

TR-vejledning: Efterløn & reform

Målgruppe:

Bibliotekarer, som er med i efterlønsordningen. Vejledningen gælder kun fuldtidsforsikrede. Analoge regler findes for deltidsforsikrede, men med andre beløb/grænser.

Kort om reformen af efterløn i 2011:

Tilbagetrækningsreformen medførte en række store ændringer på de hidtidige efterlønsregler:

- Forhøjelse af efterlønsalder
- Reduktion af antal år på efterløn (fra 5 til 3)
- Fra to til en efterlønsats
- Større modregning i den udbetalte efterløn i forhold til værdien af egne pensioner

Dertil kom også en forhøjelse af folkepensionsalderen. Den skattefrie præmie blev bevaret.

Der er glidende overgang i reformen:

- Årgang 1953 og ældre årgange **blev slet ikke berørt.**
- Årgang 1954-1955 **berøres kun** af stigende efterlønsalder (60,5-62 år)
- Årgang 1956-30.6 1959 berøres **fuldt ud bortset fra at gruppen kan få efterløn i mere end tre år** (4,5-3,5 år). Efterlønsalder er 62,5-63,5 år.
- Årgang 1.7 1959 og yngre berøres fuldt ud, som er:
 - Forhøjelse af efterlønsalder (64-66*)
 - Efterløn i max 3 år
 - Højere modregning i løbende udbetalinger (nu 64 % før 50/55%)
 - Kun én efterlønsats 100 %

Betingelser for efterløn:

Man får tidligst ret til at gå på efterløn når man har:

- nået sin efterlønsalder (har modtaget sit efterlønsbevis)
- haft 1924 timers lønarbejde de sidste 3 år (beskæftigelseskravet)
- kan påtage sig et 37 timers job (helbredskravet)

Helbredskravet forsvinder når man har fået sit bevis. For at få beviset skal man ca. et par måneder før du opnår ret til efterløn svare ja til at man på det tidspunkt kan påtage sig et 37 timers job.

Efterløn på højeste sats:

Kun årgang til og med 30.6.1959 (54 år i 2013) har stadig to efterlønsatser.

For at komme på højeste sats skal man både have udsat sin overgang i en vis periode (fra 1/2 -2 år) samt have haft et antal løntimer (780-3.120). Begge kriterier fremgår af bilag 1 under Skattefri

præmie, da grænserne afhænger af ens fødselsdato. Der er 160,33 timers lønarbejde i en kalender måned ved fuldtidsarbejde og 1924 timer i et kalenderår.

Skattefri præmie/Bonus :

- Optjenes fra det tidspunkt man har ret til efterløn på fuld sats, eller fra der kun er én sats.
- Optjenes pr. præsteret fulde 481 timer (=13 uger på fuld tid), og giver 12.496 kr. i 2013
- Man kan max optjene 12 præmier i alt. Max. beløbet er $(12 \cdot 12.496) = 149.952$ kr. i 2013 niveau)
- Bonus udbetales først, når man når folkepensionsalderen

Få mest ud af efterlønsordningen:

Man kan både få efterløn og optjene efterlønsbonus på samme tid, når betingelsen for at få skattefri præmie er opfyldt (dvs. efterlønnen er udsat i en given periode fra det er muligt, og man har haft et antal løntimer, se bilag 1).

At arbejde og få efterløn ud forudsætter, at man enten allerede er på deltid, eller går på deltid (fx via en seniorordning). Man må maksimalt arbejde 29,6 timer pr. uge for at få efterløn. Husk at *Seniorrådet for 64-årige* kræver mindst 27 timer arb. pr. uge (gælder KUN årgang 1946-1952).

Opfylder man ovenstående betingelser, skal man for at få mest ud af ordningen, tilmelde sig fleksibel efterløn hos sin A-kasse.

Her er et eksempel: Arbejder man eksempelvis 29 timer pr. uge, er man berettiget til efterløn for (37-29) 8 timer pr. uge. Er den individuelle efterlønsats 110 kr., får man $(8 \times 110 \text{ kr.})$ 880 kr. fra a-kassen hver uge så længe man er berettiget til efterløn.

Samtidig optjener man efterlønsbonus med sine 29 præsterede arbejdstimer pr. uge.

Andre særlige vilkår:

- Man kan sagtens være fuldtidsforsikret, men arbejde på deltid
- Det er muligt at gå direkte fra ledighed til efterløn hvis betingelserne ellers er opfyldt (har bevis og har haft 1924 timers lønarbejde sidste 3 år)
- Det er muligt at gå direkte fra sygdomsperiode til efterløn hvis betingelserne ellers er opfyldt (har bevis og haft 1924 timer lønarbejde de sidste 3 år)
- Beskæftigelsesministeriet har udbygget deres efterlønsberegner, så den også tager hensyn til at man både arbejder og får efterløn. Find den her:
<http://www.efterloensberegner.dk/> Gå først ind på pensionsinfo.dk for at få overblik over "pensionsformuen". De værdier, der skal indtastes, er pensionsformuen/udbetalte beløb man har opsparet på det tidspunkt, man kan gå på efterløn
- Godtgørelser ved afsked fx FUL§2A modregnes ikke i efterlønnen

Kontaktinfo: www.AAK.dk eller tlf. 3395 0395 vedr. alle spørgsmål om efterløn.

Bilag 1 Oversigt over konsekvenser af tilbagetrækningsreformen

Medlemmer født før 1. januar 1954 berøres ikke af reformen.

Fødselsdato	Efterløn salder	Folke-pensions -alder	Efterløn hvor længe?	Efterløns-sats	Skattefri præmie
1. jan. – 30. juni 1954	60 ½ år	65 ½ år	5 år	91 %, hvis overgang før 62 ½-årsdag ellers 100 %	Udsat overgang i min. 2 år/ 3.120 timer
1. juli – 31. dec. 1954	61 år	66 år	5 år	91 %, hvis overgang før 63-års-dag ellers 100 %	Udsat overgang i min. 2 år/ 3.120 timer
1. jan. – 30. juni 1955	61 ½ år	66 ½ år	5 år	91 %, hvis overgang før 63 ½-årsdag ellers 100 %	Udsat overgang i min. 2 år/ 3.120 timer
1. juli – 31. dec. 1955	62 år	67 år	5 år	91 %, hvis overgang før 64-årsdag ellers 100 %	Udsat overgang i min. 2 år/ 3.120 timer
1. jan. – 30. juni 1956	62 ½ år	67 år	4 ½ år	91 %, hvis overgang før 64-årsdag ellers 100 %	Udsat overgang i min. 1½ år/ 2.340 timer
1. juli 1956 – 31. dec. 1958	63 år	67 år	4 år	91 %, hvis overgang før 64-årsdag ellers 100 %	Udsat overgang i min. 1 år/ 1.560 timer
1. jan. – 30. juni 1959	63 ½ år	67 år	3 ½ år	91 %, hvis overgang før 64-årsdag ellers 100 %	Udsat overgang i min. ½ år/ 780 timer
1. juli 1959 – 31. dec. 1962	64 år	67 år	3 år	100 %	***
1. jan. 1963 – 31. dec. 1966	65 år*	68 år	3 år	100 %	***

1. jan. 1967 – 31. dec. 1970	66 år*	69 år	3 år	100 %	***
1. jan 1971 eller senere	66 år **	69 år *	3 år	100 %	***

*Alderen forhøjes, hvis danskernes gennemsnitlige levetid forøges med mindst 0,6 år første gang med virkning fra 2027. Det blev aftalt i Velfærdsforliget i 2006.

** Med de allerede konstaterede forlængelser af danskernes gennemsnitlige levetid, vil efterlønsalderen være 65 år i 2027 og 66 år i 2030.

*** Her optjenes i princippet skattefri præmie fra dag ét med efterlønsbevis. Men ønsker man fx at gå ned i tid og få efterløn for disse timer, og samtidig optjene skattefri præmie, kan det først ske 2 år efter tidligste efterårsalder og først når der er udført mindst 3.120 arbejdstimer siden efterlønsalderen indtraf;

- Eksempel: Arbejder fuld tid 1½ og går derefter på efterløn og arbejder ½ tid -> det er kun de 1½ års fuldtidsarbejde, der kan medregnes til optjening af skattefri præmie (opfylder ikke mindst 2 år).
- Eksempel: Arbejder fuld tid 2 år og går derefter på efterløn og arbejder ½ tid -> alle arbejdstimer siden efterlønsalderen kan medregnes.
- Eksempel: Arbejder 25 timer om ugen i 2 år og går derefter på efterløn og fortsætter med 25 timer om ugen -> det er kun de 2 års arbejde inden overgangen til efterløn, der kan medregnes (opfylder ikke 3120 timer).
- Eksempel: Arbejder 25 timer om ugen i 2½ år, og går derefter på efterløn og fortsætter med 25 timer om ugen -> alle arbejdstimer siden efterlønsalderen kan medregnes.