

Betaling og tilbagebetaling af efterlønsbidrag

Hvem skal betale efterlønsbidrag?

Hvis du vil have mulighed for at gå på efterløn, skal du betale efterlønsbidrag.

Alle medlemmer af en a-kasse bliver automatisk opkrævet efterlønsbidrag, når de fylder 30 år. Hvis man ikke ønsker at betale til efterlønsordningen, skal man give a-kassen skriftlig besked om det.

Det er en betingelse for at få efterløn, at man har været medlem af en a-kasse og betalt efterlønsbidrag gennem en længere årrække.

Hovedreglen er, at man skal have været medlem af en a-kasse og betalt efterlønsbidrag i mindst 25 år inden for de sidste 30 år for at få efterløn eller efterlønsbevis.

Hvis du er født før 1. juli 1964, er du omfattet af særlige overgangsregler. De særlige overgangsregler betyder, at du skal betale efterlønsbidrag uafbrudt fra 1. april (eller 1. juli) 1999 og frem til den dag, du går på efterløn eller får efterlønsbevis.

Skattemæssigt er efterlønsbidraget fradragsberettiget på linie med det almindelige medlemsbidrag.

Hvis du

- modtager overgangsydelse
- har fået udstedt efterlønsbevis
- er overgået til efterløn
- ikke ved fortsat medlemskab og betaling af efterlønsbidrag kan opnå ret til efterløn
- er visiteret til et fleksjob

skal du ikke betale efterlønsbidrag.

Hvor meget skal jeg betale?

I 2006 udgør efterlønsbidraget 4.668 kr. pr. år (1.167 kr. i kvartalet).

Kan jeg få pengene igen?

Du kan til enhver tid bede om at få efterlønsbidraget tilbagebetalt. Normalt kan du dog ikke få pengene i hænderne. Hovedreglen er, at beløbet skal overføres til en pensionsordning.

Beløbet skal overføres til en pensionsordning, der er led i et ansættelsesforhold. Hvis du ikke har en pension, der er led i et ansættelsesforhold, kan beløbet overføres til en privat pensionsordning.

Der skal hverken svares skat eller afgift, hvis du får dine indbetalte bidrag overført til en pensionsordning. Overføres beløbet til en udenlandsk pensionsordning, skal der dog svares en afgift på 60 pct.

I visse tilfælde har du mulighed for at få indbetalte efterlønsbidrag kontant tilbagebetalt.

Det gælder, hvis du

- får en afgørelse fra A-kassen, om at du ikke har ret til efterløn på grund af manglende anciennitet
- får tilkendt førtidspension
- er fyldt 60 år
- kun har indbetalt efterlønsbidrag i ca. et år

Hvis du dør, har de efterlevende (dødsboet) tilsvarende mulighed for at få de indbetalte bidrag udbetalt kontant.

Ved kontant udbetaling i forbindelse med tilkendelse af førtidspension eller ved udbetaling til et dødsbo, skal der betales en afgift til staten på 30 pct.

Er du fyldt 60 år og får tilbagebetalt efterlønsbidrag, skal der svares A-skat af beløbet.

Kan jeg holde pause med betaling af efterlønsbidrag?

Du har mulighed for at holde pause med betalingen af efterlønsbidrag. Du kan så genoptage betalingen på et senere tidspunkt.

Hvis du holder pause med betalingen, vil du bevare den anciennitet, som du allerede har betalt for.

Hvis du er født før 1. juli 1964, har du ikke mulighed for at holde pause med betalingen af efterlønsbidrag uden at miste retten til efterløn. Det skyldes, at du er omfattet af de særlige overgangsregler, der kræver uafbrudt betaling af efterlønsbidrag fra 1. april (eller 1. juli) 1999 indtil overgangen til efterløn eller udstedelse af efterlønsbevis.

Hvordan får jeg pengene igen?

Hvis du vil have efterlønsbidrag tilbagebetalt, skal du rette henvendelse til a-kassen.

Du skal give a-kassen skriftlig besked.

Hvad skal jeg passe på?

Konsekvenser for retten til efterløn:

Får du tilbagebetalt efterlønsbidrag, kan du ikke medregne den periode, som du får tilbagebetalt for, til opfyldelse af anciennitetskravet. Du har heller ikke mulighed for at fortryde, når beløbet først er tilbagebetalt.

Det kan have konsekvenser for din ret til efterløn. Du bør derfor søge grundig vejledning i a-kassen, hvis du er i tvivl om, hvad det vil betyde for din senere ret til efterløn, hvis du får tilbagebetalt efterlønsbidrag.

Er du født før 1. juli 1964 vil tilbagebetaling af efterlønsbidrag på grund af de særlige overgangsregler betyde, at du mister retten til efterløn.

Mister du retten til efterløn, vil du heller ikke have mulighed for at optjene den særlige skattefri præmie for efterlønsberettigede medlemmer, der i et vist omfang fortsætter på arbejdsmarkedet efter det fyldte 60. år. Den maksimale skattefri præmie udgør i 2006 124.860 kr.

Konsekvenser for retten til dagpenge - over 55-årige (50-årige):

Hvis du er fyldt 55 år på det tidspunkt, hvor du har opbrugt retten til ydelser i dagpengeperioden, kan du bevare retten til dagpenge frem til det fyldte 60. år, hvis du ved fortsat medlemskab af a-kassen og indbetaling efterlønsbidrag vil kunne opfylde anciennitetskravene for at overgå til efterløn.

Bestemmelsen udvider så at sige dagpengeretten for ledige, der er fyldt 55 år, og som vil kunne gå på efterløn.

Hvis du er fyldt 50 år før den 1. januar 1999, har du også ret til dagpenge efter udløbet af dagpengeperioden og frem til det fyldte 60. år, hvis du ved fortsat medlemskab af a-kassen og indbetaling af efterlønsbidrag vil kunne opfylde anciennitetskravene for at overgå til efterløn.

Vær derfor opmærksom på, at det ikke alene kan have konsekvenser for din ret til efterløn, hvis du får tilbagebetalt efterlønsbidrag, men at det *også* kan have konsekvenser for din dagpenget.

Hvordan beregnes tilbagebetalingsbeløbet?

Det efterlønsbidrag, du betaler på årsbasis, opgøres på baggrund af dagpengesatser.

I 1999 udgjorde efterlønsbidraget på årsbasis 4 gange dagpengenes højeste beløb pr. dag.

I 2000 og 2001 udgjorde efterlønsbidraget på årsbasis henholdsvis 6 og 7 gange dagpengenes højeste beløb pr. dag. Herefter stiger bidraget ikke yderligere. Fra 2002 og frem udgør bidraget på årsbasis således 7 gange dagpengenes højeste beløb pr. dag (dagpengenes højeste beløb pr. dag er 667 kr. i 2006).

Når man beder om at få efterlønsbidrag tilbagebetalt, opgøres tilbagebetalingsbeløbet på baggrund af det antal dagpengesatser, som man løbende har indbetalt som efterlønsbidrag.

Tilbagebetalingsbeløbet udregnes på baggrund af dagpengesatsens størrelse på tilbagebetalingstidspunktet.

Eksempler på beregningen af beløbet ved tilbagebetaling af efterlønsbidrag

Eksempel 1:

Medlemmet, der har betalt efterlønsbidrag siden 1. april 1999, fravælger efterlønsordningen med virkning fra den 1. november 2010 og ønsker at få efterlønsbidraget overført til en pensionsordning.

01.04.99 - 31.12.99	4 dagpengesatser x 9/12 (år)	=	3,00 dagpengesatser
01.01.00 - 31.12.00	6 dagpengesatser x 1 (år)	=	6,00 dagpengesatser
01.01.01 - 31.12.09	7 dagpengesatser x 9 (år)	=	63,00 dagpengesatser
01.01.10 - 31.10.10	7 dagpengesatser x 10/12 (år)	=	5,83 dagpengesatser
I alt			77,83 dagpengesatser

I 1999 skal medlemmet indbetale bidrag for 9 måneder ud af årets 12 måneder. I 2010 skal medlemmet indbetale bidrag for 10 af årets 12 måneder.

Er dagpengesatsen i 2010 f.eks. 750 kr., udgør tilbagebetalingsbeløbet: 77,83 x 750 kr. = 58.372,50 kr.

Der skal hverken svares skat eller afgift, da beløbet overføres til en pensionsordning.

Eksempel 2:

Et medlem, der har betalt efterlønsbidrag fra den 11. oktober 1999, fravælger efterlønsordningen med virkning fra den 7. maj 2016 og ønsker at få indbetalte efterlønsbidrag tilbagebetalt i forbindelse med tilkendelse af førtidspension.

11.10.99 - 31.12.99	4 dagpengesatser x (21/31 + 2)/12 (år)	=	0,89 dagpengesatser
01.01.00 - 31.12.00	6 dagpengesatser x 1 (år)	=	6,00 dagpengesatser
01.01.01 - 31.12.15	7 dagpengesatser x 15 (år)	=	105,00 dagpengesatser
01.01.16 - 06.05.16	7 dagpengesatser x (6/31 + 4)/12 (år)	=	2,45 dagpengesatser
I alt			114,34 dagpengesatser

I 1999 skal medlemmet ud af årets 12 måneder indbetale 2 måneders bidrag (november - december) samt bidrag fra den 11. til den 31. oktober 1999, svarende til 21 dage.

I 2016 skal medlemmet betale 4 måneders bidrag (januar - april) ud af årets 12 måneder samt bidrag svarende til 6 dage ud maj måneds 31 dage.

Er dagpengesatsen i 2016 f.eks. 870 kr., udgør tilbagebetalingsbeløbet: $114,34 \times 870 \text{ kr.} = 99.475,80 \text{ kr.}$

Da tilbagebetalingen sker i forbindelse med tilkendelse af førtidspension, kan medlemmet få beløbet kontant udbetalt.

Der skal betales en afgift til staten på 30 pct. af beløbet. $30 \text{ pct. af } 99.475,80 \text{ kr.} = 29.842,74 \text{ kr.}$

Medlemmet får altså udbetalt et kontant beløb på 69.633,06 kr. ($99.475,80 \text{ kr.} - 29.842,74 \text{ kr.}$).

Er du i tvivl?

Er du i tvivl om konsekvenserne af at få tilbagebetalt efterlønsbidrag eller konsekvenserne af at holde pause med betalingen af efterlønsbidrag, kan du få nærmere vejledning i a-kassen.

Du kan også søge nærmere information på www.lederne.dk eller på Arbejdsdirektoratets hjemmeside www.adir.dk.