

Efterlønsbeviset

- for dig, der er født før 1. januar 1956

Indhold	Side
1. FORORD	3
1.1 Din efterlønsalder	3
1.2 Er du deltidsforsikret?	3
2. OM EFTERLØNSBEVISET	4
2.1 Hvorfor er det så vigtigt at få et efterlønsbevis?	4
2.2 Hvornår sender I noget til mig?	4
2.3 Tre måneders svarfrist	4
2.5 Hvornår får jeg efterlønsbeviset?	5
3. HAR JEG RET TIL ET EFTERLØNSBEVIS?	6
3.1 Om indkomstkrevet	6
3.2 Indkomstkrevet for ledige	7
4. OM 2-ÅRSREGLLEN	8
5. SKATTEFRI PRÆMIE	8
7. MEDREGNING TIL TIMEKRAV	9
7.1 Medregning af lønarbejde mv.	9
7.2 Medregning af selvstændig virksomhed	10
8. ARBEJDE I UDLANDET – VIGTIGT AT VIDE	11
5. FOLKEPENSION	12
6. ATP	13

1. FORORD

Et efterlønsbevis giver dig nogle vigtige fordele. Det er derfor vigtigt, at du får dit efterlønsbevis, så snart du har ret til det for at undgå at miste rettigheder.

På disse sider kan du læse om, hvordan du får efterlønsbeviset, hvilke betingelser du skal opfylde for at få det, og hvilke fordele det giver.

Pjecen gælder kun for dig, der er født før 1. januar 1956.

Læs vores anden pjece om bevis, hvis du er født i perioden 1. januar 1956 til 30. juni 1959.

Er du født efter 30. juni 1959, kan du læse om, hvad der gælder for dig på vores hjemmeside, "Få hjælp og svar", "Efterløn", "Kan jeg få efterløn?".

1.1 Din efterlønsalder

Årgang	Efterlønsalder
1. Halvår 1954	60½ år
2. Halvår 1954	61 år
1. Halvår 1955	61½ år
2. Halvår 1955	62 år

1.2 Er du deltidsforsikret?

Satser, timekrav med videre i denne pjece er for fuldtidsforsikrede. Kontakt os, hvis du vil høre, hvad der gælder for dig som deltidsforsikret.

Vær også opmærksom på, at du skal have været fuldtidsforsikret i 10 år inden for de sidste 15 år for at kunne få efterløn med satsen for fuldtidsforsikrede.

Obs: Alle satser i denne pjece er for 2018

2. OM EFTERLØNSBEVISET

2.1 Hvorfor er det så vigtigt at få et efterlønsbevis?

Der er flere økonomiske fordele ved at få efterlønsbeviset, og du kan miste rigtig mange penge, hvis du ikke får beviset eller får det senere, end det tidligst mulige tidspunkt.

Med beviset kan du overgå til efterløn senere, selvom du er blevet syg, og hvis du fortsætter med at arbejde i tilstrækkeligt omfang, kan du opnå:

- efterløn op til højeste efterløns­sats
- efterløn med lempeligere pensionsmodregning
- skattefri præmie ved yderligere arbejde.

Derudover slipper du for at betale efterlønsbidrag fra den dato, efterlønsbeviset gælder fra.

Det er derfor vigtigt, at du svarer på det brev, som vi sender til dig den dato, du når efterlønsalderen. Hvis du ikke får brevet, skal du selv kontakte os straks.

2.2 Hvornår sender I noget til mig?

Vi kontakter dig per mail på dagen, hvor du når din efterlønsret.

Husk derfor altid at holde os opdateret om din mailadresse.

Her beder vi dig om at indsende "Ansøgning om efterlønsbevis" via vores hjemmeside.

2.3 Tre måneders svarfrist

Du har tre måneder til at indsende din ansøgning. Overskrider du den, vil vi først kunne udstede dit efterlønsbevis fra den dag, vi får alle dine oplysninger.

2.4 Hvad sker der, hvis jeg overskrider fristen?

Overholder du ikke 3-månedersfristen, betyder det, at:

- du skal betale efterlønsbidrag i længere tid end nødvendigt og
- du helt kan miste retten til efterlønsbevis og efterløn, hvis du bliver syg og at
- du opfylder udskydelsesreglen og 2-årsreglen senere, og derfor kan du måske ikke:
 - få den høje efterløns­sats
 - få lempelig pensionsmodregning
 - og du kan også gå glip af mindst to skattefri præmier á 13.416 kroner (2018).

2.5 Hvornår får jeg efterlønsbeviset?

Normalt vil du modtage dit efterlønsbevis inden for en måneds tid efter, vi har fået de nødvendige oplysninger.

Overholder du 3-månedersfristen, udstedes beviset med virkning fra den dato, hvor du havde ret til efterløn.

Når du har fået dit efterlønsbevis, vil vi sørge for, at du ikke længere betaler efterlønsbidrag. Har du allerede betalt for en periode efter bevisdatoen, tilbagefører vi beløbet.

3. HAR JEG RET TIL ET EFTERLØNSBEVIS?

For at have ret til efterlønsbeviset, skal du opfylde disse krav:

- Du har nået efterlønsalderen.
- Du har været medlem og betalt efterlønsbidrag længe nok - normalt i 30 år, men der er mange undtagelser.
- Du er medlem af en dansk a-kasse.
- Du bor her i riget eller i et andet EØS-land.
- Du har ret til dagpenge.

For at have ret til dagpenge, skal du stå til rådighed for arbejdsmarkedet i fuldt normalt omfang, dvs. i 37 timer om ugen, hvis du er fuldtidsforsikret.

Derudover skal du opfylde indkomstkra­vet. Se dog afsnit 3.2, hvis du er ledig, og din dagpengeret er udløbet.

3.1 Om indkomstkra­vet

Du opfylder dette krav, hvis du inden for de sidste 3 år har haft en indkomst på mindst 228.348 kroner (2018).

Vi kan højst medregne 19.029 kroner (2018) per måned. Det vil derfor tage mindst 1 år at opfylde indkomstkra­vet.

De indkomster, vi kan medregne, er følgende:

- A-indkomst.
- B-indkomst, hvoraf der betales arbejdsmarkedsbidrag, og som ikke indgår i en virksomheds over-/underskud.
- Det skattemæssige overskud af en selvstændig virksomhed, herunder A-indkomst udbetalt til dig som ejer af et selskab, hvor du har afgørende indflydelse, samt din ejerandel af overskud i et selskab, hvor du har afgørende indflydelse.

Vær opmærksom på, at vi kun kan medregne overskud og indtægter fra selvstændig virksomhed fra afsluttede årsopgørelser i optjeningsperioden.

SKAT udsteder som udgangspunkt årsopgørelser den 1. juli i året efter afslutningen af dit regnskabsår. Det betyder, at det overskud, du har i den sidste tid før, du skal have dit efterlønbevis ikke kan medregnes til indkomstkrevet.

Lønarbejde og overskud kan kun medregnes, hvis det er indberettet til SKAT, eller du kan dokumentere det på anden vis. Vi henter selv oplysning om dine indkomster i SKAT.

Lønarbejde skal endvidere være udført på normale løn- og ansættelsesvilkår for at kunne medregnes.

Normalt skal arbejde være udført i Danmark for at kunne medregnes. Der er dog undtagelser, se afsnit 8 herom.

Læs mere om indkomstkrevet på vores hjemmeside under "Få hjælp og svar", "Dagpenge", "Ret til dagpenge", "Krav om indkomst".

3.2 Indkomstkrevet for ledige

Du skal have en dagpengeret, der endnu ikke er udløbet.

Det gælder dog ikke, hvis din dagpengeret udløb efter dit fyldte 50. år, og du har ret til efterløn på datoen for den lovfastsatte efterlønsalder.

Men i så fald skal du overgå til efterløn i stedet for at søge om bevis.

OBS. Vi skal have en skriftlig ansøgning om efterløn fra dig inden efterlønsalderen, ellers mister du helt retten til efterløn.

4. OM 2-ÅRSREGLLEN

Du opfylder 2-årsreglen hvis du venter med at gå på efterløn i mindst 2 år, efter du fik efterlønsbeviset og:

- du opfylder et timekrav på mindst 3.120 timer i samme periode og
- du ikke har fået [delpension](#) (en offentlig ydelse) i den periode.

Læs om, hvad der kan medregnes til timekravet i afsnit 7.

5. SKATTEFRI PRÆMIE

Du begynder at optjene skattefri præmie fra den dato, du opfylder 2-årsreglen.

Hver gang du har 481 timers arbejde, har du optjent en præmieportion på 13.416 kroner (2018), som kan udbetales, når du har nået folkepensionsalderen.

Du kan højst optjene 12 præmieportioner, og du kan kun medregne timer til og med dagen før folkepensionsalderen.

Du kan miste en præmieportion, hvis du fratræder i løbet af den måned, hvor du når folkepensionsalderen. Kontakt os, hvis du overvejer dette.

Hvis du i præmieoptjeningsperioden får udbetalt efterløn eller dagpenge, kan det gå ud over din skattefri præmie. Hvis de udbetalte timer tilsammen med timer fra arbejde overstiger 5.772 timer, trækkes de overskydende timer fra i de timer, du optjener præmie af.

Læs om, hvad der kan medregnes til timekravet i afsnit 7.

7. MEDREGNING TIL TIMEKRAV

7.1 Medregning af lønarbejde mv.

For at opfylde 2-årsreglen, skal du som nævnt opfylde timekravet på 3.120 timer.

Fra den dato, du opfylder 2-årsreglen, optjener du en skattefri præmie for hver gang, du har 481 timer. Dog kan udbetaling af ydelser fra os betyde, at din præmie nedsættes.

Følgende kan medregnes til 2-årsreglen og skattefri præmie:

- A-indkomst.
- B-indkomst, der skal betales arbejdsmarkedsbidrag af, og som ikke indgår i opgørelsen af en selvstændig virksomheds overskud eller underskud.
- Skattemæssigt overskud af selvstændig virksomhed, og A-indkomst udbetalt til dig som ejer af et selskab, hvor du har afgørende indflydelse.

Indkomst uden timeantal omregnes til timer ved at dividere med en omregningssats på 118,68 kr. (2018). Fx omregnes overskud af selvstændig virksomhed eller arbejde, der er indberettet til SKATs indkomstregister uden timeangivelse.

Fælles for medregning af disse ting, er, at timer og indkomst er indberettet til SKAT eller kan dokumenteres på anden vis. Kun timer og indkomst fra medlemsperioder medregnes. Lønarbejde skal være udført på normale løn- og ansættelsesvilkår for at kunne medregnes.

Normalt skal arbejde være udført i Danmark for at kunne medregnes. Der er dog en del undtagelser, se afsnit 8 herom.

Derudover medregnes blandt andet også afholdt ferie med feriegodtgørelse. Hvis du får udbetalt feriegodtgørelse uden at holde ferien, medregnes det ikke.

7.2 Medregning af selvstændig virksomhed

Vi kan kun medregne omregnet overskud og indtægter fra selvstændig virksomhed fra afsluttede årsopgørelser i 2-årsperioden og præmieoptjeningsperioden.

SKAT udsteder som udgangspunkt årsopgørelser den 1. juli i året efter afslutningen af dit regnskabsår.

Det får betydning, hvis du har drevet virksomhed efter, at du fik efterlønssbeviset og har brug for at medregne det til 2-årsreglen.

Foreløbig udbetaling af efterløn

I det tilfælde kan vi ikke afgøre, om du opfylder 2-årsreglen, når der er gået 2 år. Hvis du går på efterløn den dato, vil du derfor til en start få den lave efterlønssats og kan ikke få lempelig modregning af dine pensioner.

Så snart vi har en årsopgørelse, der viser, at du opfylder 2-årsreglen, vil du få efterbetalt efterløn.

Det kan være et ganske stort beløb, du skal have efterbetalt, alt efter størrelsen og arten af dine pensioner. Der kan også gå ganske længe – helt op til 1½ år – før vi har de nødvendige oplysninger og kan efterbetale efterløn.

Foreløbig udbetaling af præmie

Har du drevet selvstændig virksomhed i den periode, hvor du optjener timer til skattefri præmie, udbetaler vi i første omgang præmie ud fra de foreliggende årsopgørelser i optjeningsperioden.

Når vi senere har fået den sidste årsopgørelse for optjeningsperioden, efterbetaler vi de sidste præmieportioner.

Selvstændig virksomhed før 1. oktober 2018

Hvis du har drevet selvstændig virksomhed før 1. oktober 2018, kan du vælge, at den del af din virksomhed skal medregnes efter de regler, der gjaldt dengang.

Vælger du det, kan du for perioder forud for 1. oktober 2018 medregne 30 timer om ugen for de uger, hvor du drev virksomheden i væsentligt omfang.

Det er i væsentligt omfang, hvis du bruger mere end 30 timer om ugen, og omsætningen står i rimeligt forhold til din indsats, og beskæftigelsens omfang kan sidestilles med lønarbejde i over 30 timer om ugen.

Disse uger tæller med som:

- 30 timer per uge til 2-årsreglen
- 37 timer om ugen til skattefri præmie.

8. ARBEJDE I UDLANDET – VIGTIGT AT VIDE

Arbejder du i et andet EØS-land, skal du normalt være arbejdsløshedsforsikret der. Du kan helt miste retten til bevis, efterløn og præmie, hvis du arbejder i et andet EØS-land eller på Færøerne, uden at være forsikret i det rigtige land.

Arbejde i udlandet kan i sig selv betyde, at du mister retten til efterlønbevis og efterløn. Det kan også betyde, at du ikke kan opfylde 2-årsreglen, og ikke alt arbejde i udlandet kan medregnes til skattefri præmie.

Opholdskravet gælder hverken for ret til efterlønbevis eller overgang til efterløn.

Kontakt os altid for at få vejledning og undgå problemer.

Læs mere i vores pjece "Job i udlandet", som du finder på hjemmesiden under "Få hjælp og svar", "Efterløn", "Pjecer".

5. FOLKEPENSION

Folkepension udbetales tidligst fra den første i måneden *efter*, at du når folkepensionsalderen.

Årgang	Pensionsalder
1. Halvår 1954	65½ år
2. Halvår 1954	66 år
1. Halvår 1955	66½ år
2. Halvår 1955 eller senere	67 år

Inden folkepensionsalderen bør du:

- søge om at få udbetalt folkepensionen eller
- søge om at få den opsat, så du får lidt større pension.

Du kan læse om folkepensionen [her](#), herunder om:

- at du selv skriftligt skal søge om folkepension og fristerne for at søge om det
- hvorfor det i nogle tilfælde kan betale sig at vente en måned med at søge folkepension – se punktet 'Din indkomst i den måned du bliver folkepensionist'
- hvad opsat folkepension betyder.

Vi anbefaler dig at læse grundigt om alt dette på den nævnte side på www.borger.dk, inden du når folkepensionsalderen, så du undgår at miste penge.

Det er Udbetaling Danmark, du skal kontakte om folkepension.

6. ATP

ATP er en forkortelse for Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Når du arbejder eller modtager en anden ydelse, for eksempel dagpenge som ledig, skal du betale ATP.

Du kan også betale til ATP, mens du er på efterløn (1,78 kroner per efterlønstime). Her er der dog tale om en frivillig ordning.

Du kan tidligst få udbetalt ATP fra folkepensionsalderen. Men du har mulighed for at vælge at udskyde udbetalingen og dermed få en højere udbetaling senere.

Læs om ATP på borger.dk - [her](#).

A-kassen LH

Vermlandsgade 65
2300 København S

Telefon 3283 0123