

EFTERLØN

For dig som er født
1. jan. – 30. juni 1956



Fleksibel efterløn
skal få os til at
arbejde længere

Reglerne om efterløn er et kompliceret kludetæppe af lovændringer. Men a-kassens dagpenge- og efterlønssteam 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. januar 1956 til og med 30. juni 1956 – og som måske kan gå på efterløn andet halvår 2018.

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.
- Hvis du vælger at få udbetalt livsvarige og/eller ratepension før du går på efterløn, vil det medføre en modregning i din efterløn.

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 dagpenge- og efterlønsteam.

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, hvor vi beder dig bekræfte eller rette oplysningerne i din pensionsopgørelse i Den Digitale A-kasse. Herefter sender a-kassen et efterlønsbevis, som er gældende forudsat du ikke er syg.

Med et efterlønsbevis er man sikret retten til at gå på efterløn. Også selv om man skulle gå hen og blive syg på et senere tidspunkt 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.

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. jan 1956 til og med 30. juni 1956...
er din efterlønsalder 62½ år, og din folkepensionsalder er 67 år.
Du kan få efterløn i højst 4½ 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 efterlønssats er som udgangspunkt 91 procent af den højeste dagpengesats. Hvis man udskyder sin efterløn og arbejder tilstrækkeligt mange timer den første del af efterlønperioden, forhøjes satsen til 100 procent af den højeste dagpengesats de sidste tre år på efterløn.

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. jan 1956 til og med 30. juni 1956... gælder følgende for dig:

Vi beregner din efterlønssats ud fra de bedste 12 måneders lønudbetaling indenfor de sidste 24 måneder, før du går på efterløn. Du kan dog højst få 90 % af din løn.

Hvis du udskyder efterlønnen og arbejder i stedet:

Hvis du udskyder efterlønnen i mindst 1½ år, og hvis du samtidig har arbejdet mindst 2.340/1.872 timer (fuldtid/deltid) fra den dag, dit efterlønnsbevis er gyldigt, så stiger dit maksimum for efterlønnsudbetaling til 100 procent af det højeste dagpengebeløb – det vil sige ca. 18.633 kr. (2018) per måned for fuldtidsforsikrede og 12.422 kr. (2018) per måned for deltidsforsikrede. 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. 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 36.840 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 7,99 timer i efterlønnen. Omregningen lyder $10 \times 180 / 230,08 = 7,82$ timer.

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** 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'.

Se også **pensionsinfo.dk** og **efterloensberegner.dk**

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 sker 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.

Pensionsordninger	Udbetales som engangsbeløb eller udbetales ikke	Udbetales løbende
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er led i et ansættelsesforhold	Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelse. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen	64 pct. af den faktisk udbetalte årlige ydelse trækkes fra i efterlønnen
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er private	Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelse. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen	Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelse. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen
Pensioner med depotværdi, som er led i et ansættelsesforhold	Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen	64 pct. af den faktisk udbetalte årlige ydelse trækkes fra i efterlønnen
Pensioner med depotværdi, som er private	Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen	Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen
ATP, ægtefælle- og samleverpension, børnepension og invalidepension	Påvirker ikke efterlønnen	Påvirker ikke efterlønnen

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 2017 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. jan 1956 til og med 30. juni 1956... 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).

Selvom du kun har ret til 4½ år på efterløn, vil du stadig kunne optjene op til 12 skattefri præmier, hvis du fortsætter med at arbejde 37 timer ugentligt. Lovgivningen giver ret til, at medtage arbejdstimer 3 år tilbage fra folkepensionsalderen, hvis man opfylder 2 års reglen (3.120 timer) fra bevisdatoen.

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. jan 1956 til og med 30. juni 1956... kunne følgende regneeksempel gælde for dig:

Eksempel 1.

Du vælger efterløn så snart du opfylder den generelle efterlønsalder (du har **ikke** haft 1½ år og 2.340 arbejdstimer) og du **vælger IKKE at få din livsvarige pension løbende udbetalt.**

I dette eksempel har du ret til 91 % satsen som årligt er kr. 203.472 brutto (2018 sats) for fuldtidsforsikrede.

Så er fradraget for din livsvarige pension i efterlønnen er 80%.
Og dine øvrige pensionsdepoter fradrages på følgende måde:
5% af dine pensionsdepoter (f.eks., engangssum og lønmodtagernes dyrtidsfond) og herefter 80% af beregningsbeløbet.

Se eksempel her:

Du har en livsvarig pension på 110.000 kr. gang 80% = 88.000 kr.
+ Du har depotværdier på 400.000 kr. gang 5% = 20.000 kr.

Beregningsgrundlaget er i alt = 108.000 kr.

Der skal modregnes 80% af beregningsgrundlaget = 86.400 kr.
(Pensionsfradraget)

Efterlønnen er nu årligt = 203.472 kr.
- pensionsfradraget = 86.400 kr.

Total i efterløn minus fradrag for pension = 117.072 kr.

Efterløn i snit pr. måned = 9.756 kr.

Fordi du er født i tidsrummet 1. jan 1956 til og med 30. juni 1956... kunne følgende regneeksempel gælde for dig:

Eksempel 2.

Du vælger efterløn $1\frac{1}{2}$ år efter efterlønsbevisdato og du har haft 2.340/1.872 arbejdstimer og **du vælger IKKE at få din livsvarige pension løbende udbetalt.**

I dette eksempel har du ret til 100% satsen som årligt er kr. 223.596 brutto (2018 sats) for fuldtidsforsikrede.

Fradraget for din livsvarige pension i efterlønnen er 80%.

Dine øvrige pensionsdepoter fradrages på følgende måde:

5% af dine pensionsdepoter (f.eks., engangssum og lønmodtagernes dyrtidsfond) og herefter 80 af beregningsbeløbet.

Du har en livsvarig pension på 110.000 kr. gang 80% = 88.000 kr.
+ Du har depotværdier på 400.000 kr. gang 5% = 20.000 kr.

Beregningsgrundlaget er i alt = 108.000 kr.

Der skal modregnes 80% af beregningsgrundlaget = 86.400 kr.
(Pensionsfradraget)

Efterlønnen er nu årligt = 223.596 kr.
- pensionsfradraget = 86.400 kr.

Total i efterløn minus fradrag for pension = 137.196 kr.

Efterløn i snit pr. måned = 11.433 kr.

EFTERLØN

For dig som er født
1. jan. – 30. juni 1956

Januar 2018

BUPL-A

A-kassen for pædagoger og klubfolk

Postboks 0727

0900 København C

Tlf.: 3546 5200

bupl.dk/a-kassen

Grafisk design: Jeanne Olsen

Modelfoto: Colourbox



BUPL
A-KASSEN

DAGPENGE- OG EFTERLØNSTEAMET

Alle andre spørgsmål og dagpenge og efterløn – ledighed, dimittender, ydelser, ferie, feriekort, feriedagpenge, supplerende dagpenge, arbejdsgivergodtgørelse, sygemeldinger, arbejdsophør, karantæne – samt vejledning forud for efterløn, efterlønsbevis, ferie på efterløn, efterlønsansøgning, fradrag i pensioner, efterløns møder mm.

E-mail: dagpengeogefterlon@bupl.dk

Telefon: 3546 5200