



Om at få fleksibel efterløn

Arbejdsdirektoratet · Marts 2007

Om at få fleksibel efterløn

INDHOLD

1.	INDLEDNING	3
2.	DEN FLEKSIBLE EFTERLØN	3
3.	HVAD ER ET EFTERLØNSBEVIS?	3
4.	HVORNÅR HAR DU RET TIL ET EFTERLØNSBEVIS?	3
4.1.	MEDLEMSPERIODE OG EFTERLØNSBIDRAG	4
4.2.	FÖRTRYDELSSESORDNINGEN	5
4.3.	UDLANDET	5
4.4.	RET TIL DAGPENGE	5
5.	HVIS DU VENTER MED AT GÅ PÅ EFTERLØN	6
5.1.	2-ÅRS-REGLEN	6
5.2.	NÅR DU OPFYLDER BETINGELSERNE, KAN DU OPNÅ DISSE FORDELE	6
6.	HVORNÅR HAR DU RET TIL AT GÅ PÅ EFTERLØN?.....	8
7.	EFTERLØN SOM FULDTIDS- ELLER DELTIDSFORSIKRET.....	8
8.	HVOR MEGET KAN DU FÅ?.....	8
9.	FRADRAG FOR PENSIONER.....	9
9.1	HVIS DU IKKE OPFYLDER 2-ÅRS-REGLEN	9
10.	BUNDFRADRAG	9
10.1.	GRUNDLAGET FOR BEREGNING AF FRADRAGET	10
10.2.	BEREGNING AF FRADRAG	10
11.	HVIS DU OPFYLDER 2-ÅRS-REGLEN.....	11
12.	ARBEJDE I EFTERLØNSPERIODEN	11
13.	INDTÆGTER, DER MEDFØRER FRADRAG I EFTERLØNNEN	13
14.	INDTÆGTER, DER IKKE MEDFØRER FRADRAG I EFTERLØNNEN.....	13
15.	BOPÆL I ET ANDET EØS-LAND MV.....	14
16.	OPHOLD I ANDRE LANDE (UDEN FOR EØS-OMRÅDET, GRØNLAND, FÆRØERNE ELLER SCHWEIZ)	14
17.	RET TEN TIL EFTERLØN STOPPER.....	15
18.	DINE PLIGTER	15
19.	UDBETALINGEN AF EFTERLØN.....	15
20.	A-KASSEN ORDNER DET PRAKTISKE	15
	BILAG 1: PENSIONSOVERSIGT INDEN DU OPFYLDER 2-ÅRS-REGLEN.....	17
	BILAG 2: PENSIONSOVERSIGT EFTER DU OPFYLDER 2-ÅRS-REGLEN	18

1. Indledning

Denne pjece beskriver efterlønsordningen i hovedpunkter. Pjecen tager udgangspunkt i de nugældende regler, hvorefter du tidligst kan gå på efterløn, når du fylder 60 år. Efterlønsalderen hæves fra 2019 og frem til 2022 gradvist til 62 år.

Denne pjece er ikke udtømmende. Hvis du har konkrete spørgsmål om din efterløn, kan du spørge din a-kasse.

2. Den fleksible efterløn

Efterlønsordningen er fleksibel, det betyder, at du kan trække dig gradvist tilbage fra arbejdsmarkedet før folkepensionsalderen, fordi det er tilladt at arbejde ubegrænset som lønmodtager mod fradrag i efterlønnen.

Men hvis du bliver længere på arbejdsmarkedet og venter med at gå på efterløn, er der flere økonomiske fordele. Du kan opnå ret til efterløn på højeste dagpengesats, et lempeligere pensionsfradrag og muligheden for at optjene en skattefri præmie.

De særlige rettigheder forudsætter, at du har fået et efterlønsbevis. Du skal ikke selv søge om beviset. Det er din a-kasse, der udsteder efterlønsbeviset, men der kan være behov for, at du giver a-kassen oplysninger til brug for udstedelsen af beviset.

Med et efterlønsbevis er du sikret retten til at gå på efterløn, selv om du ikke længere er til rådighed for arbejdsmarkedet på grund af sygdom.

3. Hvad er et efterlønsbevis?

A-kassen udsteder automatisk et efterlønsbevis med virkning fra den dag, du opfylder betingelserne for ret til efterløn, dvs. tidligst fra det 60. år. Efterlønsbeviset er en erklæring fra din a-kasse om, at du opfylder betingelserne for at få efterløn på det tidspunkt, hvor beviset er udstedt. Du kan læse om betingelserne i afsnit 4 under "Hvornår har du ret til et efterlønsbevis?"

Du kan få udstedt et efterlønsbevis, selv om du bor i udlandet.

Når du har fået dit efterlønsbevis, skal du ikke længere betale efterlønsbidrag. Datoen for beviset har samtidig betydning for, hvornår du evt. kan begynde at optjene den skattefri præmie, hvilken efterlønsats du kan få, og hvilket pensionsfradrag du skal have i din efterløn, se afsnit 5 "Hvis du venter med at gå på efterløn".

4. Hvornår har du ret til et efterlønsbevis?

Hovedbetingelsen for at få ret til et efterlønsbevis og dermed efterløn er, at du skal være fyldt 60 år, men ikke have nået folkepensionsalderen.

Derudover skal du opfylde de betingelser, der er nævnt i afsnit 4.1 - 4.4.

4.1. Medlemsperiode og efterlønsbidrag

Er du født den 1. januar 1978 eller senere, skal du være medlem af en a-kasse og betale efterlønsbidrag i 30 år og senest fra den dag, du fylder 30 år. Det betyder, at du ikke skal betale efterlønsbidragene i mere end 30 år uanset efterlønsalderen.

Hvis du er født før den 1. januar 1978 gælder følgende:

Hvis du er født før den 1. marts 1952, kan du opfylde kravet om medlemskab, hvis du uafbrudt har været medlem af en a-kasse fra den 31. marts 1992 og mindst til dit fyldte 60. år. Du skal også have betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. april 1999.

Hvis du er født før den 1. januar 1959, kan du opfylde kravet om medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag ved uafbrudt medlemskab og betaling af efterlønsbidrag fra den 1. juli 1999 til mindst dit fyldte 60. år. Perioden med medlemskab og betaling af efterlønsbidrag skal mindst udgøre 20 år inden for de sidste 25 år. Hvis du har betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. april 1999, er det kun perioden med medlemskab, der skal udgøre 20 år inden for de sidste 25 år.



Hvis du er født i perioden fra den 1. januar 1959 til den 31. december 1975, kan du opfylde kravet om medlemskab og efterlønsbidrag, hvis du har været medlem af en a-kasse og betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. januar 2008 og til mindst det tidspunkt, hvor du når den til enhver tid gældende efterlønsalder. Perioden med medlemskab og betaling af efterlønsbidrag skal mindst udgøre 25 år.

Hvis du er født før den 1. juli 1964, kan du opfylde kravet om medlemskab og bidragsbetaling, hvis du har været medlem af en a-kasse og betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. juli 1999. Perioden skal mindst udgøre 20 år inden for de sidste 25 år.

Hvis du er født i perioden fra den 1. januar 1976 til den 31. december 1977, kan du opfylde kravet om medlemskab og betaling af efterlønsbidrag i 30 år, hvis du senest fra den dag, du fylder 32 år, begynder at betale efterlønsbidrag i din a-kasse.

Er du i tvivl om, hvilke regler du er omfattet af, kan du spørge din a-kasse.

4.2. Fortrydelsesordningen

Hvis du tidligere har valgt ikke at betale efterlønsbidrag, og du ikke kan opfylde betingelserne for at opnå ret til den ordinære efterløn på noget tidspunkt inden folkepensionsalderen, har du under visse betingelser mulighed for at fortryde dette fravalg og alligevel opnå ret til efterløn.

Efterlønnen efter fortrydelsesordningen vil som udgangspunkt blive mindre end efter den ordinære ordning. Efterlønnens størrelse nedsættes med 2 procent af den højeste dagpengesats for hvert hele år, du mangler at betale efterlønsbidrag i forhold til den ordinære ordning.

Hvis du opfylder 2-års-reglen og har optjent timer til den skattefri præmie, nedsættes præmien med 4 procent for hvert hele år, du mangler at betale efterlønsbidrag i forhold til den ordinære ordning.

Når du har fået udstedt dit efterlønsbevis, kan du ikke længere betale efterlønsbidrag.

Betingelser for at kunne opnå ret til efterløn efter fortrydelsesordningen:

- Du skal være født den 1. juli 1960 eller senere.
- Hvis du er født før den 1. januar 1973, skal du have været medlem af en a-kasse uafbrudt fra den 1. januar 1997.
- Hvis du er født den 1. januar 1973 eller senere, skal du have været medlem af en a-kasse uafbrudt fra dit 24. år.
- Du skal ikke kunne opnå ret til efterløn inden folkepensionsalderen efter de almindelige regler, se afsnit 4.1.
- Du skal skriftligt melde dig til ordningen senest på din 47-års-dag.
- Du skal betale efterlønsbidrag i mindst 15 år.

4.3. Udlandet

Du skal være opmærksom på, at arbejde og forsikringsperioder i udlandet som hovedregel ikke tæller med til opfyldelse af betingelserne for at få efterløn. Men der er nogle undtagelser. Din a-kasse kan oplyse dig om reglerne.

4.4. Ret til dagpenge

Du skal have ret til dagpenge i tilfælde af ledighed på det tidspunkt, hvor beviset bliver udstedt. Det betyder bl.a., at du skal opfylde beskæftigelseskravet. Hvis du er ledig må din ret til ydelser fra a-kassen ikke være brugt op.

Desuden skal du være til rådighed for arbejdsmarkedet. A-kassen skal derfor vurdere, om du fortsat er til rådighed for arbejdsmarkedet, hvis du fx har været uden tilknytning hertil i længere tid på grund af sygdom.



5. Hvis du venter med at gå på efterløn

5.1. 2-års-reglen

Når du har fået et efterlønsbevis, kan du opnå en række fordele, hvis du venter med at gå på efterløn. Følgende betingelser skal være opfyldt:

- Du skal have et efterlønsbevis.
- Du skal vente med at gå på efterløn mindst 2 år efter den dato, efterlønsbeviset virker fra.
- Du skal efter denne dato som fuldtidsforsikret have haft lønarbejde i mindst 3.120 timer, have drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang eller arbejdet som kombinationsforsikret på fuld tid. Som deltidsforsikret skal du have haft arbejde i mindst 2.496 timer.

Du kan ikke opfylde 2-års-reglen, når du har modtaget delpension.

5.2. Når du opfylder betingelserne, kan du opnå disse fordele

Højere efterløn

Du vil få ret til efterløn med den sats, du ville være berettiget til i tilfælde af ledighed. Og efterlønnen kan ikke blive beregnet ud fra en lavere indtægt eller sats end den, der eventuelt står i beviset.

Der gælder særlige regler, hvis du går på efterløn efter fortrydelsesordningen, se under afsnit 4.2.

Mindre fradrag i efterlønnen for pensioner

Du vil kun få fradrag for pensioner, der knytter sig til et tidligere ansættelsesforhold, og som udbetales løbende i efterlønperioden.

Skattefri præmie

Du vil få ret til at optjene en skattefri præmie. Du kan optjene præmien, hvis du helt eller delvist fortsætter med at arbejde. Du optjener en præmieportion, hver gang du har arbejdet 481 timer. De 481 timer svarer til fuldtidsarbejde på 37 timer om ugen i ét kvartal.

Der udbetales kun hele præmieportioner. Det betyder, at hvis du har optjent mindre end 481 timer, får du ingen præmie.

Du kan højst optjene 12 gange 481 timer (5.772 timer) til den skattefri præmie, uanset om du har arbejdet flere timer. Timer for hverv kan ikke medregnes til optjening af den skattefri præmie. I det maksimale antal arbejdstimer foretages der fradrag for timer, for hvilke der er udbetalt efterløn eller arbejdsledighedsdagpenge.

Hver portion udgør 10.655 kr. for fuldtidsforsikrede og 7.098 kr. for deltidsforsikrede i 2007. Præmien kan højst blive på i alt 127.860 kr./85.176 kr. i 2007. Arbejdet kan udføres både her i riget (Danmark, Grønland og Færøerne), i et andet EØS-land eller i Schweiz. Hvis du driver selvstændig virksomhed i væsentligt omfang, gælder der særlige regler for optjening til den skattefri præmie. Du kan spørge din a-kasse om reglerne.

Hvis du har ret til efterløn efter fortrydelsesordningen, nedsættes præmien med 4 procent for hvert hele års manglende bidragsbetaling.

Præmien udbetales som et engangsbeløb, når du når folkepensionsalderen. Du skal søge om udbetalingen i din a-kasse, hvorefter a-kassen udbetaler præmien.

Det er en betingelse for at få præmien, at du ikke har fået tilbagebetalt dit efterlønsbidrag.



6. Hvornår har du ret til at gå på efterløn?

Efterløn kan tidligst ydes fra det tidspunkt, hvor a-kassen har modtaget din skriftlige ansøgning.

Du kan gå på efterløn fra beskæftigelse, ledighed eller delpension.

Men du skal stort set opfylde de samme betingelser for at gå på efterløn, som du skal opfylde for at få et efterlønsbevis. Der er dog den forskel, at hvis du har et efterlønsbevis, kan du overgå til efterløn, selv om du ikke længere er til rådighed for arbejdsmarkedet på grund af sygdom. Du kan læse mere i afsnit 4 "Hvornår har du ret til et efterlønsbevis?"

På efterlønstidspunktet skal du være medlem af en dansk a-kasse og have bopæl her i riget, i et andet EØS-land eller i Schweiz. Modtager du ydelser efter lov om social pension eller tilsvarende udenlandsk lovgivning, eller er du omfattet af reglerne om fleksjob, kan du ikke samtidig modtage efterløn. Din pension skal derfor være frakendt på overgangstidspunktet. Du kan dog modtage invaliditetsydelse samtidig med efterlønnen.

Ønsker du at overgå fra delpension til efterløn som fuldtidsforsikret, skal du søge om efterløn, inden delpensionen bortfalder.

7. Efterløn som fuldtids- eller deltidsforsikret

Hovedreglen for at få efterløn med satsen for fuldtidsforsikrede er, at du har været fuldtidsforsikret i sammenlagt mindst 10 år inden for de seneste 15 år, heraf mindst 52 uger lige før overgangen til efterløn.

Hvis du er **født før den 1. juli 1949**, skal du have været fuldtidsforsikret uafbrudt fra den 1. juli 1999, og indtil du overgår til efterløn.

Hvis du er deltidsforsikret eller ikke har været fuldtidsforsikret længe nok, får du efterløn med satsen for deltidsforsikrede. Satsen for deltidsforsikrede er på 2/3 af satsen for fuldtidsforsikrede.

8. Hvor meget kan du få?

Størrelsen af din efterløn afhænger af, hvornår du går på efterløn. Du får den samme sats i hele efterlønsperioden. Du kan højst få 90 pct. af den indtægt, du tidligere har tjent. Men dog højst dagpengenes maksimumbeløb.

Går du på efterløn mindre end to år efter, at beviset har virkning, kan efterlønnen højst udgøre et beløb, der svarer til 91 pct. af højeste dagpenge. Det er for fuldtidsforsikrede 622 kr. og for deltidsforsikrede 414 kr. om dagen (2007).

Hvis du venter med at gå på efterløn, til du har opfyldt 2-års-reglen, kan du få ret til en efterløn, der svarer til den højeste dagpengesats, jf. afsnit 5. Den højeste

dagpengesats er for fuldtidsforsikrede 683 kr. og for deltidsforsikrede 455 kr. om dagen (2007).

Hvis du på efterlønstidspunktet har samme forsikringsstatus, som da dit efterlønsbevis blev udstedt, kan din sats aldrig blive lavere end den, der eventuelt står på efterlønsbeviset.

9. Fradrag for pensioner

I dette afsnit beskrives hovedprincipperne for fradrag i efterlønnen for pensioner. Fradraget for din pensionsopsparing afhænger af, hvornår du går på efterløn og hvilken type pensionsopsparing, der er tale om.

A-kassen får automatiske indberetninger på de fleste af dine pensioner, hvorefter disse bliver sendt ud til dig ved udstedelsen af efterlønsbeviset. Du skal tjekke, om det er de korrekte oplysninger, a-kassen har modtaget, og om der eventuelt er pensioner, der ikke er automatisk indberettede. Er der det, skal du meddele dette til din a-kasse inden 3 måneder.

9.1 Hvis du ikke opfylder 2-års-reglen

Alle pensionsordninger skal fradrages i din efterløn, uanset om de kommer til udbetaling i efterlønsperioden eller senere.



Der skal dog ikke ske fradrag for pensioner til en efterlevende ægtefælle eller samlever, arbejdsmarkedets tillægspension, ATP, SP eller pension til efterlevende børn.

10. Bundfradrag

Før det årlige fradrag for dine pensionsordninger kan beregnes, har du ret til et bundfradrag på mindst 12.200 kr. (2007). Hvis du har fået udstedt et efterlønsbevis i 2002, udgør bundfradraget dog 18.500 kr. (2007).

Du har kun ét bundfradrag. Dette kan anvendes på alle pensionsordninger, bortset fra pensioner, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og som kommer til løbende udbetaling i efterlønsperioden.

10.1. Grundlaget for beregning af fradraget

Det beløb, der bliver brugt ved udregningen af fradraget, er værdien af pensionsformuen ved det fyldte 60. år eller den årlige ydelse.

I nogle tilfælde er værdien af pensionen ved det fyldte 60. år ikke kendt på forhånd, fx fordi pensionsformuen er anbragt i værdipapirer. I disse tilfælde er det værdien af pensionen på det tidspunkt, hvor pensionsinstituttet indberetter pensionen, der er afgørende for fradraget i efterlønnen. Indberetningen sker omkring det tidspunkt, hvor du fylder 59 ½ år.

100 pct. beregningsgrundlag er gældende for ordninger, der er led i et tidligere ansættelsesforhold, og som kommer løbende til udbetaling i efterlønperioden. Beregningsgrundlaget er 100 pct. af det udbetalte beløb før skat.

80 pct. beregningsgrundlag er gældende for alle privattegnede pensioner med livsvarig ydelse uanset, om de kommer til udbetaling i efterlønperioden eller ikke. Det gælder også for ordninger, der er led i tidligere ansættelsesforhold, men som ikke kommer til udbetaling i efterlønperioden. Beregningsgrundlaget er 80 pct. af værdien af den årligt beregnede ydelse (pensionstilsagnet), som du kan få som 60-årig.

5 pct. beregningsgrundlag er gældende for alle øvrige pensioner med depotværdi, f.eks. kapitalpensioner, ratepensioner, indekskontrakter og Lønmodtagernes Dyrtdsfond. Beregningsgrundlaget er 5 pct. af den pensionssum, der er på 60-årsdagen.

10.2. Beregning af fradrag

Ordninger oprettet som led i et ansættelsesforhold, der kommer til løbende udbetaling i perioden med efterløn:

Fradraget er på 50 pct. af beregningsgrundlaget (100 pct.) og foretages fra det tidspunkt, hvor pensionen udbetales. Der er ikke noget bundfradrag på denne type pension.

Eksempel: Hvis du modtager tjenestemandspension, der udbetales med 10.000 kr. pr. måned, skal der fratrækkes 5.000 kr. pr. måned.

Det årlige fradrag beregnes på denne måde:

50 pct. af 10.000 kr.	=	5.000 kr.
12 x 5.000 kr.	=	60.000 kr.

Privattegnede pensioner med livsvarig ydelse, uanset om de kommer til udbetaling i efterlønperioden eller ikke, samt ordninger med livsvarig ydelse, der er led i tidligere ansættelsesforhold, men som ikke kommer til udbetaling i efterlønperioden:

Fradraget er på 60 pct. af beregningsgrundlaget (80 pct.). Du har ret til bundfradrag på denne type pension.

Eksempel: Hvis dit årlige pensionstilsagn er på 100.000 kr., skal der årligt fratrækkes 40.680 kr. i efterlønnen. Der er i dette eksempel regnet med et bundfradrag på 12.200 kr.

Det årlige fradrag beregnes på denne måde:

80 pct. af 100.000 kr.	=	80.000 kr.
80.000 kr. ÷ 12.200 kr.	=	67.800 kr.
60 pct. af 67.800 kr.	=	40.680 kr.

Alle øvrige pensioner, fx kapitalpensioner, ratepensioner, indekstrakter og Lønmodtagernes Dyrtsfond:

Fradraget er på 60 pct. af beregningsgrundlaget (5 pct.). Der kan benyttes bundfradrag på denne type pension.

Eksempel: Hvis værdien af depotet ved dit fyldte 60. år er på 500.000 kr., skal der årligt fratrækkes 7.680 kr. i efterlønnen. Der er i dette eksempel regnet med et bundfradrag på 12.200 kr.

Det årlige fradrag beregnes på denne måde:

5 pct. af 500.000 kr.	=	25.000 kr.
25.000 kr. ÷ 12.200 kr.	=	12.800 kr.
60 pct. af 12.800 kr.	=	7.680 kr.

11. Hvis du opfylder 2-års-reglen

Der skal kun ske fradrag i efterlønnen for pensioner, som er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og som kommer til løbende udbetaling i efterlønsperioden.

Fradraget i efterlønnen udgør 55 pct. af det udbetalte beløb før skat.

Hvis pensionen ikke kommer til udbetaling i efterlønsperioden, påvirker den ikke efterlønnen.

Eksempel: Hvis din årlige løbende udbetaling af pension udgør 100.000 kr., vil det årlige fradrag i din efterløn udgøre 55.000 kr. Der kan ikke benyttes bundfradrag på denne pension.

Det årlige fradrag beregnes på denne måde:

55 pct. af 100.000 kr.	=	55.000 kr.
------------------------	---	------------

Du kan lave en vejledende beregning af din efterløn på hjemmesiden

www.bm.dk.

12. Arbejde i efterlønsperioden

Frivilligt, ulønnet arbejde og aktiviteter

Du har i visse tilfælde mulighed for at udføre disse uden begrænsning eller fradrag.

Din a-kasse kan fortælle dig mere om reglerne.

Arbejde mv. her i riget eller i et andet EØS-land.

Arbejde mv. i efterlønsperioden kan udføres her i riget, i et andet EØS-land eller i Schweiz.

Lønarbejde

I efterlønsperioden har du ret til at have lønarbejde i ubegrænset omfang, men timerne skal fratrækkes i efterlønnen.

Fradrag for arbejde sker efter reglerne for fradrag i dagpenge, dvs. time for time, eller efter omregning ved ukontrollabelt arbejde. Reglerne om supplerende dagpenge, mindsteudbetalingsreglen, og reglerne om timeoverførsel gælder også ved arbejde i efterlønsperioden.

Lempet fradrag for kontrollabelt arbejde op til 30.000 kr. årligt

Hvis du har en timeløn på under 178,96 kr. (2007), får du et lempeligere fradrag i din efterløn for de første 30.000 kr. pr. år (2007). Arbejdet skal være kontrollabelt.

Hvis din timeløn er mindre end 178,96 kr. (2007), men højere end 92,30 kr. (2007), sker fradraget ved at omregne indtægten til timer ved brug af omregningssatsen.

Eksempel:

Hvis du arbejder 20 timer i en uge til en løn på 100 kr. i timen, skal der ikke fradrages 20 timer, men:

$20 \times 100 = 2.000 \text{ kr.} : 178,96 \text{ kr.} = 11,18 \text{ timer.}$

Hvis din timeløn er mindre end 92,30 kr., sættes lønnen dog til dette beløb, når det lempede fradrag skal beregnes.

I det år, du overgår til efterløn eller når folkepensionsalderen, nedsættes beløbet på de 30.000 kr., afhængigt af, hvornår du indtræder i eller udtræder af ordningen.

Din a-kasse kan fortælle dig mere om reglerne og administrationen af ordningen.

På www.bm.dk kan du beregne gevinsten ved lønarbejde efter de særlige lempelige fradagsregler.

Selvstændig virksomhed

I efterlønsperioden kan du få tilladelse til at videreføre en selvstændig virksomhed på nedsat tid, hvis virksomheden tidligere har været din hovedbeskæftigelse.

Du kan også få tilladelse til at videreføre eller begynde en selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse i efterlønsperioden.

Timer ved selvstændig virksomhed fratrækkes i efterlønnen.

Husk at søge a-kassen om tilladelse inden den ønskede overgang til efterløn eller inden du starter virksomheden. Du kan søge i op til 6 måneder inden.

Du kan læse mere i pjecen "**Om at drive selvstændig virksomhed samtidig med efterløn**".

13. Indtægter, der medfører fradrag i efterlønnen

Feriegodtgørelse og ferie med løn medfører fradrag dag for dag på det tidspunkt, hvor du holder ferien. Feriegodtgørelse, der ved flytning til udlandet eller ved overgangen til efterløn udbetales som et engangsbeløb, uden at ferien holdes, medfører også fradrag i efterlønnen. Hvis din feriegodtgørelse eller løn i ferieperioden er på et mindre beløb end fradraget i efterlønnen, kan du få udbetalt forskellen som efterløn.

Hvis du holder ferie i et ansættelsesforhold, kan du få omregnet din feriegodtgørelse fra dage til timer og få efterløn med fradrag for de beregnede timer.

Der er efter ferieloven flere forskellige måder, uhævede feriepenge kan udbetales på, enten uden at ferien holdes, eller hvor ferien blev holdt, uden at man samtidig hævede feriepengene. Disse feriepenge vil som hovedregel medføre fradrag i efterlønnen. Din a-kasse kan fortælle dig mere om disse regler.

Der sker også fradrag i efterlønnen for andre indtægter. Det gælder:

- Løn, rådighedsløn mv. for en periode, hvor der ikke udføres arbejde, eller ydelser, der træder i stedet herfor (fx fratrædelsesgodtgørelse, hvor arbejdsgivers opsigelsesvarsel ikke er overholdt).
- Indtægter fra borgerlige ombud og offentlige og private hverv, der ikke anses for arbejde.
- Indtægter fra genudsendelse, genopførelse og anden form for genanvendelse af bøger, fotografier, teaterstykker og film mv.
- Legater.
- Udbetalt dagpengegodtgørelse for 1. og 2. ledighedsdag.

14. Indtægter, der ikke medfører fradrag i efterlønnen

En række indtægter medfører ikke fradrag i efterlønnen. Det gælder bl.a.:

- licensafgifter, biblioteksafgifter, Koda/Gramex-afgifter og lignende,
- ydelser efter lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP),
- efterlevelseshjælp i henhold til kapitel 10 a i lov om aktiv socialpolitik,
- erstatninger, herunder erstatning efter lov om forsikring mod følger af arbejdsskade,
- krigsskadeserstatning, renteudbetaling til besættelsestidens ofre og hædersgaver,
- livsvarige ydelser på finansloven til kunstnere og deres efterladte,
- efterløn efter funktionærlovens § 8, efterindtægt efter tjenestemandspensionslovens kap. 6, godtgørelse for usaglig opsigelse efter Hovedaftalens § 4, stk. 3, funktionærlovens § 2 b, m.v., fratrædelsesgodtgørelse efter funktionærlovens § 2 a eller godtgørelse efter ligebehandlingslovene,
- indtægt ved salg af erhvervsvirksomhed eller fast ejendom,
- forpagtningsafgift,

- indtægt ved udlejning, der ikke kan betragtes som erhvervsmæssig, og overskud af egen bolig,
- renter, aktieudbytter og lignende, arv, gaver, gevinster,
- underholdsbidrag,
- invaliditetsydelse efter lov om social pension,
- pension, der udbetales som følge af tab af erhvervs-/arbejdsevne,
- den forhøjelse af pensionen, som en tjenestemand modtager som følge af arbejdsskade (tilskadekomstpension),
- vederlag, der modtages for at overholde konkurrence- eller kundeklausuler, og
- betaling for feriefridage, som ikke holdes.

15. Bopæl i et andet EØS-land mv.

Du kan bo og arbejde i et andet EØS-land, i Grønland, på Færøerne eller i Schweiz, mens du får efterløn. Du skal oplyse a-kassen, hvis du tager ophold, bopæl eller arbejde i et andet EØS-land mv. De særlige forhold, der gælder for efterlønsmodtagere, der har bopæl eller arbejde i et af de nævnte lande, er beskrevet i pjecen "**Om at få efterløn ved bopæl eller arbejde i et andet EØS-land mv.**".



16. Ophold i andre lande (uden for EØS-området, Grønland, Færøerne eller Schweiz)

Du kan opholde dig i andre lande i sammenlagt 3 måneder hvert kalenderår, uden at din efterløn standses.

Opholder du dig i andre lande i længere tid bliver din efterløn standset, når der er gået 3 måneder. Hvis du allerede på udrejsetidspunktet ved, at du vil tage fast bopæl i andre lande, standses udbetalingen allerede ved udrejsen. Når du igen tager ophold her i riget, i et andet EØS-land, Grønland, på Færøerne eller i Schweiz, kan du søge om at få genoptaget udbetalingen af efterløn.

Det er hovedreglen, at du ikke kan få udbetalt efterløn, hvis du arbejder i andre lande. Der gælder dog særlige regler, hvis du har lønarbejde for en dansk arbejdsgiver i udlandet, og du bevarer dit medlemskab af a-kassen. Du kan spørge din a-kasse om reglerne.

Du skal give a-kassen besked, hvis du tager arbejde eller ophold i andre lande.

17. Retten til efterløn stopper

Din ret til efterløn ophører senest ved udgangen af den måned, hvor du når folkepensionsalderen.

18. Dine pligter

Du skal fortsætte med at være medlem af a-kassen, mens du modtager efterløn, og du skal betale a-kassebidrag.

Du skal hver 4. eller 5. uge indsende et efterlønskort til din a-kasse. A-kassen kan dog vælge, at du kun skal indsende oplysninger hver 6. måned, hvis du ikke har arbejde og alene har indtægter i form af pension, eller hvis du ikke skal have udbetalt efterløn på grund af arbejde.

Du har pligt til at oplyse din a-kasse om alt, hvad der kan have betydning for din ret til efterløn. Det kan fx være, at du har søgt om eller modtager social pension, at du har arbejde, eller at der sker ændringer i dine pensioner.

19. Udbetalingen af efterløn

A-kassen udbetaler efterlønnen for enten 4 ugers eller 5 ugers perioder. Hver udbetalingsperiode slutter den næstsidste søndag i en måned.

Efterlønnen skal senest være til disposition den sidste bankdag i måneden.

20. A-kassen ordner det praktiske

Du skal søge om efterløn og præmie hos din a-kasse. A-kassen undersøger derefter, om du har ret til dette, ligesom den automatisk undersøger, hvornår du har ret til et efterlønsbevis.

Er du i tvivl, spørg din a-kasse.

Du kan lave en vejledende beregning af din efterløn på www.bm.dk.

Pjecen er udgivet af:
Arbejdsdirektoratet
Stormgade 10
Postboks 1103
1009 København K
www.adir.dk

Bilag 1: Pensionsoversigt inden du opfylder 2-årsreglen

Pensionsordninger:	Udbetales som engangsbeløb eller udbetales ikke:	Udbetales løbende:
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er led i et ansættelsesforhold	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den årlige ydelse • Bundfradraget kan benyttes • Der fradrages 60 pct. i efterlønnen 	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 100 pct. af den årlige ydelse • Bundfradraget kan ikke benyttes • Der fradrages 50 pct. i efterlønnen.
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er private	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den årlige ydelse • Bundfradraget kan benyttes • Der fradrages 60 pct. i efterlønnen 	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den årlige ydelse • Bundfradraget kan benyttes • Der fradrages 60 pct. i efterlønnen
Pensioner med depotværdi, som er led i et ansættelsesforhold	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved det 60. år. • Bundfradraget kan benyttes • Der fradrages 60 pct. i efterlønnen 	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 100 pct. af den årlige ydelse • Bundfradraget kan ikke benyttes • Der fradrages 50 pct. i efterlønnen.
Pensioner med depotværdi, som er private	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved det 60. år. • Bundfradraget kan benyttes • Der fradrages 60 pct. i efterlønnen 	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved det 60. år. • Bundfradraget kan benyttes • Der fradrages 60 pct. i efterlønnen
<ul style="list-style-type: none"> • ATP • Den særlige pensionsopsparing (SP) • Ægtefællepension 	<ul style="list-style-type: none"> • Fradrages ikke i efterlønnen 	

Bilag 2: Pensionsoversigt efter du opfylder 2-årsreglen

(eller overgår til efterløn fra overgangsydelse)

Pensionsordninger:	Udbetales som engangsbeløb eller udbetales ikke:	Udbetales løbende:
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er led i et ansættelsesforhold	<ul style="list-style-type: none"> • Fradrages ikke i efterlønnen 	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 100 pct. af den årlige ydelse • Bundfradraget kan ikke benyttes • Der fradrages 55 pct. i efterlønnen • Ved overgang fra overgangsydelse fradrages 45 % i efterlønnen
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er private	<ul style="list-style-type: none"> • Fradrages ikke i efterlønnen 	<ul style="list-style-type: none"> • Fradrages ikke i efterlønnen
Pensioner med depotværdi, som er led i et ansættelsesforhold	<ul style="list-style-type: none"> • Fradrages ikke i efterlønnen 	<ul style="list-style-type: none"> • Beregningsgrundlaget er 100 pct. af den årlige ydelse • Bundfradraget kan ikke benyttes • Der fradrages 55 pct. i efterlønnen • Ved overgang fra overgangsydelse fradrages 45 % i efterlønnen
Pensioner med depotværdi, som er private	<ul style="list-style-type: none"> • Fradrages ikke i efterlønnen 	<ul style="list-style-type: none"> • Fradrages ikke i efterlønnen
<ul style="list-style-type: none"> • ATP • Den særlige pensionsopsparing (SP) • Ægtefællepension 	<ul style="list-style-type: none"> • Fradrages ikke i efterlønnen 	