automatisk fra pensionselskaberne.

Oplysningerne om pensionsopsparing findes i de årlige oversigter fra pensionselskabet, banken eller lignende. Beløbene kan være angivet som 'saldo' eller som et engangsbetrag under 'depotværdi' eller 'hensættelser'.

Hvis du vælger at få udbetalt hele eller dele af din pension i perioden fra du er fyldt 60 år til du går på efterløn, skal du være opmærksom på, at der i så fald skal ske en modregning i din efterløn, som du siden får udbetalt. Hvordan og hvor meget der modregnes i din efterløn afhænger af, hvilken type pension, der er udbetalt, hvornår du er født, og andre meget individuelle forhold.

Kontakt BUPL-A's Efterløns- og ferieteam, hvis du har brug for en individuel beregning.



Fordi du er født i tidsrummet 1. juli 1955 til og med 31. dec. 1955... gælder følgende for dig:

Hvis du udskyder efterlønnen i mindst to år, og samtidig har arbejdet mindst 3.120 / 2.496 timer (fuldtid / deltid) fra den dag, dit efterlønsbevis er gyldigt, så gælder der følgende:

- Når du opfylder kravet om at udskyde efterlønnen, skal der kun ske modregning for løbende udbetalte pensioner, som har været et led i et ansættelsesforhold. Modregningen sker med 55 procent af det årligt udbetalte beløb.

Hvis du ikke opfylder ovenstående arbejdskrav, gælder der følgende for modregningen:

- Alle dine pensioner bliver modregnet i din efterløn, uanset om de bliver udbetalt eller ej.

Beregning af modregning:

- Modregningen for livsvarige pensioner og ratepensioner er i første omgang 80 procent af den årlige udbetaling, hvis du vælger IKKE at få pensionen, udbetalt mens du er på efterløn.
- Modregningen af dine øvrige pensioner beregnes som fem procent af depotværdien, som pensions-selskabet har oplyst.
- Modregningerne lægges sammen og derfra trækkes et bundfradrag på 15.700 kr. (2018), hvor der ikke sker modregninger.
- Den samlede modregning beregnes som 60 procent af dette beløb.
- Modregningen for livsvarige pensioner og ratepensioner, der udbetales, er 50 procent af den årlige pensionsudbetaling. Til gengæld er denne del af modregningen ikke omfattet af bundfradraget.

Bagest i denne pjece kan du se nogle regneeksempler, der viser, hvor meget du i alt får udbetalt – afhængig af dine pensionsforhold og dine valg.

Hvad er en skattefri præmie?

Den skattefri præmie belønner folk, der udskyder deres efterløn og arbejder, efter de har fået deres efterlønsbevis. Præmien udbetales, når man går på pension.

Præmien optjenes som præmieportioner. I 2018 er en præmieportion 13.416 kr. for fuldtidsforsikrede og 8.944 kr. for deltidforsikrede. Man kan optjene op til 12 skattefri præmieportioner.

Hvor længe man minimum skal arbejde, og hvor mange timer, man skal arbejde for at optjene skattefri præmieportioner, afhænger af, hvornår man er født.

Fordi du er født i tidsrummet 1. juli 1955 til og med 31. dec. 1955... gælder følgende for dig:

For at optjene skattefri præmieportioner skal du udskyde efterlønnen i to år, fra du har fået dit efterlønsbevis, og du skal have haft arbejde i mindst 3.120/2.496 timer (heltid/deltid).

Når du opfylder disse betingelser, vil du kunne optjene en portion, hver gang du har haft 481 arbejdstimer, indtil du går på efterløn. Kravet gælder, uanset om du er fuldtids- eller deltidforsikret.

Hvis du efter de to år vælger at arbejde 25 timer om ugen og får supplerende efterløn, så fortsætter du med at optjene skattefri præmier.

Du vil højst kunne optjene 12 portioner, som bliver udbetalt når du fylder 67 år.

Du kan højst optjene 5.772 timer til præmie. Vær opmærksom på, at udbetalinger af efterløn eller dagpenge fra a-kassen fratrækkes de 5.772 timer.

Kan jeg få mine efterlønsbidrag udbetalt?

Fra 1. januar til 30. juni 2018 kan du få dit efterlønsbidrag udbetalt skattefrit og kontant, hvis du ikke er nået efterlønsalderen den 1. januar 2018.

Du kan også efter den 30. juni 2018 melde dig ud af efterlønsordningen og få dit efterlønsbidrag tilbage. Så kan bidraget bare ikke udbetales kontant, men kun blive overført til en pensionsordning. Du kan f.eks. overføre dit efterlønsbidrag til din pensionsordning i PBU.

Vil du vide mere?

Oplysningerne i pjecen er ikke nødvendigvis helt udtømmende - der kan være andre ting, som du skal tage højde for. Vi vil derfor anbefale dig at læse mere på **bupl.dk/a-kassen**. Her vil du kunne finde flere oplysninger om efterløn – såsom "Ferie kan jeg det?", "Selvstændig virksomhed – kan jeg det?" "Efterløn i udlandet" og meget mere. Se også **pbu.dk**, **pensionsinfo.dk** eller **efterloensberegner.dk**



Regneeksempler:

Fordi du er født i tidsrummet 1. juli 1955 til og med 31. dec. 1955... kunne følgende regneeksempel gælde for dig:

Eksempel 1.

Hvis du har ret til 91-procent-satsen, dvs. højeste almindelige efterløns-sats. Og hvis du vælger efterløn, så snart du opfylder betingelserne – og du vælger **IKKE at få din livsvarige pension løbende udbetalt**.

Modregningen for din livsvarige pension er 80 procent.

Der skal modregnes fem procent af dine pensionsdepoter (fx, engangssum og Lønmodtagernes Dyrtidsfond).

Herefter fratrækkes bundfradraget, som er 15.700 kr. (2018).

Og så modregnes 60 procent af beregningsbeløbet.

Se eksempel her:

Du har en livsvarig pension på 100.000 kr. modregnes med 80%	= 80.000 kr.
+ Du har depotværdier på 250.000 kr. modregnes med 5%	= <u>12.500 kr.</u>
Total	= 92.500 kr.
- Bundfradrag:	= <u>15.700 kr.</u>
Beregningsgrundlaget er i alt	= <u>76.800 kr.</u>
Der skal modregnes 60% af beregningsgrundlaget	= 46.080 kr.
Modregningen i efterlønnen er	<u>46.860 kr.</u>
Efterlønnen er årligt	= 203.472 kr.
- pensionsmodregning	= <u>46.080 kr.</u>
Total i efterløn minus modregning for pension	= <u>157.392 kr.</u>
Efterlønsudbetaling (brutto) i gennemsnit pr. måned	= 13.116 kr.

Fordi du er født i tidsrummet 1. juli 1955 til og med 31. dec. 1955... kunne følgende regneeksempel gælde for dig:

Eksempel 2.

Du vælger efterløn to år efter efterlønsbevisdatoen, og du har haft 3.120 / 2.496 (fuldtid/deltid) arbejdstimer. **Og du vælger ikke** at få din livsvarige pension løbende udbetalt.

Det betyder, at din efterlønsats forhøjes fra maksimal 91 procent af den højeste dagpengesats til maksimalt 100 procent af den højeste dagpengesats.

I dette eksempel og for denne aldersgruppe født 1/7-1955 til 31/12-1955, er der ingen pensionsmodregning, når man opfylder ovenstående krav og vælger ikke at få sin livsvarige pension løbende udbetalt.

Den forhøjede efterlønsats er årligt = 223.596 kr.

Efterløn i gennemsnit pr. måned = 18.633 kr.



EFTERLØN

For dig som er født
1. juli - 31. dec. 1955

Januar 2018

BUPL-A

A-kassen for pædagoger og klubfolk

Postboks 0727

0900 København C

Tlf.: 3546 5200

bupl-a.dk

Grafisk design: Jeanne Olsen

Modelfoto: Colourbox



BUPL
A-KASSEN

EFTERLØNS- OG FERIETEAMET

Spørgsmål om efterløn, herunder vejledning forud for efterløn, efterlønsbevis, ferie på efterløn, efterlønsansøgning, vejledning om fradrag i pensioner, efterlønsmøder mm., samt spørgsmål om ferie, feriekort, feriedagpenge mm.

E-mail: efterlonogferie@bupl.dk

Telefon: 3546 5200