

EFTERLØN

For dig som er født 1. jan. – 30. juni. 1959



INDHOLD

Efterlønsreglerne kort fortalt	2	Modregning på grund af pensioner	4
Hvad er et efterlønsbevis?	2	Hvad er en skattefri præmie?	5
Hvornår kan man gå på efterløn – og hvor længe?	2	Kan jeg melde mig ud af efterlønsordningen?	6
Hvad er betingelserne for at kunne få efterløn?	3	Vil du vide mere?	6
Hvor meget kan jeg få i efterløn?	3	Regneeksempler	7
Modregning på grund af arbejde	4		

BUPL-A

A-kassen for børne- og ungdomspædagoger
Sundkrogsgade 15
2100 København Ø
bupl.dk/akassen

EFTERLØNS- OG FERIETEAMET

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

E-mail: efterlonogferie@bupl.dk

Telefon: 3546 5200



November 2021

Reglerne om efterløn er et kompliceret kludetæppe af lovændringer. Men a-kassens dagpenge- og efterlønsteam 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. jan. til og med 30. juni 1959.

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 pjece. 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.

For di du er født i tidsrummet 1. jan. til og med 30. juni 1959 er din efterlønsalder 63,5 år, og din folkepensionsalder er 67 år.

Du kan få efterløn i højst 3,5 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 243.996 kr. (2021) 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 pensionsselskab 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?

Hvor meget du kan få i efterløn, afhænger af flere ting, herunder dine helt individuelle forhold og beslutninger undervejs. Der er både en høj efterlønsats og en lidt lavere efterlønsats, afhængigt af om du vælger at udske din efterløn eller ej. Og så er satsen generelt lavere, hvis du kun er deltidsforsikret. Se tabellen nedenfor.

Men derudover sker der for din årgang (og senere årgange) en relativ høj modregning i efterlønnen, hvis man har en pensionsopsparing, det har de fleste. Modregningen sker uanset om man vælger at få sin pension udbetalt, mens man er på efterløn, eller ej. Næsten alle bliver derfor modregnet med op til 64 procent og kan dermed godt ende med en efterløn på omkring 10.000 kr. om måneden eller mindre. Før skat.

Hvis du ikke kan leve af det, når du går på efterløn, har du typisk mulighed for at få udbetalt dele af din pensionsopsparing som supplement. For nogle kan dette være en god mulighed, mens det for andre er en dårlig idé at tage forskud på den pensionsopsparing, man måske er meget afhængig af, når man faktisk bliver folkepensionist.

Man kan roligt sige, at efterlønsordningen ikke er, hvad den har været. Den er designet til at få folk til at arbejde længere. Det betyder også, at for de fleste på din årgang og senere kan det faktisk bedst betale sig at arbejde så længe og så meget som muligt, hvis man overhovedet kan – mindst et år eller to, og hvis ikke på fuld tid, så på deltid.

Læs mere om modregning og om skattefri præmie for at arbejde på de følgende sider, hvor du også kan se nogle konkrete regneeksempler.

Af tabellen kan du se, hvor meget du højst kan få i efterløn. Vi beregner din efterlønsats 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.

2020	Fuldtidsforsikret max. Kr./md.	Deltidsforsikret max. kr. /mdr.
Efteløn-91% satsen	17.583 kr.	11.722 kr.
Efterløn-100 % satsen	19.322 kr.	12.881 kr.

Beløbene i tabellen er før skat og før fradrag af pensioner.

På **pensionsinfo.dk** kan få et overblik over dine pensioner.

På **efterloensberegner.dk** kan du beregne, hvor meget, du vil få i efterløn, når der er sket fradrag for dine pensioner.

I praksis er efterlønsudbetalingen ofte lavere, end dét der er beskrevet ovenfor, fordi der sker fradrag – på grund af arbejde og pensioner.

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 251,99 kr. i timen (i 2021), kan du få reduceret den modregning, som arbejdstimerne medfører. Det gælder dog kun for de første 40.676 kr. (2021), du tjener i kalenderåret. Det betyder, at hvis du fx har 10 arbejdstimer med en time-løn på 180 kr., skal du kun trækkes for 7,14 timer i efterlønnen.

Omregningen lyder $10 \times 180 / 251,99 = 7,14$ timer.

Modregning på grund af pensioner

Der sker fradrag i din efterløn, hvis du har en pensionsordning.

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 pensionsselskaberne.

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

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

Din efterløn bliver næste altid gjort mindre, hvis du har en individuel pensionsopsparing eller en arbejdsmarkedspension. Det gælder, uanset om pensionen bliver udbetalt samtidig med din efterløn eller ej.

Du kan ikke få efterløn, hvis du er tilkendt førtidspension eller hvis du har nået din folkepensionsalder.

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 2021 er en præmieportion 13.912 kr. for fuldtidsforsikrede og 9.274 kr. for deltidsforsikrede. 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. til og med 30. juni 1959 gælder følgende for dig:

For at optjene skattefri præmieportioner skal du udskyde efterlønnen i et år, fra du har fået dit efterlønsbevis, og du skal have haft arbejde i mindst 1.560/1.248 timer (heltid/deltid).

Hvis du vil optjene til skattefri præmie, mens du er på efterløn, er det en forudsætning, at du har udskudt din efterløn i mindst to år fra bevisdatoen og i ventetiden har arbejdet mindst 3.120 timer, hvis du er fuldtidsforsikret, og i mindst 2.496 timer, hvis du er deltidsforsikret.

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 deltidsforsikret.

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 går på folkepension.

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 melde mig ud af efterlønsordningen?

Du kan 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. til og med 30. juni 1959 kunne følgende regneeksempel gælde for dig:

Eksempel 1.

Du vælger efterløn så snart du opfylder den generelle efterlønsalder (du har **ikke** haft 0,5 år og 780 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. 206.016 brutto (2019) 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%	=	<u>20.000 kr.</u>

Beregningsgrundlaget er i alt	=	<u>108.000 kr.</u>
--------------------------------------	---	---------------------------

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

Efterlønnen er nu årligt	=	206.016 kr.
- pensionsfradraget	=	<u>86.400 kr.</u>

Total i efterløn minus fradrag for pension	=	<u>119.616 kr.</u>
---	---	---------------------------

Efterløn i snit pr. måned	=	9.968 kr.
---------------------------	---	-----------

Fordi du er født i tidsrummet 1. jan. til og med 30. juni 1959 kunne følgende regneeksempel gælde for dig:

Eksempel 2.

Du vælger efterløn 0,5 år efter efterlønsbevisdato og du har haft 780/624 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. 226.392 (2019) 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 pct. 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.
<hr/> Beregningsgrundlaget er i alt	=	<hr/> 108.000 kr.
Der skal modregnes 80% af beregningsgrundlaget (Pensionsfradraget)	=	86.400 kr.
Efterlønnen er nu årligt	=	226.392 kr.
- pensionsfradraget	=	86.400 kr.
<hr/> Total i efterløn minus fradrag for pension	<hr/>	<hr/> = 139.992 kr.
Efterløn i snit pr. måned	=	11.666 kr.