

**Om**

**2 års reglen**  
**og den skattefri præmie**



## **Indhold**

1. Indledning	4
2. Kort om fleksibel efterløn	5
3. Kort om dit efterlønsbevis	5
4. 2 års reglen	7
5. Den skattefrie præmie	7
6. Timer til 2 års reglen – og derefter til den skattefrie præmie	8
7. Den nødvendige dokumentation	10
7.1 Dokumentation til 2 års reglen	11
7.2 Dokumentation til den skattefrie præmie	11
7.3 Hvornår skal du indsende?	11
8. Hvornår får du udbetalt præmien	12
9. Spørgsmål og svar om 2 års reglen og præmie	13
10. Læs mere	18

## **1. Indledning**

Hvis du udskyder din overgang til efterløn, eller slet ikke går på efterløn, kan du i stedet opnå en kontant præmie, hvis du fortsætter på arbejdsmarkedet.

Formålet med pjecen er at informere dig om denne skattefri præmie.

Pjecen er primært rettet til lønmodtagere — ikke til medlemmer med selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse. Hvor der i pjecen omtales arbejdstimer, er der således tale om timer ved lønarbejde.

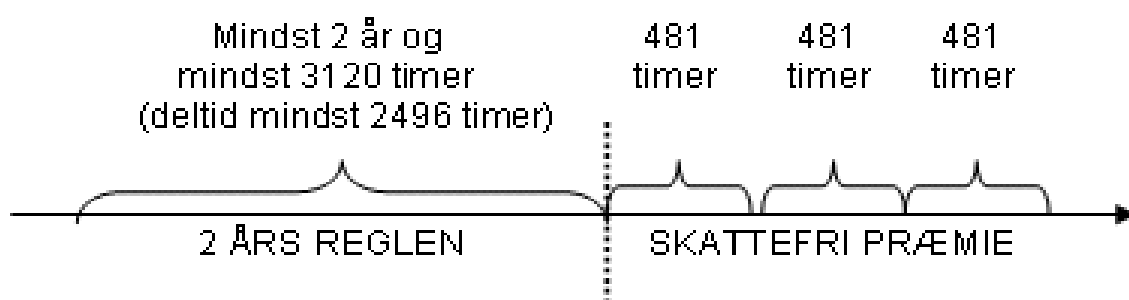
Drift af selvstændig virksomhed i væsentligt omfang kan også medregnes til de timekrav, der nævnes i pjecen, men efter særlige regler. Kontakt a-kassen for at få nærmere vejledning herom eller læs mere på [www.lederne.dk](http://www.lederne.dk).

## 2. Kort om fleksibel efterløn

Et af elementerne i den fleksible efterløn er, at man bliver belønnet med en skattefri præmie, hvis man helt eller delvist bliver på arbejdsmarkedet i stedet for at benytte sin ret til at gå på efterløn.

For at optjene den skattefri præmie skal du have et efterlønsbevis, og du skal opfylde den særlige 2 års regel. Dels skal du udskyde din eventuelle overgang til efterløn i mindst 2 år, dels skal du efter bevisdatoen have fået indberettet mindst 3120 arbejdstimer som fuldtidsforsikret eller mindst 2496 timer som deltidsforsikret til SKATs Indkomstregister. Først når 2 års reglen er opfyldt, kan du begynde at optjene timer til den skattefri præmie.

Præmien for fuldtidsforsikrede er (i 2011) på 11.950 kr. for hver gang du har arbejdet i 481 timer (svarende til et kvartal) op til i alt 143.400 kr. (svarende til 12 kvartaler eller 3 år). For deltidsforsikrede er de tilsvarende beløb henholdsvis 7.972 kr. og 95.664 kr.



### **3. Kort om dit efterlønsbevis**

Når du fylder 60 år, har du som hovedregel ret til at få udstedt et efterlønsbevis. Vi kontakter dig umiddelbart inden, du opfylder betingelserne.

Efterlønsbeviset giver dig følgende rettigheder fra bevestidspunktet:

- du kan gå på efterløn, selv om du senere går hen og bliver syg,
- du kan få beregnet din efterløn ud fra mindst den løn, du havde, da beviset blev udstedt,
- du kan begynde at optjene timer til 2 års reglen, og
- du skal ikke længere betale efterlønsbidrag.

Efterlønsbeviset giver dig yderligere fordele, hvis du venter med at gå på efterløn, til du opfylder 2 års reglen:

- du får fradrag for pension efter langt lempeligere regler,
- du får mulighed for at få en bedre efterlønsats, og
- du får kan påbegynde optjening af den skattefrie præmie.

Dit efterlønsbevis udstedes med virkning fra det tidligst mulige tidspunkt.

Hvis du først senere end din 60 års dag har haft ret til at få efterløn, får du et efterlønsbevis med virkning fra det tidspunkt.

## **4. 2 års reglen**

For at få adgang til den skattefrie præmie skal du først opfylde 2 års reglen.

Det gør du, hvis du fra datoen i dit efterlønsbevis udskyder din overgang til efterløn i mindst 2 år og efter bevisdatoen har fået indberettet lønarbejde for mindst 3.120 timer (eller 2.496 timer for deltidsforsikrede). Du kan også i samme periode have drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang i 104 uger som din hovedbeskæftigelse. Perioder med delpension kan ikke regnes med. Det samme gælder arbejdsløshedsdagpenge mv.

Du skal altså både opfylde kravet om mindst 2 års udskydelse af overgangen til efterløn og kravet til beskæftigelsen, inden du opfylder 2 års reglen. Opfylder du kun den ene betingelse, når du går på efterløn, opnår du ikke de nævnte fordele.

## **5. Den skattefrie præmie**

Den skattefrie præmie er en kontant belønning, som udbetales ved det fyldte 65. år til de medlemmer, som helt eller delvist bliver på arbejdsmarkedet i stedet for at gøre brug af efterlønsordningen i fuldt omfang.

Optjeningen af den skattefrie præmie kræver, at du først opfylder 2 års reglen. Først derefter kan du begynde at optjene timer til præmieordningen. Eventuelle timer tilbage fra perioden på 2 år kan ikke medregnes.

Præmien er på 11.950 kr. (i 2011) for fuldtidsforsikrede medlemmer, for hver gang du har fået indberettet 481 løntimer. Satsen for deltidsforsikrede er 7.972 kr. De 481 timer svarer til et kvartals fuldtidsarbejde, men timerne kan ligge i hele perioden fra du opfyldte 2 års reglen og indtil dagen før din 65 års dag. Du får den højeste skattefrie præmie på 143.400 kr. (i 2011), hvis du kan medtage 5.772 løntimer (12 kvartaler a 481 timer), efter at have opfyldt 2 års reglen,

og ikke har fået udbetalt dagpenge eller efterløn i samme periode. Satsen for deltidsforsikrede er 95.664 kr.

Går du på efterløn, efter at du har opfyldt 2 års reglen, eller får du udbetalt dagpenge, skal der ske fradrag i de højst mulige 5.772 præmietimer. Fradraget skal ske for timer med dagpenge eller efterløn. Det vil sige, du kan ikke få fuld præmie, hvis du også modtager dagpenge eller efterløn, efter du har opfyldt 2 års reglen.

Se mere om hvordan vi opgør og dokumenterer dine løntimer i kapitel 7



## **6. Timer til 2 års reglen – og derefter til den skattefri præmie**

Du kan medregne alt lønarbejde, som er udbudt på normale løn- og ansættelsesvilkår, og som er indberettet til SKATs Indkomstregister. Du kan også medregne arbejde som selvstændig erhvervsdrivende, hvis du har drevet selvstændig virksomhed som din hovedbeskæftigelse og i væsentligt omfang.

Overarbejde kan også medregnes. Der er dog visse former for beskæftigelse, som i arbejdsløshedslovens forstand ikke kan anses for egentligt arbejde. Det drejer sig f.eks. om hverv i det offentlige og private erhvervsliv, herunder

bestyrelsesarbejde i vandværker, private foreninger og aktie- eller anpartsselskaber. Selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse kan som hovedregel heller ikke medregnes.

Har du fået udbetalt løn under ferie eller afholdt ferie med feriegodtgørelse, kan du medregne disse timer.

Har du været fritstillet med løn i en opsigelsesperiode, kan du også medregne disse timer.

Er du blevet opsagt med for kort varsel, men efterfølgende får erstatning for løn i den resterende del af opsigelsesperioden, kan erstatningen eller perioden ikke medregnes til opfyldelse af 2 års reglen eller til skattefri præmie. Det samme gælder, hvis du laver en fratrædelsesaftale med arbejdsgiveren og aftaler, at fratræde med et kortere varsel end arbejdsgiverens opsigelsesvarsel mod at få en fratrædelsesgodtgørelse. Perioden med godtgørelsen kan heller ikke medregnes.

Vælger du på et tidspunkt at gå på efterløn, kan du medregne de arbejdstimer, der medfører fradrag i efterlønnen. Det gælder også en godkendt selvstændig bibeskæftigelse.

Hvis du i en periode ikke er medlem af en a-kasse, kan arbejdstimer mv. i denne periode ikke regnes med.

Du kan medregne alle dine arbejdstimer i Danmark og andre lande inden for EØS-området, i Grønland og på Færøerne.

Du kan også medregne lønarbejde i lande uden for EØS-området, hvis du er udsendt for en dansk arbejdsgiver eller arbejder på internationale vilkår ved organisationer m.v., som Danmark er medlem af.

Du kan også medregne timer med sygedagpenge ansættelsesforhold eller som selvstændig erhvervsdrivende, hvis virksomheden udøves i væsentligt omfang.

Det samme gælder for personer, der modtager en tilsvarende ydelse i et andet EØS-land, i Grønland og på Færøerne.

## **7. Den nødvendige dokumentation**

A-kassen skal have dokumentation for de arbejdstimer, der skal medregnes. Det gælder både timer til 2 års reglen og til den skattefri præmie. Reglerne betyder, at dit arbejde skal kunne gøres præcist op.

A-kassen indhenter selv dokumentationen for dine danske løn- og arbejdstimer i SKATs Indkomstregister.

Din arbejdsgiver har skullet indberette oplysninger om løn og arbejdstimer fra og med 1. januar 2008 til dette register.

Kun hvis du skal bruge løn- og arbejdstimer forud for denne dato, skal du indsende kopi af dine lønsedler til os.

Har du på et tidspunkt fået udbetalt feriegodtgørelse i stedet for løn, skal du gemme en kopi af dit feriekort eller lignende, som viser antallet af feriedage, og hvornår du har holdt ferien.

I visse tilfælde vil din arbejdstid ikke kunne indberettes med timetal til SKATs indkomstregister. Derved bliver din arbejdstid anset for ukontrollabel. Det gælder blandt andet, hvis din arbejdsgiver ikke umiddelbart har mulighed for at kontrollere din arbejdstid. F.eks. hvis du kører rundt i landet, eller er opgave aflønnet, eller afregnes med provision.

Anses din arbejdstid for ukontrollabel, skal din indtægt omregnes til timer ud fra omregningssatsen på 205,52 kr. (i 2011).

For perioder i andre EØS-lande mv. gælder der særlige krav til den dokumentation, vi skal have. Det skyldes, at vi ikke på nogen måde har adgang til at indhente de manglende løn-oplysninger mv. hjem til Danmark. Pas derfor godt på dine lønsedler og kontrakter fra udlandsophold.

Driver du en selvstændig virksomhed som din hovedbeskæftigelse, er der fastsat særlige dokumentationskrav. Kontakt A-kassen for at få nærmere vejledning.

## **7.1 Dokumentation til 2 års reglen**

Vi kontakter dig skriftligt lige før det tidspunkt, hvor du har haft dit efterlønsbevis i 2 år. Vi sender dig det nødvendige skema, som du skal udfylde.

Ud fra dine oplysninger til os, samt oplysningerne i SKATs Indkomstregister vil vi give dig en skriftlig afgørelse på, fra hvornår du opfylder 2 års reglen. Hvis vi ikke kan godkende opfyldelse af 2 års reglen, vil du få en afgørelse med vejledning om, hvordan og til hvem du eventuelt kan klage.

Når vi har modtaget alle de nødvendige oplysninger, kan der gå nogen tid med at gennemgå og behandle din sag. Den ventetid vil ikke få nogen indflydelse på den dato, hvor du opfylder 2 års reglen.

## **7.2 Dokumentation til den skattefri præmie**

Du skal anmode om at få den skattefri præmie udbetalt. Du finder skemaet til dette på Ledernes Digitale @-kasse ([www.tastselv.lederne.dk](http://www.tastselv.lederne.dk)) Vi anbefaler at du først udfylder dette skema når du er fyldt 65 år.

Når vi modtager din anmodning, vil vi selv indhente den nødvendige dokumentation fra SKATs Indkomstregister.

Hvis vi har brug for yderligere dokumentation vil det fremgå af vejledningen til anmodningen om udbetaling af den skattefri præmie, eller vi vil tage direkte kontakt til dig derom.

## **7.3 Hvornår skal du indsende?**

Vi sender automatisk brev til dig ca. 3 måneder, før du fylder 65 år med oplysninger om, hvordan du skal forholde dig.

## **8. Hvornår får du udbetalt præmien**

Den skattefri præmie er en belønning for, at du vælger at arbejde i stedet for at gøre fuldt brug af efterlønnen.

Den skattefri præmie kan derfor ikke gøres endeligt op og udbetales til dig, før du er fyldt 65 år.

I tilfælde af dødsfald overtager dit bo kravet på din skattefri præmie.

Vi udbetaler din skattefri præmie til din Nemkonto, når vi har gennemgået og beregnet dine optjente præmietimer og fratrukket eventuelle udbetalte timer med dagpenge eller efterløn.

Præmiebeløbet reguleres hvert år ud fra de til enhver tid gældende dagpengesatser. Det er dagpengenes størrelse den dato, hvor du fylder 65 år, som bestemmer den samlede præmiestørrelse.

Med dagpengesatserne for 2011 er præmien på 11.950 kr. for hver 481 timers arbejde, højst 143.400 kr. for 5.772 timers arbejde. For deltidsforsikrede er de tilsvarende beløb henholdsvis 7.972 kr. og 95.664 kr.

Du kan se de til enhver tid gældende satser på vores hjemmeside [www.lederne.dk](http://www.lederne.dk)

## 9. Spørgsmål og svar om 2 års reglen og præmie

### Spørgsmål 1:

Kan jeg som 58-årig og fuldtidsforsikret vælge, at gå ned i arbejdstid til 28 timer om ugen uden samtidigt, at tilmelde mig som ledig i jobcentret?

### Svar:

Er du under 60 år, og har du endnu ikke fået et efterlønsbevis, bør du ikke gå ned under cirka 30 timer om ugen.

For at få efterlønsbevis som 60-årig, skal du enten have ret til dagpenge eller kunne gå direkte på efterløn. De krav opfylder du kun, hvis du ud fra en konkret vurdering som fuldtidsforsikret på det tidspunkt helt og holdent kan og vil stå fuldt til rådighed for fuldtidsarbejde.

Gå du ned i tid på grund af sygdom eller andre helbredsmæssige årsager, vil du derfor ikke uden videre som 60-årig kunne anses for dagpengeberettiget. Går du uanset helbredet under cirka 30 timer om ugen, kan du heller ikke som 60-årig regne med automatisk at få efterlønsbevis eller gå på efterløn, som fuldtidsforsikret.

I øvrigt skal du kunne opfylde beskæftigelseskravet på tilsammen mindst 1.924 timer inden for de sidste 3 år.

Går du ned i tid, går du normalt også ned i indtægt. For at få ret til den højeste efterlønsats som 60-årig (dvs. 91 pct. satsen), skal du som fuldtidsforsikret have en månedsløn på mindst ca. 18.240 kr. (i 2011). Satsen beregnes normalt på baggrund af de seneste 3 månedslønninger.

Regner du med tidligst at gå på efterløn, når du opfylder 2-års reglen, skal du sikre dig ret til den højeste efterløn (dvs. 100 pct. satsen) med en månedsløn på mindst ca. 20.050 kr. (i 2011).

Vælger du at arbejde f.eks. 25 timer pr. uge med en indkomst på mindre end de nævnte grænsebeløb pr. måned, beregner vi din efterlønsats på baggrund heraf - og du vil da risikere ikke at kunne få udbetalt den højest mulige sats.

Bliver din ugentlige arbejdstid på mindre end 24,7 timer, kan vi normalt slet ikke beregne en efterlønsats på baggrund af din indkomst i den periode. I stedet beregner vi en sats ud fra den indkomst, du havde, før du gik ned i tid.

### Spørgsmål 2:

Kan jeg efter at have fået et efterlønsbevis gå ned i arbejdstid uden at være tilmeldt som ledig i jobcentret?

### Svar:

Hvis du på et tidspunkt vil have ret til efterløn som fuldtidsforsikret,, skal du stadig opfylde betingelserne for at få dagpenge, når du går på efterløn. De krav opfylder du kun, hvis du efter en konkret vurdering som fuldtidsforsikret på det tidspunkt helt og holdent kan og vil stå fuldt til rådighed for fuldtidsarbejde.

Går du under cirka 30 timer om ugen, kan du ikke uden videre regne med at gå på efterløn. Derudover skal du fortsat kunne opfylde beskæftigelseskravet på tilsammen mindst 1.924 timer inden for de sidste 3 år.

Skal du slet ikke gå på efterløn, men sigter du alene mod først at opfylde 2-års reglen og derefter at arbejde til den skattefri præmie, er der ikke nogen grænse for at gå ned i tid.

For at du kan opfylde 2-års reglens krav på mindst 3.120 løntimer, skal du have mindst 30 timer om ugen i gennemsnit over 2 år. Kravet om timer kan opfyldes over mere end 2 år. Arbejder du kun 25 timer om ugen, vil du f.eks. være ca. 125 uger om at opfylde timekravet. Arbejder du kun 20 timer om ugen, tager det 156 uger, dvs. 3 år at opfylde 2 års reglen.

### Spørgsmål 3:

Kan jeg gå ned i indtægt, efter jeg har fået et efterlønsbevis?

### Svar:

Det er en del af efterlønsgarantien i beviset, at du fremtidigt kan regne med at få efterløn beregnet ud fra mindst det beløb, der står i dit efterlønsbevis. Har du derfor i dit bevis sikret dig et beregningsgrundlag til at få højeste efterløn, og fortsætter du som fuldtidsforsikret, er din fremtidige arbejdsindtægt uden betydning for din efterlønsats.

### Spørgsmål 4:

Jeg har i perioden på de 2 år optjent mere end 3.120 timer. Kan de "overskydende" timer overføres til at optjene timer til den skattefrie præmie?

### Svar:

Nej. Du skal altid begynde forfra med at optjene helt nye arbejdstimer til den skattefrie præmie fra den dato, din 2-års regel er opfyldt.

### Spørgsmål 5:

Jeg har optjent de 3.120 timer til 2-års reglen på 1 år og 8 måneder. Kan jeg gå på højeste efterløn nu?

### Svar:

Nej. Du skal altid opfylde både timekravet og vente i mindst de 2 år, for at du opfylder 2-års reglen. De 2 år regnes fra den "virkningsdato", der står i dit efterlønsbevis.

### Spørgsmål 6:

Jeg fylder 65 år den 3. december. Kan jeg medregne alle mine arbejdstimer i december måned til skattefri præmie?

### Svar:

Nej. Arbejdstimer fra og med din 65 års dag kan ikke regnes med. Du kan kun medregne timerne for de 2 dage i december før din fødselsdag.

### Spørgsmål 7:

Kan jeg få efterlønsbevis som 60-årig, når jeg har været ledig eller på supplerende dagpenge siden jeg var 59½ år?

### Svar:

Ja. Betingelsen for at få efterlønsbevis er alene, at du er fyldt 60 år, at du har dagpengeret og at du opfylder betingelserne for at få efterløn.

Når du har søgt om at få efterlønsbevis kan du godt fortsætte på dagpenge, så længe du opfylder betingelserne herfor. Men husk, at du skal gå på efterløn, inden du mister retten til dagpenge, og at dagpenge ikke kan tælle med til 2 års reglens timekrav.

Du har ret til at få udbetalt dagpenge i op til 2 år. Supplerende dagpenge dog maks. 30 uger.

### Spørgsmål 8:

Hvor længe kan jeg få dagpenge, når jeg er fyldt 60 år?

### Svar:

Du kan få dagpenge i op til 2 år.

Dagpengesatsen udbetales med op til den maksimale dagpengesats (100 pct. satsen), mens efterløns-satsen, for et medlem, der ikke opfylder 2 års reglen, alene svarer til 91 pct.

### Spørgsmål 9:

Kan jeg stadig optjene timer til 2 års reglen og derefter til den skattefri præmie, når jeg er på supplerende dagpenge?

### Svar:

Ja. Har du fået et efterlønsbevis, kan dine arbejdstimer fra det tidspunkt medregnes først til at opfylde 2-års reglen og yderligere timer kan bruges til optjening af den skattefri præmie. Timer med dagpenge tæller ikke med.

Er du gået på efterløn, før du opfylder 2-års reglen, mister du helt retten til senere at opfylde 2-års reglen.

Kravet om timer til 2-års reglen kan godt opfyldes over mere end 2 år. Arbejder du kun 25 timer om ugen, vil du f.eks. være ca. 125 uger om at opfylde timekravet på 3.120 timer. Arbejder du kun 20 timer om ugen, tager det 156 uger, dvs. 3 år.

### Spørgsmål 10:

Hvad gør jeg, hvis jeg bliver ledig, før jeg helt kan opfylde 2 års reglen?

### Svar:

Så længe du har ret til at få arbejdsløshedsdagpenge, er du ikke nødt til at gå på efterløn. Du kan eventuelt søge om at få dagpenge eller evt. supplerende dagpenge og i stedet vente og se tiden an, til du får de manglende timer op til de 3.120 timer. Er du først gået på efterløn, før du opfylder 2-års reglen, mister du helt retten til senere at opfylde 2-års reglen.

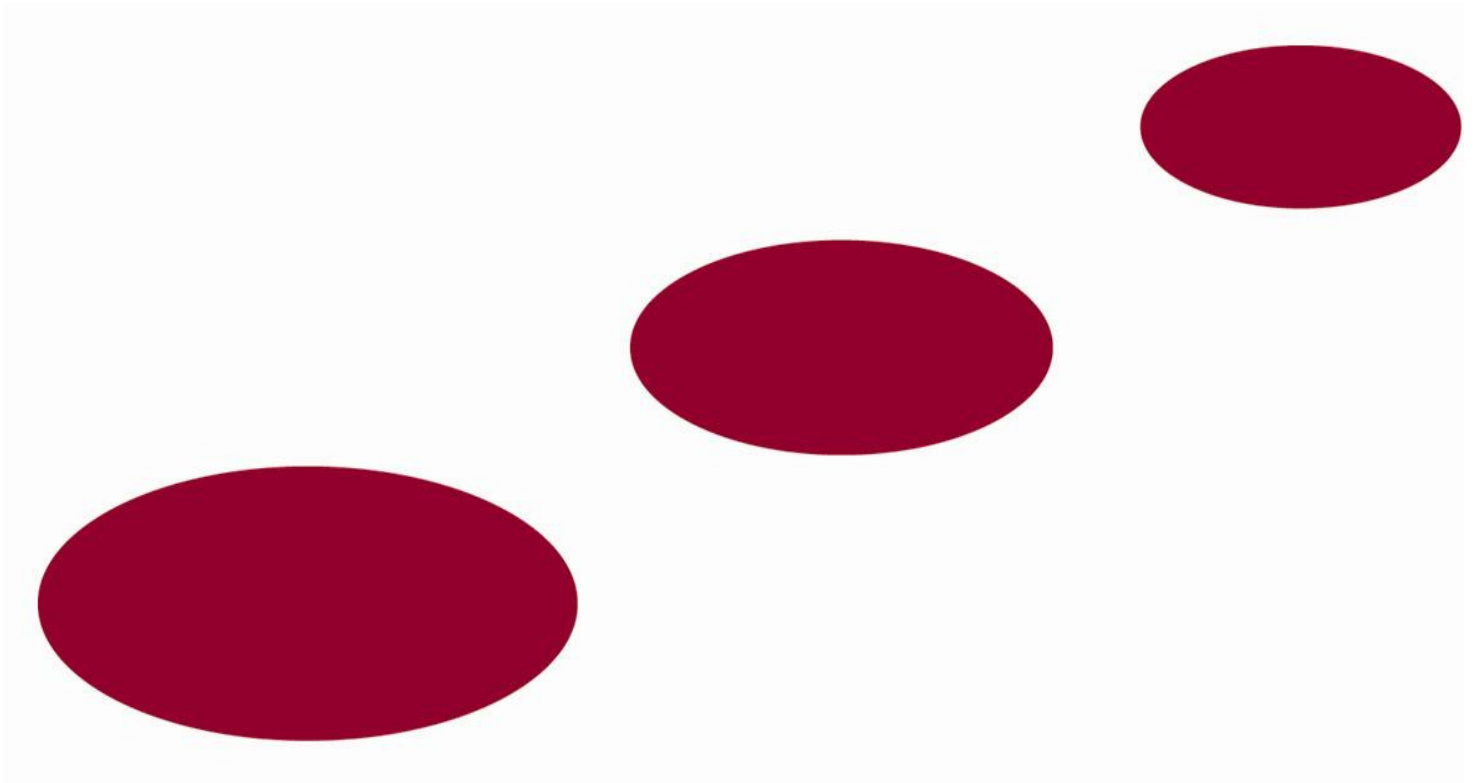
## 10. Læs mere

Hvis du vil vide mere, kan du finde yderligere oplysninger på vores hjemmeside [www.lederne.dk](http://www.lederne.dk).

Oversigt over andre relevante pjecer kan ses på [www.lederne.dk](http://www.lederne.dk) ► A-KASSEN

▼ Pjecer og blanketter ▼ Pjecer fra A-kassen





## Lederne

Vermlandsgade 65  
2300 København S

Telefon 3283 3283  
Telefax 3283 3284

[lederne@lederne.dk](mailto:lederne@lederne.dk)  
[www.lederne.dk](http://www.lederne.dk)