

Ledernes Tour de Efterløn 2012



Bliv klog på den nye efterløn

Efterlønsreform 2011 i hovedtræk

Den gamle fleksible efterløn – Hvad havde jeg ret til

Den nye fleksible efterløn – Hvad kan jeg nu få

Udbetaling af efterlønsbidrag – ”Skattefrit”

- Endeligt fravalg af efterløn og hvad mister jeg i øvrigt også retten til, hvis jeg ikke har efterlønsret

Efterlønsreformen i hovedtræk

(Tilbageføringsreformen)



- Alder for ret til efterløn – forhøjes 60 – 64+
- Antal år på efterløn – nedsættes 5- 3 år
- Sats – Forhøjes – kun en sats 100 % satsen
- Pensionsmodregning – forhøjes
- 2 års regel – afskaffes (og alligevel ikke)
- Skattefri præmieopsparing – bevares
- Folkepensionsalder – forhøjes 65 – 67+
- Mulighed for udbetaling af efterlønsbidrag i 2012 skattefrit

Efterløns hovedbegreber



Anciennitet – medlemsbidrag og efterlønsbidrag

Efterlønsbevis

Udskydelsesregler (2 års reglen med mere)

Overgang til efterløn

Pensionsmodregning – årligt regnestykke

Skattefri præmie

Anciennitet



Antal år man har skullet være medlem i en a-kasse for at kunne opnå efterløn har ændret sig radikalt gennem årene

Siden 2007 har kravet været 30 år, og som udgangspunkt fra 30 års dag.

Betaling af efterlønsbidrag blev indført i 1999, samtidig med indførelsen af den fleksible efterlønsordning

Efterlønsbidraget udgør i dag kr. 5.516 pr. år (Fradragsberettiget)

Efterlønsbevis

LEDERNE 
bringer dig videre

**Kan/skal udstedes, når man når efterlønsalderen.
Hvis man faktisk overgår til efterløn samme dag, så får man ikke noget bevis.**

Beviset giver rettigheder:

- **Overgang til efterløn uanset efterfølgende sygdom**
- **Sikring af satsberegningsgrundlag**
- **Opstart af perioder til diverse udskydelsesregler**
- **Stop for betaling af efterlønsbidrag**

Skal stadig opfylde alle andre krav ved overgang til efterløn

Udskydelsesregler

LEDERNE 
bringer dig videre

Fra efterlønsbevisdatoen kan man opnå flere og bedre rettigheder, hvis man udskyder selve overgangen til efterløn og arbejder i den samme periode.

- **2 års regel vedr. pensionsmodregning for årgange til og med 1955**
- **Optjening af timer til skattefri præmie – 3 år før folkepensionsalder – kun til og med 1. halvår 1959**
- **Optjening af timer til skattefri præmie samtidig med efterløn – 2 års regel**

Overgang til efterløn

LEDERNE 
bringer dig videre

Du skal have nået efterlønsalderen og opfylde de forskellige krav

Du skal selv søge om overgang til efterløn

Du kan være på efterløn og have arbejde samtidig (modregning for løntimer, ferie med mere)

Pensionsmodregning/opgørelse

LEDERNE 
bringer dig videre

Alle pensionsopsparinger har indflydelse på efterlønnen – også udenlandske.

Uanset om de kommer til udbetaling i efterlønsperioden eller ej.

Opgøres ved efterlønsalderen – Også udbetalinger mellem det fyldte 60. år og efterlønsalderen tages med.

Pensionerne deles ud til et årligt regnestykke med :

- 5 % af depotværdier (deles ud på 20 år)
- 80 % af livsvarige tilsagn

Pensionsmodregning - Fortsat

LEDERNE
bringer dig videre

Det årlige regnestykke

Før reform: Bundfradrag 14.200 (2012) hvorefter 60 % af rest fradrages i årlig efterløn – Satsnedsættelse

- Lempet pensionsfradrag hvis opfyldelse af 2 års regel (Kun modregning for løbende arbejdsmarkedsordningsudbetalinger)

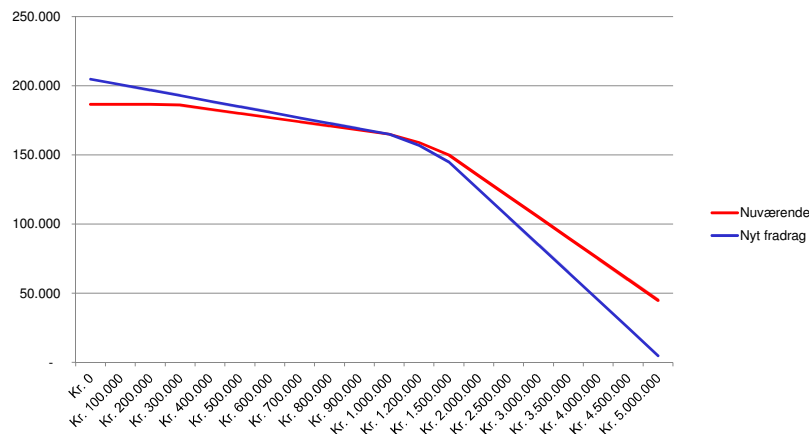
Efter reform (fra og med årgang 1956):

80 % fradrag af det årlige beløb. Intet bundfradrag.

- Ingen mulighed for lempet pensionsfradrag

Forskel på efterløn før og efter reformen (Pensionsfradrag)

LEDERNE
bringer dig videre



Pensionsmodregning – depot eksempel

LEDERNE 
bringer dig videre

Kr. **3.000.000** i kapitalpension (Depot)

5 % går med i det årlige regnestykke = kr. **150.000**

Forudsætning: Overgang til efterløn ved efterlønsalder

Før reform: kr. 150.000 – 14.200 = 135.800

60 % af 135.800 = 81.480

Efterløn (kr. 717 sats) Kr. 186.420 – 81.480 = **kr. 104.940**

Efter reform: 80 % af kr. 150.000 = Kr.120.000

Efterløn (kr. 788 sats) Kr. 204.880 – 120.000 = **kr. 84.880**

Skattefri præmie

LEDERNE 
bringer dig videre

Belønning for at arbejde og ikke søge a-kasse ydelser i de sidste 3 år inden folkepensionen

- Fra efterlønsbevis og evt. udskydelsesregel og indtil folkepensionsalderen
- Hele puljer a kr. 12.293 (2012) efter 481 løntimer
- Højst 12 puljer = kr. **147.516**
(3 år a 52 uger a 37 timer = 5.772 timer)
- Modregning for dagpenge og efterlønstimer i det maksimale timetal

Årgange til og med 1955

LEDERNE 
bringer dig videre

Kun ændring vedr. efterløns alder – Resten er uændret

Til og med 1953	60 år	Folkepension 65 år
1. Halvår 1954	60½ år	Folkepension 65½ år
2. Halvår 1954	61 år	Folkepension 66 år
1. Halvår 1955	61½ år	Folkepension 66½ år
2. Halvår 1955	62 år	Folkepension 67 år

Efterlønnen for årgange til og med 1955 (De gamle regler)

LEDERNE 
bringer dig videre

Mulighed for at trække sig ud af arbejdsmarkedet i op til 5 år forud for almindelig pensionsalder

2 satstrin

- **91 % af maks. dagpenge som udgangspunkt**
- **100 % hvis du udskyder overgang til efterløn i min. 2 år, hvor du stadig arbejder (min. 3.120 timer)**

Årgange til og med 1955 - Fortsat

LEDERNE 
bringer dig videre

Pensionsmodregning:

- 60 % af årligt opdelt pensionsbeløb efter bundfradrag (14.200)
- 50 % af faktisk løbende udbetalt beløb fra arbejdsmarkedspension

Hvis udskudt efterløn i min. 2 år og min. 3.120 løntimer:

- Kun modregning for løbende udbetalt arbejdsmarkedspension, og så med 55 % af faktisk beløb

Skattefri præmieopsparing hvis du opfylder udskydelsesreglen (den gamle 2 års regel)

1. Halvår 1956

(Født 1. januar – 30. juni 1956)

LEDERNE 
bringer dig videre

Ret til efterløn som 62 ½ år (Folkepension 67 år)

4½ års mulighed for efterløn

2 satstrin

- 91 % af maks. dagpenge som udgangspunkt
- 100 % hvis du udskyder overgang til efterløn i min. 1½ år, hvor du stadig arbejder (min. 2.340 timer)

1. Halvår af 1956 - Fortsat



Pensionsmodregning:

- 80 % af årligt opdelt pensionsbeløb.
- 64 % af faktisk løbende udbetalt beløb fra arbejdsmarkedspension

Skattefri præmieopsparing:

- Fra dagen hvor du opfyldte retten til 100 % satsen, dog kun samtidig med efterløn, hvis min. 2 år fra efterlønsbeviset og min. 3.120 timer inden overgang

2. Halvår 1956 – 1958

(Født 1. juli 1956 – 31. december 1958)



Ret til efterløn som 63 år (Folkepension 67 år)

4 års mulighed for efterløn

2 satstrin

- 91 % af maks. dagpenge som udgangspunkt
- 100 % hvis du udskyder overgang til efterløn i min. 1 år, hvor du stadig arbejder (min. 1.560 timer)

2. Halvår 1956 – 1958 - Fortsat



Pensionsmodregning:

- 80 % af årligt opdelt pensionsbeløb.
- 64 % af faktisk løbende udbetalt beløb fra arbejdsmarkedspension

Skattefri præmieopsparing:

- Fra dagen hvor du opfyldte retten til 100 % satsen, dog kun samtidig med efterløn, hvis min. 2 år fra efterlønsbeviset og min. 3.120 timer inden overgang

1. Halvår af årgang 1959 (Født 1. januar – 30. juni 1959)



Ret til efterløn som 63 ½ år (Folkepension 67 år)

3½ års mulighed for efterløn

2 satstrin

- 91 % af maks. dagpenge som udgangspunkt
- 100 % hvis du skyder overgang til efterløn i min. ½ år, hvor du stadig arbejder (min. 780 timer)

1. Halvår 1959 - Fortsat



Pensionsmodregning:

- 80 % af årligt opdelt pensionsbeløb.
- 64 % af faktisk løbende udbetalt beløb fra arbejdsmarkedspension

Skattefri præmieopsparing:

- Fra dagen hvor du opfyldte retten til 100 % satsen, dog kun samtidig med efterløn, hvis min. 2 år fra efterlønsbeviset og min. 3.120 timer inden overgang

2. Halvår af årgang 1959 – 1962 (Sidste trin i reformen, nu ligger reglerne "fast")



Ret til efterløn som 64 år (Folkepension som 67 årig)

3 års mulighed for efterløn

100 % sats som udgangspunkt

2. Halvår 1959 – 1962 - Fortsat



Pensionsmodregning:

- 80 % af årligt opdelt pensionsbeløb.
- 64 % af faktisk løbende udbetalt beløb fra arbejdsmarkedspension

Skattefri præmieopsparing:

- Timer fra og med dagen hvor du fik dit bevis, dog kun samtidig med efterløn, hvis min. 2 år fra beviset og min. 3.120 timer inden overgang til efterløn

Født i 1963 eller senere



Hvis danskernes levealder stiger, så stiger folkepensionsalderen og dermed også efterlønsalderen

Årgang 1963 – 66 kan allerede forberede sig på en efterløns alder på 65 år (Folkepension som 68 år)

Årgang 67 – 70 kan forvente en efterlønsalder på 66 år (Folkepension som 69 år)

Årgange fra og med 1971, eventuelt endnu senere

Udbetaling af efterlønsbidrag

Du har altid kunne få flyttet eller udbetalt dit efterlønsbidrag, og det ændres der ikke ved

Fra den 2. april til den 1. oktober 2012 har du mulighed for at søge om, at få dit efterlønsbidrag udbetalt kontant og skattefrit ved at fravælge efterlønnen

Hvis du vil ud af efterlønsordningen, skal du aktivt framelde dig efterlønsordningen

Gør du ikke noget, bliver du ved med at være med i efterlønsordningen

Når du at blive 60 år, inden du søger om pengene retur, er det for sent

Udbetaling af efterlønsbidrag - Fortsat

Dine efterlønsbidrag, som dækker til og med d. 15. maj 2011, kan du få udbetalt kontant og skattefrit.

De bidrag, som dækker perioder efter d. 15. maj 2011, beregner a-kassen en afgift på 30 pct. af, inden du får beløbet udbetalt.

Hvis indbetalt efterlønsbidrag uafbrudt fra d. 1. april 1999 til d. 15. maj 2011 – **Kr. 64.317 skattefrit**

Uafbrudt fra d. 1. juli 1999 til d.15. maj 2011 – **Kr. 63.529**

Udbetaling af efterlønsbidrag - Fortsat

Eksempel, som vil dække de fleste af Ledernes medlemmer.

Betalt efterlønsbidrag fra d. 1. juli 1999 uafbrudt til d. 30. marts 2012

1.7.99 – 15.5.2011 kr. 63.529 skattefrit

16.5.11 – 31.3.12 kr. 4.830 – 1.449 (30% afgift) = kr. 3.381

I alt til udbetaling kr. **66.910**

Ingen efterlønsret og ingen....

Udbetaling af efterlønsbidrag skattefrit fjerner også andre muligheder

- Fortrydelsesordning (aldrig mulighed for efterløn)
- Skattefri præmie
- Seniorjob (job mulighed på op til 5 år efter endt dagpengereg og indtil efterlønsalderen)
- Fleksydelse ("efterløn" for fleksjobbere)

Du kan ikke senere fortryde dit fravalg af efterlønnen

Hvad skal jeg vælge

LEDERNE 
bringer dig videre

Vi ved det ikke

Der indgår mange elementer i dette valg, og valget er helt og aldeles dit

- Hvornår kan jeg gå på pension?
- Hvornår havde jeg tænkt mig at stoppe med at arbejde?
- Hvor store pensionsopsparinger har jeg?
- Kan jeg få brug for de andre ordninger, som jeg mister retten til?

Hvad skal jeg vælge - Fortsat

LEDERNE 
bringer dig videre

- Kan jeg investere efterlønsbidraget bedre på anden måde?
- Hvor meget skal jeg stadig indbetale?

Hvis du ikke havde tænkt dig at gå på efterløn, men udelukkende var med for den skattefri præmie skyld, hvad har så ændret sig?

Betaling af efterlønsbidrag - eksempler

LEDERNE 
bringer dig videre

EX 1: Født 1. april 1956 – betalt efterlønsbidrag fra
1. juli 1999 til 31. marts 2012 kr. 68.359
Betaling 1. april 2012 – 30. september 2018 kr. 35.854
I alt kr. **104.213** (fradragsberettiget)

EX 2: Født 1. april 1964 – betalt efterlønsbidrag fra
1. juli 1999 til 31. marts 2012 kr. 68.359
Betaling 1. april 2012 – 31. marts 2029 (17 år men
mangler kun 12 år og 3 måneder) kr. 67.571
I alt kr. **135.930** (Fradragsberettiget)

Skattefri præmie op til **kr. 147.516**

Hvad gør Lederne

LEDERNE 
bringer dig videre

Lederne sender breve til jer alle, med nærmere oplysninger (Marts måned)

Lederne.dk - Efterløns siderne har allerede mange oplysninger om reformen – Og der kommer meget mere

Fra 2. april vil du kunne ansøge om at få bidraget udbetalt (og dermed fravælge efterlønnen) eller bede om yderligere vejledning

Vi udbetaler, så snart at vi kan



Hvordan bliver du endnu klogere

Læs brevet der kommer fra os i marts

Hold øje med lederne.dk, nyhedsbreve med mere

Kontakt evt. bank-/pensionsrådgiver for at få oplysninger om din mulige pensionsformue ved efterlønsalderen

Flere steder på internettet er der beregnere, hvor du kan selv kan sætte dine tal ind og få et foreløbigt svar

- **BM.dk**
- **Nykredit.dk**
- **Med flere**