



Om

**Pensioners betydning
for
efterlønnens størrelse**

Indhold

Side

1. Indledning	3
2. 2 års reglen	4
2.1 Når 2 års reglen ikke er opfyldt	4
2.2 Når 2 års reglen er opfyldt	5
3. Er du i tvivl?	5
4. Eksempler på fradraget for forskellige pensioner	6
4.1 Kapitalpension	6
4.2 Ratepension Privat	6
4.3 Ratepension fra ansættelse der udbetales	7
4.4 Ratepension fra ansættelse der ikke udbetales	8
4.5 Livsvarig pension der ikke udbetales	8
4.6 Livsvarig pension fra ansættelse der udbetales	9

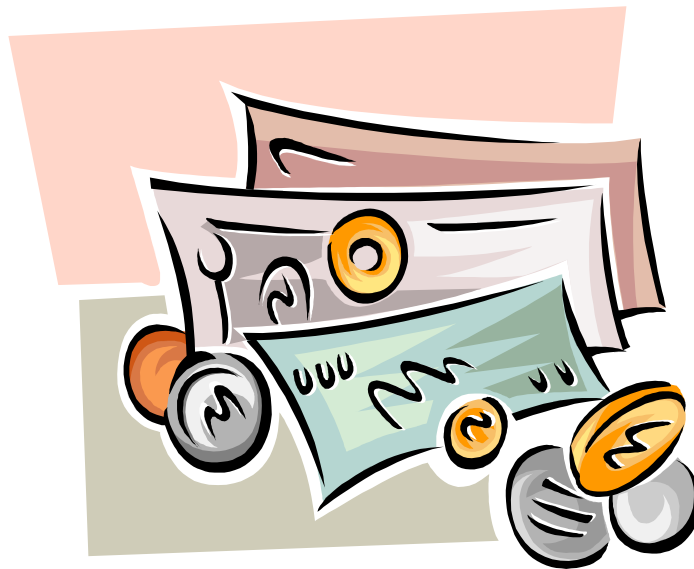
1. Indledning

Når du vil gå på efterløn, er der som udgangspunkt modregningsbestemmelser for alle dine pensionsordninger.

Både private ordninger og ordninger, der har været led i et ansættelsesforhold tages med.

Udskyder du overgangen til efterløn, til du opfylder den særlige 2 års regel, sker fradraget for dine pensioner efter lempeligere regler.

Se eksempler på fradragsberegning i forhold til 2 års reglen bagest i pjecen.



2. 2 års reglen

Du opfylder 2 års reglen, hvis du efter den dato, hvor dit efterlønsbevis har virkning, udskyder din overgang til efterløn i mindst 2 år og i den periode har arbejdet som lønmodtager i mindst 3.120 timer (deltidsforsikrede i mindst 2.496 timer).

Har du selvstændig virksomhed som din hovedbeskæftigelse, skal du aktivt have drevet virksomheden i væsentligt omfang, dvs. på fuld tid, i 2 år svarende til 104 uger.

Det vil sige, at du tidligst kan opfylde 2 års reglen, når du fylder 62 år. Du må i opfyldelsesperioden ikke have modtaget delpension.

2.1 Når 2 års reglen ikke er opfyldt

Efterlønnen kan maksimalt udgøre 91 % af den højeste dagpengesats.

Der skal ske fradrag for alle skattebegunstigede ordninger: kapitalpension, ratepension, livrente og indekskontrakter. Der sker også fradrag for ophørspensioner for selvstændige (også hvis de er oprettet efter det 60. år). Opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond medfører også fradrag.

Det er uden betydning, om din pension er privat eller led i et ansættelsesforhold. Fradraget sker også selv om pensionen ikke kommer til udbetaling.

Ved beregningen af fradraget anvendes et særligt bundfradrag på 13.800 kr. i 2011. Bundfradraget reguleres hvert år.

Beregning af fradrag for løbende udbetaling af pension, der er led i et tidligere ansættelsesforhold, sker uden bundfradrag med 50 % af den udbetalte pension.

2.2 Når 2 års reglen er opfyldt

Efterlønnen kan maksimalt udgøre det samme som den højeste dagpengesats.

Du skal kun have foretaget fradrag for faktisk løbende udbetaling af pension, som er led i et ansættelsesforhold. Beregning af fradrag for løbende udbetaling af pension, der er led i et tidligere ansættelsesforhold, sker uden bundfradrag med 55 % af den udbetalte pension.

Der sker ikke fradrag for private pensioner eller pensioner, der ikke kommer til udbetaling.

Opfylder du 2 års reglen har du også mulighed for at optjene timer til en skattefri præmie.

3. Er du i tvivl?

Har du spørgsmål om dine pensioners indflydelse på din efterløn, er du også velkommen til at kontakte os eller til at søge mere information på vores hjemmeside: www.lederne.dk.

Vil du selv beregne, hvad dine pensioner betyder for din efterløn, kan du selv gøre det via a-kassens side på www.lederne.dk, hvor du finder beregningsprogrammet under "Nyttige Links". Du kan også se din efterløn i forhold til dine nuværende pensionsforhold på pensionsinfo: www.pensionsinfo.dk.

4. Eksempler på fradraget for forskellige pensioner

Eksemplerne viser betydningen af 2 års reglen for efterlønnen og for fradraget for forskellige typer pensioner. Beregningerne i eksemplerne er foretaget på baggrund af satserne for 2011 og et bundfradrag på 13.800 kr.

Din personlige situation vil nok være en kombination af disse eksempler. Husk af bundfradraget kun indgår én gang i det samlede årlige regnestykke

4.1 Kapitalpension

Fradrag for en kapitalpension med depotværdi på 800.000 kr. og tilbagetrækning som henholdsvis 60-årig (2 års reglen er ikke opfyldt) eller 62-årig (2 års reglen er opfyldt).

	Efterløn som 60-årig	Efterløn som 62-årig
	Årligt fradrag: (5 % af depotværdi — bundfradrag) x 60 %	Årligt fradrag: (0 kr.)
Efterløn før fradrag	181.220 kr.	199.160 kr.
Årligt fradrag i efterlønnen	15.720 kr.	0 kr.
Efterløn efter fradrag	165.500 kr.	199.160 kr.

4.2 Ratepension Privat

Fradrag for en privattegnede ratepension med depotværdi på 1.000.000 kr. svarende til en udbetaling pr. år i f.eks. 10 år på ca. 100.000 kr. og tilbagetrækning som henholdsvis 60-årig (2 års regel er ikke opfyldt) eller 62-årig (2 års regel er opfyldt).

Da ratepensionen er privat, er det uden betydning for beregningen af fradrag, om den kommer til udbetaling i efterlønsperioden eller udbetalingen udsættes.

	Efterløn som 60-årig	Efterløn som 62-årig
	Årligt fradrag: (5 % af depotværdi — bundfradrag) x 60 %	Årligt fradrag: (0 kr.)
Efterløn før fradrag	181.220 kr.	199.160 kr.
Årligt fradrag i efterlønnen	21.720 kr.	0 kr.
Efterløn efter fradrag	159.500 kr.	199.160 kr.

4.3 Ratepension fra ansættelse der udbetales

Frdrag for en ratepension, som er led i et tidligere ansættelsesforhold, med en depotværdi på 1.000.000 kr., svarende til en udbetaling pr. år i f.eks. 10 år på ca. 100.000 kr. og tilbagetrækning som henholdsvis 60-årig (2 års regel er ikke opfyldt) eller 62-årig (2 års regel er opfyldt). Det forudsættes, at pensionen kommer løbende til udbetaling i efterlønsperioden med 100.000 kr. pr. år.

Bemærk, at der ved beregningen af fradrag ikke anvendes bundfradrag, når en arbejdsgiverfinansieret pension kommer løbende til udbetaling.

	Efterløn som 60-årig	Efterløn som 62-årig
	Årligt fradrag: Faktisk årlig udbetaling x 50 %	Årligt fradrag: Faktisk årlig udbetaling x 55 %
Efterløn før fradrag	181.220 kr.	199.160 kr.
Årligt fradrag i efterlønnen	50.000 kr.	55.000 kr.
Efterløn efter fradrag	131.220 kr.	144.160 kr.

4.4 Ratepension fra ansættelse der ikke udbetales

Fradrag for en ratepension, som er led i et tidligere ansættelsesforhold, med en depotværdi på 1.000.000 kr., svarende til en udbetaling pr. år i f.eks. 10 år på ca. 100.000 kr. og tilbagetrækning som henholdsvis 60-årig (2 års reglen er ikke opfyldt) eller 62-årig (2 års reglen er opfyldt).

Pensionen kommer ikke til udbetaling i efterlønsperioden.

	Efterløn som 60-årig	Efterløn som 62-årig
	Årligt fradrag: (5 % af depotværdi — bundfradrag) x 60 %	Årligt fradrag: (0 kr.)
Efterløn før fradrag	181.220 kr.	199.160 kr.
Årligt fradrag i efterlønnen	21.720 kr.	0 kr.
Efterløn efter fradrag	159.500 kr.	199.160 kr.

4.5 Livsvarig pension der ikke udbetales

Fradrag for en pension med en løbende livsvarig udbetaling på 150.000 kr. (pensionstilsagn) og tilbagetrækning som henholdsvis 60-årig (2 års reglen er ikke opfyldt) eller 62-årig (2 års reglen er opfyldt).

Pensionen kommer ikke til udbetaling i efterlønsperioden.

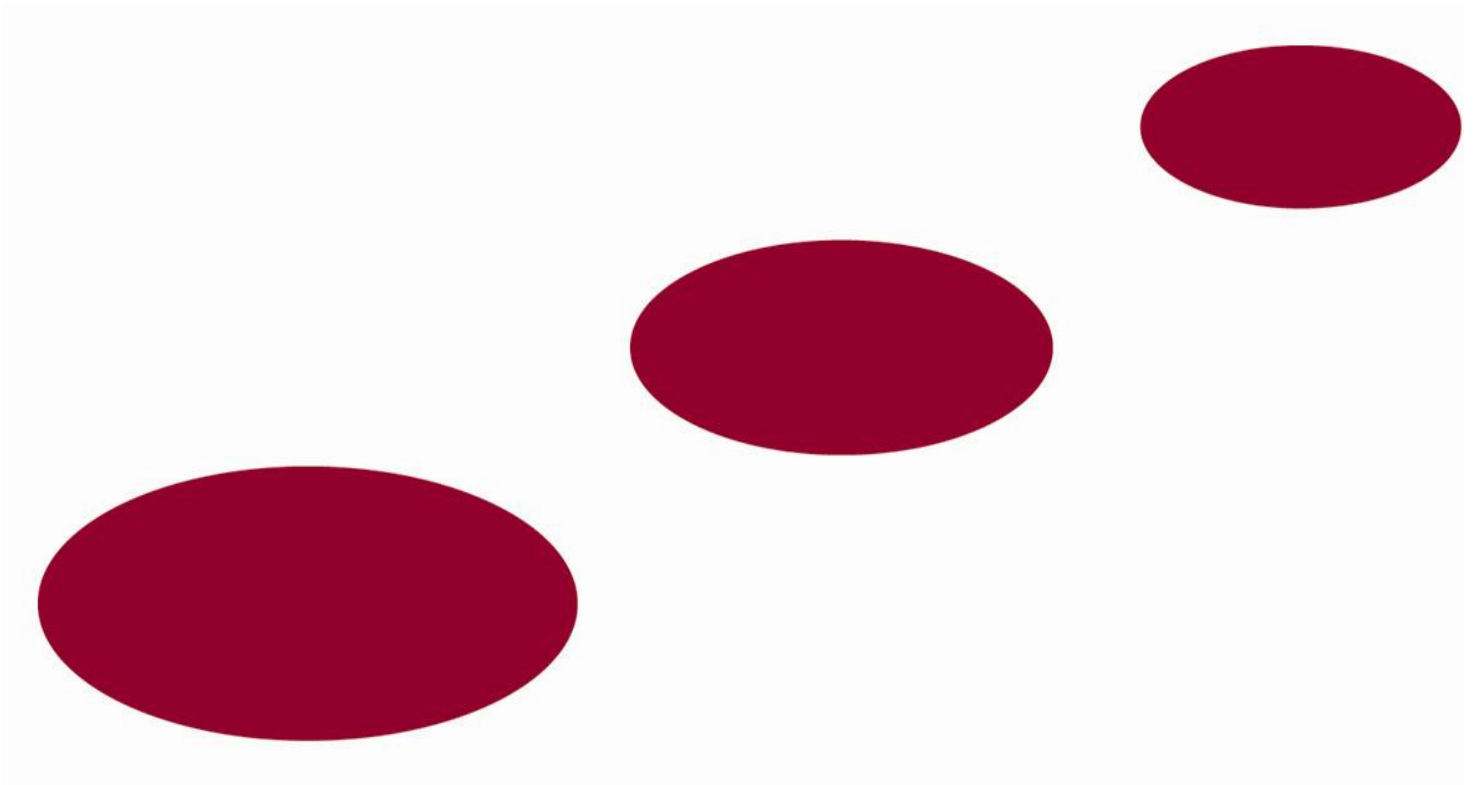
Det er uden betydning, om der er tale om en privat pension eller en pension, der er led i et tidligere ansættelsesforhold. Det skyldes, at pensionen ikke kommer til udbetaling.

	Efterløn som 60-årig Årligt fradrag: (80 % af tilsagn — bundfradrag) x 60 %	Efterløn som 62-årig Årligt fradrag: (0 kr.)
Efterløn før fradrag	181.220 kr.	199.160 kr.
Årligt fradrag i efterlønnen	63.720 kr.	0 kr.
Efterløn efter fradrag	117.500 kr.	199.160 kr.

4.6 Livsvarig pension fra ansættelse der udbetales

Fradrag for en pension med en løbende livsvarig udbetaling på 150.000 kr. (faktisk årlig udbetaling) og tilbagetrækning som henholdsvis 60-årig (2 års reglen er ikke opfyldt) eller 62-årig (2 års reglen er opfyldt). Pensionen kommer til udbetaling i efterlønsperioden. Det forudsættes, at der er tale om en pension, der er led i tidligere ansættelsesforhold. Bemærk, at der ikke er noget bundfradrag for disse pensioner.

	Efterløn som 60-årig Årligt fradrag: Faktisk årlig udbetaling x 50 %	Efterløn som 62-årig Årligt fradrag: Faktisk årlig udbetaling x 55 %
Efterløn før fradrag	181.220 kr.	199.160 kr.
Årligt fradrag i efterlønnen	75.000 kr.	82.500 kr.
Efterløn efter fradrag	106.220 kr.	116.660 kr.



Lederne

Vermlandsgade 65
2300 København S

Telefon 3283 3283
Telefax 3283 3284

lederne@lederne.dk
www.lederne.dk