



Om

**Efterlønsbeviset
- og den senere overgang til
efterløn**

Indhold

1. Indledning	3
2. Pensionsliste	4
3. Hvad kan du bruge dit efterlønsbevis til?	4
3.1 Rettigheder, før du opfylder 2-års-reglen	4
3.2 Flere rettigheder, hvis du også opfylder 2-års-reglen	5
4. Hvordan opfylder du 2-års-reglen?	5
5. Vær opmærksom på betingelserne	6
6. Overgang til efterløn fra ledighed	6
7. Overgang til efterløn og beskæftigelseskrav	7
8. Hvordan dokumenteres løn og arbejdstimer	7
9. Høj efterlønsats	8
10. Fradrag for pension	8
11. Den skattefrie præmie	9
12. Når du skal på efterløn	10
13. Læs mere	10
14. Er du i tvivl?	10
15. Andre relevante pjecer	10

1. Indledning

Denne pjece handler om efterlønsbeviset og om at gå på efterløn.

Dit efterlønsbevis betyder, at du på det tidspunkt, hvor beviset bliver udstedt, opfylder betingelserne for at få efterløn. Efterlønsbeviset har tidligst virkning fra den dag, du fylder 60 år.

2. Pensionsliste

Sammen med dit bevis vedlægger vi en oversigt over dine elektronisk indberettede pensionsordninger. Hvis der er fejl eller mangler i opgørelsen, skal du give os besked inden tre måneder. En endelig opgørelse af dine pensionsordninger skal vi først foretage ved din eventuelle overgang til efterløn.



3. Hvad kan du bruge dit efterlønsbevis til?

3.1 Rettigheder, før du opfylder 2-års-reglen

Efterlønsbeviset giver dig altid følgende rettigheder:

- Du kan gå på efterløn, selv om du i mellemtiden bliver syg.
- Hvis du bevarer din forsikringsstatus, kan du få beregnet din efterløn ud fra det beregningsgrundlag eller den sats, som står i beviset. Det er en fordel, hvis du senere går ned i arbejdsindtægt.
- Du skal ikke betale det særlige bidrag til efterlønsordningen, men kun medlemsbidrag til A-kassen.
- Du får mulighed for at opfylde 2-års-reglen og optjene en skattefri præmie m.m.

3.2 Flere rettigheder, hvis du også opfylder 2-års-reglen

- Hvis du også opfylder 2-års-reglen, har du mulighed for at opnå yderligere følgende fordele:
- Du kan optjene timer til den skattefri præmie.
- Du har mulighed for at få en efterløn, der svarer til den højeste dagpengesats, i hele efterlønsperioden.
- Du har mulighed for et mere fordelagtigt pensionsfradrag (det vil sige, at der kun er fradrag for løbende udbetaling af pension, der er led i et tidligere ansættelsesforhold).

Men disse yderligere fordele får du kun, hvis du opfylder den såkaldte 2-års-regel. Du har altså kun mulighed for at optjene en skattefri præmie, hvis du får udstedt et efterlønsbevis.

4. Hvordan opfylder du 2-års-reglen?

Du opfylder 2-års-reglen, når du har haft efterlønsbeviset i mindst 2 år, samtidig med at du i denne periode har haft tilstrækkeligt arbejde. Arbejdet kan være udført her i riget, i et andet EØS-land eller i Schweiz.

Du har opfyldt kravet om tilstrækkeligt arbejde:

- hvis du er fuldtidsforsikret lønmodtager, og du har arbejdet i mindst 3.120 timer i perioden på mindst 2 år (hvis du er deltidsforsikret, er kravet mindst 2.496 timer i perioden).
- hvis du er selvstændig erhvervsdrivende, og du har drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang i hele perioden på mindst 104 uger.

Timer, hvor du har fået dagpenge eller andre ydelser fra A-kassen, eller hvor din arbejdsgiver har fået tilskud til din løn, kan ikke bruges til at opfylde 2-års-reglen med. Og du kan heller ikke opfylde 2-års-reglen, hvis du har fået delpension.

5. Vær opmærksom på betingelserne

For at få ret til efterløn skal man opfylde en hel del betingelser. Det skal du også, selv om du har et efterlønsbevis. Det betyder, at du på det tidspunkt, hvor du går på efterløn, skal opfylde følgende krav:

- Du skal opfylde betingelserne for ret til dagpenge, herunder beskæftigelseskravet og det almindelige rådighedskrav. Hvis du vil gå på efterløn fra ledighed, betyder det, at du aktivt skal søge job helt frem til datoen for overgang til efterløn. Ellers risikerer du at miste retten til at gå på efterløn.
- Du må ikke have opbrugt din dagpengeret, hvis du er ledig.
- Du skal være medlem af en dansk A-kasse. Det er et krav, du fortsætter som medlem af A-kassen. Afbrydelser i din medlemsperiode kan få konsekvenser for din ret til efterløn.
- Du skal have bopæl her i riget (Danmark, Grønland og Færøerne), i et andet EØS-land eller i Schweiz.

Der gælder særlige regler, hvis du bor eller arbejder i et andet EØS-land, i Schweiz, i Grønland eller på Færøerne og skal på efterløn. Tag kontakt til os, hvis det er tilfældet. Så vil vi give dig nærmere vejledning.

6. Overgang til efterløn fra ledighed

Er du ledig, kan du altid overgå til efterløn, hvis du f.eks. ikke mere ønsker at stå fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet. Det er en betingelse, at du fortsat har dagpengeret, og du ikke har optjent et nyt beskæftigelseskrav efter arbejde i udlandet, siden du fik dit efterlønsbevis.

7. Overgang til efterløn og beskæftigelseskrav

For at kunne overgå til efterløn, skal du dokumentere, du har haft arbejde svarende til sammenlagt mindst 1.924 timer (1 års fuldtidsarbejde) indenfor de seneste 3 år. Har du ikke haft de 1.924 timers arbejde, kan du alligevel overgå til efterløn, hvis du i øvrigt har ret til dagpenge som ledig.

Du skal være opmærksom på, at du i begge tilfælde kun har ret til efterløn, hvis beskæftigelseskravet er opfyldt med arbejde i Danmark. Arbejde i udlandet giver som udgangspunkt ikke ret til efterløn. Planlægger du at arbejde i udlandet, bør du derfor altid kontakte os, før du påbegynder arbejdet eller underskriver en kontrakt.

8. Hvordan dokumenteres løn og arbejdstimer

A-kassen benytter Indkomstregisteret til, at dokumentere din løn og dine lønarbejdstimer. Både til brug for efterlønsbevis, 2 års regel og skattefri præmie m.m.

Det er altså den løn og de arbejdstimer, som din arbejdsgiver har indberettet til dette register, som a-kassen lægger til grund for dine rettigheder.

Arbejde i andre EØS-lande, på Færøerne og i Grønland kan medregnes ved opgørelsen af lønarbejdstimer. Her er det vigtigt, at du gemmer alle dine lønsedler og din(e) ansættelseskontrakt(er).

Skal du have mulighed for skattefri præmie på baggrund af selvstændig virksomhed, skal du huske at gemme regnskaber mv. Ofte vil det også være en god idé i forhold til at dokumentere, at virksomheden har været drevet i mere end 30 timer hver uge, at du fører regnskab med dine ugentlige arbejdstimer.

9. Høj efterlønsats

Hvis du opfylder 2-års-reglen, kan du få efterløn med samme sats som din dagpengesats. Din efterløn bliver beregnet efter reglerne for beregning af dagpenge.

Du kan vælge, om din efterløn skal beregnes på baggrund af beregningsgrundlaget i efterlønsbeviset, eller om den skal beregnes på baggrund af den indtægt, du har, når du går på efterløn.

Hvis du opfylder betingelserne på det tidspunkt, hvor beviset er udstedt, kan du også vælge at få den særlige mindstesats for lønmodtagere eller selvstændige.

Hvis du ikke opfylder 2-års-reglen, når du går på efterløn, kan du højst få 91 pct. af den maksimale dagpengesats.

10. Fradrag for pension

Hvis du opfylder 2-års-reglen, skal der kun ske fradrag i din efterløn for de pensioner, som er led i et ansættelsesforhold, og som løbende bliver udbetalt i efterlønsperioden.

Der skal således ikke ske fradrag for f.eks. kapitalpension, privattegnede ratepensioner eller indefrosne dyrtidsportioner.

Dette gælder, uanset om du hæver pensionen eller ej.

Hvis du går på efterløn, før du opfylder 2-års-reglen, sker der fradrag i efterlønnen for alle dine pensioner.

11. Den skattefri præmie

Du kan kun optjene timer til den skattefri præmie, hvis du har opfyldt 2-års-reglen, før du går på efterløn.

Når du har opfyldt 2-års-reglen, kan du optjene en skattefri præmieportion, hver gang du har arbejdet i 481 timer. Det gælder, uanset om du er fuldtids- eller deltidsforsikret.

Du kan også optjene præmie, efter du er gået på efterløn, hvis du opfyldte 2-års-reglen, før du gik på efterløn.

Arbejdet kan udføres her i riget, i et andet EØS-land eller i Schweiz.

Præmien for hver 481 timers arbejde svarer til 11.950 kr. (i 2011) for fuldtidsforsikrede og 7.972 kr. (i 2011) for deltidsforsikrede. Du kan højst få præmie for 12 gange 481 timer (svarende til 5.772 timer).

Du skal være opmærksom på, at hvis du får dagpenge eller efterløn i perioden, vil din præmie blive nedsat, hvis dine timer til ydelserne og timerne til præmien tilsammen overstiger de 5.772 timer.

Timer til den skattefri præmie kan du optjene fra og med den dag, hvor du opfylder 2-års-reglen, til og med dagen før, du fylder 65 år.

Du kan få udbetalt din skattefri præmie, når du fylder 65 år. Præmien udbetales med den sats, der gælder den dag, hvor du fylder 65 år. Det er A-kassen, der udbetaler præmien.

12. Når du skal på efterløn

Når du ønsker at gå på efterløn, skal du sende en ansøgning til os. Du kan tidligst gå på efterløn fra det tidspunkt, hvor vi har fået din ansøgning. Du skal søge om efterløn på et særligt ansøgningsskema, som du enten kan printe ud fra vores hjemmeside www.lederne.dk, eller du kan få ved henvendelse til A-kassen.

13. Læs mere

Du kan læse mere på følgende hjemmesider:

www.lederne.dk

www.penst.dk

www.borger.dk

14. Er du i tvivl?

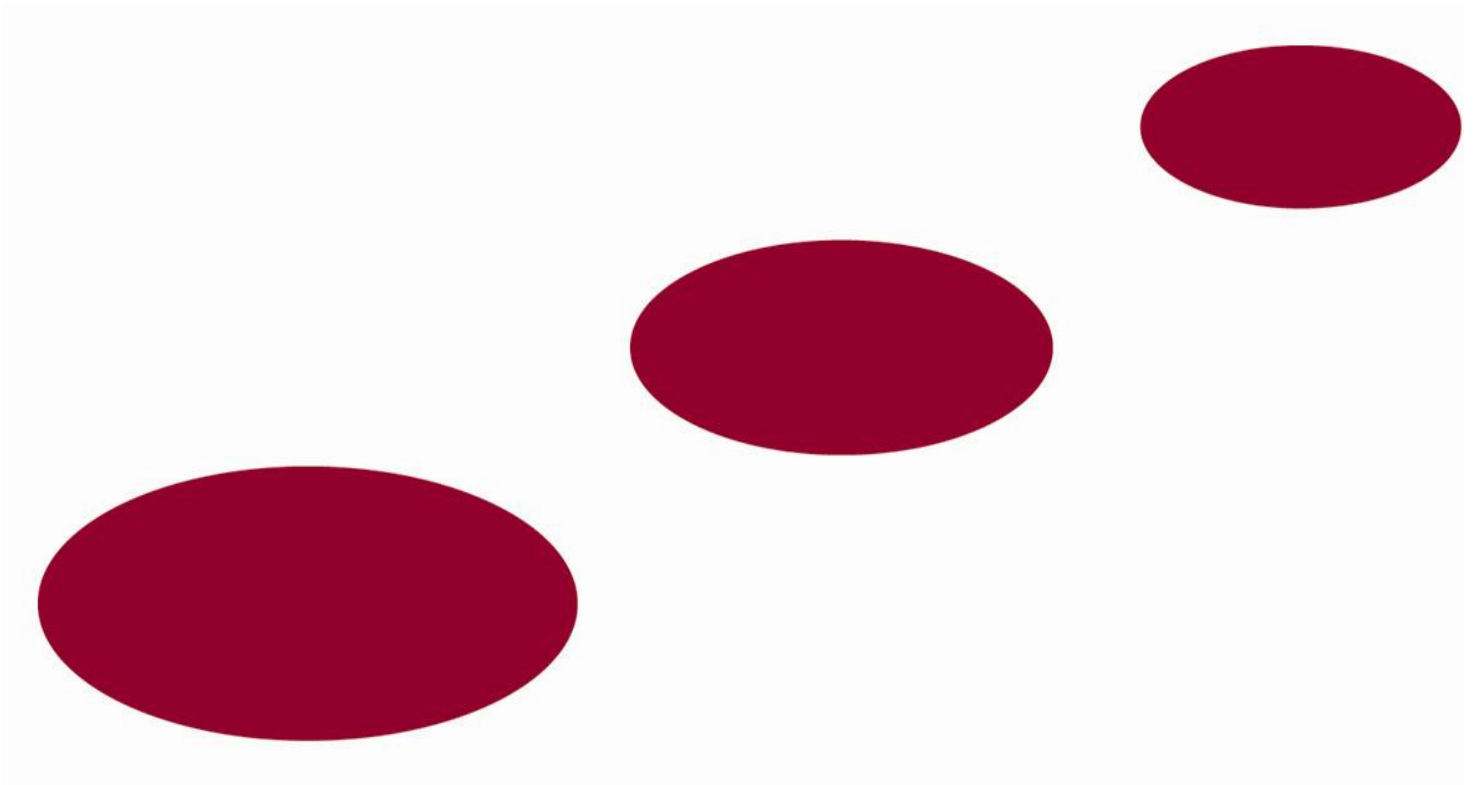
Hvis du er i tvivl om din ret til efterløn, eller du har spørgsmål om efterløn eller skattefri præmie, er du meget velkommen til at kontakte Ledernes Medlemsrådgivning/Efterløn:

Telefon 3283 3626 - e-mail efterloen@lederne.dk

Specielt gælder det, at hvis du driver selvstændig virksomhed som hoved- eller bibeskæftigelse, kan virksomheden normalt ikke fortsættes sammen med efterløn. I sådanne tilfælde bør du afklare din situation med os i god tid, før du påtænker at gå på efterløn.

15. Andre relevante pjecer

Ledernes pjecer kan ses på 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
www.lederne.dk