

VÆRD
at vide

- om efterløn

For dig der er født før 1956



I denne brochure har vi samlet hovedreglerne om den fleksible efterløn

Brochuren er til dig, der;

- overvejer, om du vil på efterløn inden for de nærmeste år, eller
- har besluttet, at du snart vil på efterløn, eller
- allerede er på efterløn.

Der er derfor noget, som vi slet ikke skriver om i denne brochure

- Vi skriver ikke noget om de ændrede efterlønsregler, der tidligst er gældende for årgang 1956, samt yngre årgange.
- Vi skriver ikke om reglerne for, hvor længe du skal være medlem og betale efterlønsbidrag, hvis du er født den 1. januar 1959 eller senere.
- Vi skriver ikke om fortrydelsesordningen, der giver mulighed for at fortryde et "nej" til at betale efterlønsbidrag. Vi kan dog lige nævne, at muligheden kun gælder for dig, der er født den 1. juli 1960 eller senere og opfylder en række betingelser. Du skal kontakte Ase og tilmelde dig denne særlige ordning senest den dag, hvor du fylder 47 år. Det betaler sig at tilmelde sig så hurtigt som muligt.

Indholdsfortegnelse

Betingelser for efterløn	4
Efterlønsbeviset - “Det gyldne bevis”	7
Beregning af efterlønssats	11
Pensioner	13
Efterløn med lønmodtagerarbejde	16
Nedsat fradrag ved lav timeløn	18
Efterløn med selvstændig virksomhed	19
Andre fradrag i efterlønnen	25
Slut på efterløn	27
Skattefri præmie	28
Vigtigt for alle	30

Betingelser for efterløn

Efterlønsalder

Årgang	Efterlønsalder	Folkepensionsalder
1953 og ældre	60	65
1. halvår 1954	60½	65½
2. halvår 1954	61	66
1. halvår 1955	61½	66½
2. halvår 1955	62	67

Medlemskab og efterlønsbidrag

Mulighed 1: Du skal have været medlem i 20 år inden for de seneste 25 år og uafbrudt fra den 1. april 1999. Du skal have betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. april 1999.

Mulighed 2: Er du født senest den 29. februar 1952, kan du også opfylde kravet om medlemskab ved at have været uafbrudt medlem fra den 31. marts 1992. Du skal have betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra den 1. april 1999.

Der gælder andre regler for medlemmer, der er født den 1. januar 1959 eller senere.

Skriftlig ansøgning

Du skal søge skriftligt om efterløn. Der findes en særlig ansøgningsblanket, du kan få hos Ase. Du kan tidligst få efterløn fra den dag, hvor Ase har modtaget din ansøgning om efterløn.

Et efterlønsbevis er altså ikke tilstrækkeligt til at få efterløn. Vi skal have en speciel ansøgning fra dig om, at du vil på efterløn. Se i øvrigt om efterlønsbeviset på side 7.

Indkomstkrauet

For at gå på efterløn skal du opfylde et indkomstkrauet, der skal opfyldes på baggrund af din arbejdsindkomst inden for de sidste 3 år. Samlet skal du som fuldtidsforsikret have haft en indkomst på mindst 246.924 kr. (2022-tal) indenfor de sidste 3 år. Der kan maksimalt medregnes 20.577 kr. pr. måned. Kun arbejde, der ligger i en periode, hvor du har været medlem af en a-kasse, kan tælle med. Følgende typer af indkomst fra selvstændig virksomhed, freelancearbejde og lønmodtagerarbejde kan medtælles:

- En personligt drevet virksomheds skattepligtige overskud før renter og andre finansielle poster, som det fremgår af rubrik 111 på SKATs årsopgørelse.
- Ejerandel af overskud i et selskab, hvor man har haft afgørende indflydelse.
- A-indkomst, udbetalt til ejeren af et selskab, hvor man har haft afgørende indflydelse.
- A-indkomst fra lønmodtagerarbejde, indberettet til indkomstregistret. Arbejdet skal være udført på normale løn- og ansættelsesvilkår.
- B-indkomst, hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag, og som ikke indgår i en virksomheds overskud.
- Er du med i virksomhedsskatteordningen, er der praksis for, at du kan medtage beløb i rubrik 151 på årsopgørelsen.

Arbejde, hvortil der er knyttet offentligt tilskud, kan ikke indgå i opgørelsen.

Der gælder særlige regler, hvis du;

- har haft arbejde i et EØS-land, Schweiz, Grønland eller på Færøerne eller
- overgår til efterløn fra dagpenge eller
- har været på dagpenge så længe, at du har mistet dagpengeretten, og det er sket, efter at du er fyldt 50 år.

Opfyldelse af indkomstkrevet på ”trin 2”

Såfremt du som selvstændig erhvervsdrivende ikke kan opfylde indkomstkrevet indenfor 3 år, udvides opgørelsesperioden efter særlige regler til 5 år, hvor KUN indkomst fra selvstændig virksomhed kan medtælles. Opfyldes indkomstkrevet indenfor 5 år, får det indflydelse på satsberegningen. Se mere i afsnittet om beregning af sats.

Lønmodtagere må fortsat arbejde

Er du lønmodtager, behøver du ikke holde op med at arbejde, fordi du skal på efterløn. Men dine indberettede løntimer medfører fradrag i efterlønnen, se side 16.

Selvstændige skal ophøre eller ”nedtrappe”

Du skal som selvstændig erhvervsdrivende kunne dokumentere at være endeligt ophørt med din virksomhed. Eller også skal du kunne dokumentere at have ”nedtrappet” arbejdstiden i virksomheden.

Der gælder et særligt regelsæt om de betingelser, du skal opfylde for at blive anset for endeligt ophørt. Du skal som hovedregel have solgt, afviklet eller bortforpagtet virksomheden. Er der tale om bortforpagtning, skal aftalen normalt være gensidig uopsigelig i resten af efterlønsperioden. Du kan læse nærmere om ophørsreglerne i Ases brochure ”Værd at vide – når du ophører med din virksomhed”

Der er også visse muligheder for at udtræde af en virksomhed, som du har drevet sammen med din ægtefælle eller medejere. Disse muligheder kan du læse om i Ases brochure ”Udtræden af virksomhed for ægtefæller”.

Hvis du vil ”nedtrappe” arbejdet i din virksomhed og samtidig få efterløn, kan du læse om betingelserne her i brochuren på side 20-26.

Til rådighed for arbejdsmarkedet

Den dag, hvor du går på efterløn, skal du kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Det betyder bl.a., at du ikke må være syg. Har du fået et efterlønsbevis, mens du var rask, kan du dog godt komme på efterløn senere, selvom du er blevet syg. Se om efterlønsbeviset på næste side.

Når du først er på efterløn, behøver du ikke længere at kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Du beholder derfor din efterløn, selvom du bliver syg.

Ikke få sociale pensioner

Du kan ikke få efterløn, hvis du får en social pension. Der er dog mulighed for at få invaliditetsydelse samtidig med efterløn.

Bopælskrav

Du kan få udbetalt efterløn, selvom du har taget bopæl i et andet EØS-land (EU-landene, Norge, Island og Liechtenstein), Schweiz, Grønland eller på Færøerne. Hvis du har konkrete planer om at benytte denne mulighed, bør du kontakte Ase i god tid, inden du rejser.

Pensionsoversigt

Vi skal have oplysninger om alle de pensionsaftaler, du har. Dine pensioner vil måske medføre fradrag i din efterløn – læs mere om det på side 13.

OBS!

Ases brochurer finder du på ase.dk under "brochurer"

“Det gyldne bevis”

Du kan få et efterlønsbevis, når du har nået efterlønsalderen, der er gældende for din årgang. Se side 4. Efterlønsbeviset giver meget store fordele. Det gælder, uanset om du senere vil på efterløn, eller om du vil arbejde, til du når folkepensionsalderen.

NB! Vil du på efterløn, den dag du når efterlønsalderen, skal du ikke have et efterlønsbevis. Du skal i stedet sørge for, at vi har din skriftlige ansøgning om efterløn senest den dag, hvor du når efterlønsalderen.

OBS!

Vil du på efterløn, skal du sende en ansøgning om efterløn. Et efterlønsbevis er ikke tiltstrækkeligt, når du vil på efterløn.

Betingelserne for at få efterlønsbevis

Du skal som udgangspunkt opfylde alle betingelserne for at gå på efterløn (se side 4)

Men der er dog 3 betingelser, du ikke behøver at opfylde:

- Du må godt modtage social pension (førtidspension), hvis du kan stå til rådighed for arbejdsmarkedet.
- Du må godt have bopæl i lande uden for EØS-området.
- Er du selvstændig erhvervsdrivende, behøver du ikke være ophørt med din virksomhed eller have “nedtrappet” arbejdet i virksomheden.

Du får brev fra Ase om beviset

En uge inden du når efterlønsalderen, får du brev fra Ase om beviset. Du bliver kun kontaktet, hvis du har været medlem og betalt efterlønsbidrag længe nok til at kunne få efterløn.

I brevet beder vi dig om at udfylde en eller to blanketter, der er vedlagt.

Det er vigtigt, at du svarer inden for den frist, der står i brevet. Ellers kan du miste nogle kostbare rettigheder. Fristen er på 3 måneder fra den dag du har ret til efterløn.

Når vi har fået dit svar, kan vi afgøre, om du kan få et efterlønsbevis.

Derfor er beviset ”gyldent”

Der er mange gode grunde til at få et efterlønsbevis. Du kan ikke undgå at tjene penge på at få beviset. Det gælder også, selv om du ikke vil på efterløn.

Spar ca. 6.000 kr. om året

Når du har fået efterlønsbeviset, skal du ikke længere betale den del af kontingentet, der hedder "efterlønsbidrag". Det betyder en årlig kontingentbesparelse på 6.251 kr. (2022-tal).

Når vi har sendt dig beviset, får du også de efterlønsbidrag tilbage, som du har betalt fra den dag, hvor du har ret til beviset.

Sikring af efterløn ved sygdom

Når du har fået efterlønsbeviset, kan du senere gå på efterløn, selvom du i mellemtiden er blevet syg. På denne måde er efterlønsbeviset en gratis sygeforsikring. Du skal dog opfylde alle andre betingelser for at kunne gå på efterløn den dag, du ønsker at overgå. Bl.a. skal du opfylde beskæftigelseskravet.

Sikring af sats

Når du får efterlønsbeviset, kan du vælge at få en satsgaranti. Det vil være en garanti for, at du mindst får den efterløns-sats, du havde ret til, da beviset blev udstedt.

2-års-reglen

Hvis du opfylder 2-års-reglen er der ekstra fordele ved efterlønsbeviset, uanset om du vil på efterløn eller bare arbejde videre.

Sådan opfylder du 2-års-reglen

For at opfylde 2-års-reglen skal du opfylde alle følgende 4 punkter;

- have haft efterlønsbeviset i mindst 2 år,
- tidligst gå på efterløn 2 år efter, at du har fået dit efterlønsbevis, og
- Siden du fik dit bevis – og inden du eventuelt går på efterløn – skal du have arbejdet 3.120 timer.

Arbejdstimer indgår til opgørelsen af 2-års-reglen på følgende måde: Lønmodtagerarbejde indgår i opgørelsen med løntimer på almindelige løn- og ansættelsesvilkår: De skal være indberettet til e-Indkomst. Indkomst fra selvstændig virksomhed omregnes til timer med omregningsfaktoren 128,33 (2022). Du skal bo og arbejde i Danmark, i et andet EØS-land, Schweiz, Grønland eller på Færøerne.

NB! Arbejde, som er udført i den selvstændige virksomhed forud for den 1. oktober 2018, kan indgå i opgørelsen af 2-års-kravet ud fra en vurdering af, om arbejdet er udført "i væsentligt omfang", jf. de tidligere regler om beskæftigelseskrav for selvstændige erhvervsdrivende. Er arbejdet udført i væsentligt omfang medtælles 30 timer pr. uge til 2-års-kravet.

Skattefri præmie

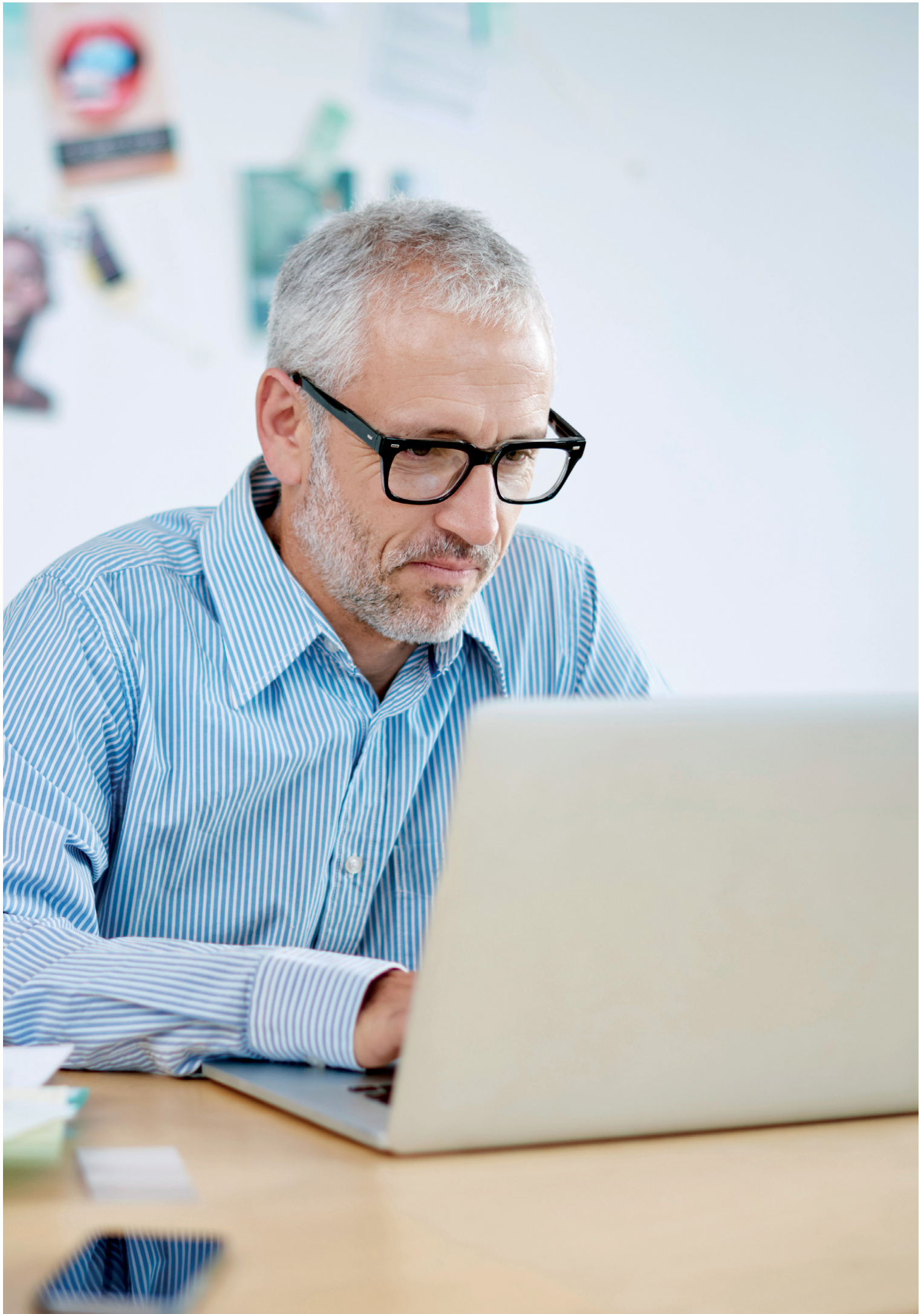
Når du har fået et efterlønsbevis og bagefter har opfyldt 2-års-reglen, har du mulighed for at optjene en skattefri præmie ved at fortsætte med at arbejde.

Du kan få op til 167.196 kr. (2022-tal) i præmie, når du når folkepensionsalderen. Se mere om den skattefri præmie på side 32.

Højere maksimumsats og færre fradrag for pensioner

Når du har fået et efterlønsbevis og bagefter har opfyldt 2-års-reglen, får du 2 yderligere fordele, når du søger om efterløn:

- Maksimum for efterløns-satsen hæves fra 91 % af dagpengenes maksimum til 100 % af dagpengenes maksimum. Det er en forhøjelse fra 211.308 kr. til 232.212 kr. om året (2022-tal).
- Kapitalpension, ratepension, livrenter og en række andre pensioner medfører ikke fradrag i efterlønnen. Der sker kun fradrag i efterlønnen for de pensioner, som en arbejdsgiver har bidraget til, og som udbetales løbende i efterlønsperioden. Se om pensioner på side 13.



Beregning af efterlønsats

Højeste efterløn

Den højeste efterløn er som udgangspunkt 91 % af dagpengenes maksimum. I 2022 udgør den 211.308 kr. om året.

Men hvis du venter med at gå på efterløn til, du opfylder 2-års-reglen, hæves den højeste efterløn til 100 % af dagpengenes maksimum. Det giver 232.212 kr. om året (2022-tal). Det forudsætter dog, at din indtægt berettiger dig hertil.

Hvilken periode bruges til beregning?

Der tages udgangspunkt i de sidste 24 måneder forud for efterlønnen. De 12 måneder med den højeste indkomst lægges til grund for beregning af satsen. Foreligger der slet ikke indkomst i de sidste 24 måneder, kan du gå yderligere 12 måneder tilbage, så beregningsperioden er på 36 måneder.

Hvis du er selvstændig erhvervsdrivende, er det kun år, hvor der foreligger en årsopgørelse fra Skat, der kan anvendes indenfor perioden på 24 måneder. Årets overskud fordeles ligeligt hen over årets 12 måneder, hvorved der fremkommer en indkomst pr. måned.

Særlig regel som følge af Corona

Folketinget har vedtaget en særlig satsberegningsregel som følge af, at selvstændige erhvervsdrivende er blevet ramt af Coronarestriktioner i 2020.

Reglen indebærer, at beregningsperioden på de sædvanlige 24 måneder valgfrit kan udvides til 36 måneder, såfremt der i indkomståret 2020 har været indkomst fra selvstændig virksomhed. Med "indkomst fra selvstændig virksomhed" menes over/underskud fra enkeltmandsvirksomhed, løn/overskud fra eget selskab eller overført overskud til medarbejdende ægtefælle.

Beregningen baseres på de 12 bedste måneder indenfor perioden på 36 måneder forud for ledigheden. Også måneder i 2020 kan vælges til beregningen.

Hvilken indkomst kan medregnes?

Både indtægt fra lønmodtagerarbejde og selvstændig virksomhed kan tælles med til beregning af din efterlønsats. Det er de samme former for arbejdsindtægt, som danner grundlag for opfyldelse af indkomstkravet, som skal bruges til beregning af din sats:

- En personligt drevet virksomheds skattepligtige overskud før renter og andre finansielle poster, som det fremgår af rubrik 111 på Skats årsopgørelse.
- Ejerandel af overskud i et selskab, hvor man har haft afgørende indflydelse.
- A-indkomst, udbetalt til ejeren af et selskab, hvor man har haft afgørende indflydelse.
- A-indkomst fra lønmodtagerarbejde, indberettet til indkomstregistret. Arbejdet skal være udført på normale løn- og ansættelsesvilkår.
- B-indkomst, hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag, og som ikke indgår i en virksomheds overskud.
- Er du med i virksomhedsskatteordningen, er der praksis for, at du kan medtage beløb i rubrik 151 på årsopgørelsen.

Hvordan udregnes satsen?

Den samlede indkomst fra de valgte 12 måneder lægges sammen. Arbejdsmarkedsbidrag på 8 % fratrækkes. Der tages 90 % af resten. Årsbeløbet divideres med 12. Du kan dog aldrig få mere end maksimumssatserne.

Eksempel:

Jensen har drevet selvstændig virksomhed i 5 år og vil på efterløn den 1. juli 2020. Hans sats skal beregnes på baggrund af 24 måneder fra 1. juli 2018 til 1. juli 2020. Da der endnu ikke foreligger en årsopgørelse for 2020, kan kun 2018 (6 måneder) og 2019 (12 måneder) anvendes.

Han har tjent 300.000 kr. i 2018 (25.000 kr. pr. måned) og 180.000 kr. i 2019 (15.000 kr. pr. måned). De 12 bedste måneder er: $6 \times 25.000 + 6 \times 15.000 \text{ kr.} = 240.000 \text{ kr.} - 8 \% = 220.800 \text{ kr.} \times 90 \% = 198.720 \text{ kr.}$ Efterlønssats pr. måned: $198.720 \text{ kr.} : 12 = 16.560 \text{ kr.}$

Så meget skal du tjene for at få 100 % - satsen efter opfyldelse af 2-års-kravet.

Har du en årlig indkomst på 280.500 kr. tjener du nok til at oppebære maksimumssatsen på 19.351 kr. pr. måned (2022-tal). Men husk, at du kun kan anvende indkomst fra selvstændig virksomhed, som fremgår af en årsopgørelse fra Skat på beregningstidspunktet. Er et regnskabsår endnu ikke skattemæssigt opgjort, kan det altså ikke bruges til at beregne en sats.

Beregning af sats til dem, der opfylder beskæftigelseskravet på trin 2

Som det fremgår på side 5, kan du undtagelsesvist opfylde indkomstkravet indenfor de sidste 5 år forud for efterlønnen – men kun med indtægt fra selvstændig virksomhed. Har du opfyldt indkomstkravet på denne måde, hedder det ”trin 2”. Din sats skal i så fald udregnes ved at tage gennemsnittet af de 2 år med de højeste indkomster indenfor de sidste 5 år.

Pensioner

Sociale pensioner

Du kan ikke få efterløn, hvis du får en social pension (fx førtidspension). Der er dog mulighed for at få invaliditetsydelse samtidig med efterløn. Hvis du søger om social pension, skal du meddele det til Ase.

ATP

Hvad du får udbetalt fra ATP (Arbejdsmarkedets Tillægspension), medfører ikke fradrag i din efterløn.

Pensioner, som en arbejdsgiver har bidraget til

Pensioner, som en arbejdsgiver har bidraget til, og som udbetales løbende, mens du er på efterløn, medfører altid fradrag i efterlønnen. Bemærk, at et selskab, som du selv eller din ægtefælle ejer, ikke anses for at være en arbejdsgiver.

Hvis du kun har ret til at få efterløn på op til 91 % af dagpengenes maksimum (se om efterløns-satsen på side 11), vil fradraget i efterlønnen være på 50 % af den udbetalte pension.

Hvis du har ret til at få efterløn på op til 100 % af dagpengenes maksimum, vil fradraget i efterlønnen være på 55 % af den udbetalte pension.

Pensioner, som en arbejdsgiver har bidraget til, men som ikke udbetales løbende, mens du er på efterløn, medfører også fradrag i efterlønnen. Det sker efter de regler, der omtales her i de næste afsnit. Du kan så undgå fradrag, hvis du opfylder 2-års-reglen.

Kapitalpensioner, ratepensioner, livrenter mv.

Hvis du går på efterløn, inden du opfylder 2-års-reglen, vil kapitalpensioner, ratepensioner, livrenter og andre pensionsordninger medføre fradrag i din efterløn. Det gælder også, selvom pensionerne ikke kommer til udbetaling, mens du er på efterløn. Se de næste afsnit. Disse pensioner medfører ikke fradrag i efterlønnen, hvis du venter med at gå på efterløn, til du opfylder 2-års-reglen. Se eksemplerne på næste side.

Fradrag for kapitalpensioner, ratepensioner, livrenter mv.

Hvis du ikke opfylder 2-års-reglen, skal der ske fradrag i efterlønnen for alle pensioner. Det gælder også, selvom pensionerne ikke kommer til udbetaling, mens du er på efterløn.

Udenlandske pensioner medfører også fradrag.

Afløseren for kapitalpension - alderspension - medfører også fradrag i efterlønnen. Værdien af alderspensionen bliver tillagt 37,3 % skat af pensions-selskabet, så værdien kan sidestilles med kapitalpension.

Beregning af fradraget

Når fradraget for pensionerne skal beregnes, skal du først finde "det årlige pensionsbeløb".

Er der tale om en pension, der kommer til udbetaling som et engangsbeløb, fx en kapitalpension, eller løbende over en tidsbegrænset periode, skal du tage værdien af depotet. Værdien opgøres som hovedregel $\frac{1}{2}$ år før din efterlønsalder. "Det årlige pensionsbeløb" får du ved at dividere depotværdien med 20.

Er der tale om en pension med løbende livsvarige ydelser, skal du tage den årlige ydelse, der som hovedregel beregnes af pensionsinstituttet, $\frac{1}{2}$ år før din efterlønsalder. "Det årlige pensionsbeløb" får du ved at tage 80 % af den årlige ydelse, som pensionsinstituttet har beregnet.

Har du flere pensioner, lægges "det årlige pensionsbeløb" for hver enkelt pension sammen. Du får så "det samlede årlige pensionsbeløb".

"Det samlede årlige pensionsbeløb" fratrækkes et bundfradrag på 16.800 kr. (2022-tal).

Når bundfradraget er trukket fra "det samlede årlige pensionsbeløb", tager man 60 % af beløbet og fradrager i efterlønnen.

Eksempel 1

Du er født i efteråret 1955 og har en kapitalpension med en depotværdi på 600.000 kr. den dag, du når efterlønsalderen (62 år).

Du går på efterløn i 2022 og har fået dit efterlønsbevis i 2017. Du opfylder ikke 2-års-reglen.

"Det årlige pensionsbeløb" er $(600.000 : 20) = 30.000$ kr.

Efter at have fratrukket bundfradraget på 16.800 kr. er der 13.200 kr. tilbage. Der bliver et årligt fradrag i efterlønnen på 60 pct. af 13.200 kr. = 7.920 kr.

Du kan få op til 211.308 kr. (2022-tal) om året i efterløn. Herfra skal trækkes 7.920 kr. på grund af kapitalpensionen. Det giver en årlig efterløn på 203.388 kr.

Hvis du i stedet venter med at gå på efterløn, til du opfylder 2-års-reglen, vil du både undgå fradrag for kapitalpensionen og opfylde betingelserne for at få op til højeste efterlønsbeløb (se side 11). Det giver en årlig efterløn på højst 232.212 kr. (2022-tal).

Eksempel 2

Du er født i efteråret 1955 og har en livsvarig privat indbetalt livrente. Forsikringsselskabet beregner den årlige ydelse til at være på 100.000 kr., hvis du får livrenten fra du fylder 62 år, hvor du har efterlønsalder.

Du går på efterløn i 2022.

"Det årlige pensionsbeløb" er 80 % af 100.000 kr. = 80.000 kr.

Efter at have fratrukket bundfradraget på 16.800 kr. er der 63.200 kr. tilbage. Der bliver et årligt fradrag i efterlønnen på 60 % af 63.200 kr. = 37.920 kr.

Du kan få op til 211.308 kr. (2022-tal) om året i efterløn. Herfra trækkes 37.920 kr. på grund af livrenten. Det giver en årlig efterløn på 173.388 kr.

OBS!

Se på side 30 om "Fradrag: Først pension, så arbejde" og "Efterlønskort"

Hvis du i stedet venter med at gå på efterløn, til du opfylder 2-års-reglen, vil du både undgå fradrag for livrenten og opfylde betingelserne for at få op til højeste efterlønsbeløb (se side 11). Det giver en årlig efterløn på højst 232.212 kr. (2022-tal).

Ophørspension

I forbindelse med salg af en virksomhed kan du oprette en såkaldt ophørspension på særligt gunstige skattevilkår. En sådan pensionsordning medfører fradrag i efterlønnen, selvom den er oprettet, efter du har nået efterlønsalderen. Pensionsordningen medfører dog ikke fradrag i efterlønnen, hvis du venter med at gå på efterløn, til du opfylder 2-års-reglen.

Årgang 1954 og 1955: Pas på med pensioner, der udbetales mellem 60 år og efterlønsalderen

Du har måske mulighed for at få din pension udbetalt inden, at du når efterlønsalderen - nemlig fra du er 60 år. Værdien af den pension, du får udbetalt inden efterlønsalderen, indgår dog i pensionsopgørelsen ved efterlønsalderen på lige fod med dine øvrige pensioner og reducerer din efterløn.

Som hovedregel lægges værdien af den udbetalte pension blot oven i værdien af pension ved efterlønsalderen. Det gælder dog ikke ved udbetaling af livsvarige pensioner inden efterlønsalderen. Her gælder særlige regler, der kan medføre stor modregning i efterlønnen.

Her er to eksempler, som illustrerer de udviklede regler:

Eksempel 1 – Kapital- og ratepension

Du er født i oktober 1955, og har efterlønsret som 62-årig. Du har valgt at få din kapitalpension på 600.000 kr. udbetalt som 60-årig.

Når du går på efterløn som 62-årig, indgår de 600.000 kr. i pensionsopgørelsen og vil reducere efterlønnen på samme måde som i eksempel 1 på side 14.

Eksempel 2 – Livsvarig pension

Du er født 2. halvår 1955 og har efterlønsret som 62-årig. Som 60-årig vælger du at få udbetalt en livsvarig arbejdsgiverindbetalt pension løbende med 100.000 kr. om året. Du går på efterløn, når du bliver 62 år og fortsætter med at få pensionen løbende udbetalt i efterlønsperioden. Pensionen vil reducere efterlønnen på følgende måde:

Samlet pensionsudbetaling inden efterlønsalder: 100.000 kr. i 2 år = 200.000 kr. Beløbet divideres med det maksimale antal år, som du kan være på efterløn, hvilket er 5 : $200.000 : 5 = 40.000$ kr. Dette beløb lægges oven i det beløb, som årligt bliver udbetalt i efterlønsperioden, nemlig 100.000 = 140.000 kr.

Årlig reduktion i efterløn: $140.000 \text{ kr.} \times 50 \% = 70.000 \text{ kr.}$

Hvis du har modtaget dagpenge mellem 60 år og efterlønsalderen, og pensionen har reduceret din dagpengesats, medfører den del af den udbetalte pension dog ikke reduktion i efterlønnen.

Du behøver ikke at holde op med at have lønmodtagerarbejde, fordi du går på efterløn. Arbejdstimerne trækkes dog fra i din efterløn.

Efterløn med lønmodtagerarbejde

Vær opmærksom på muligheden for at få nedsat fradrag, hvis du arbejder til en timeløn under 259,80 kr. i timen (2022-tal). Se afsnittet "Nedsat fradrag ved lav timeløn", side 18.

Uden begrænsning – med undtagelser

På efterløn kan du have lønmodtagerarbejde uden begrænsning. Du må dog ikke have lønmodtagerarbejde i din ægtefælles virksomhed eller i en virksomhed, som du selv eller din ægtefælle har bortforpagtet.

Sådan fratrækkes arbejdstimerne

Efterløn udbetales med 160,33 timer pr. måned.

Som hovedregel er det antallet af indberettede arbejdstimer, der trækkes fra i din efterløn. Hver gang du arbejder én time, vil vi trække én time i din efterløn. Se dog afsnittet om nedsat fradrag ved lav timeløn på side 18.

Hvis du får løn for flere arbejdstimer, end du reelt arbejder, er det antallet af de indberettede timer, du får løn for, der skal trækkes fra.

Hvis du i forbindelse med undervisningsarbejde får løn for forberedelsestid, skal forberedelsestiden også trækkes fra.

Omregning af ukontrollabelt arbejde

Hvis din arbejdsgiver ikke indberetter timer for det arbejde, du udfører, anses arbejdstiden for at være ukontrollabel. Det kan fx være, hvis du får en nærmere aftalt sum penge for at udføre en bestemt opgave, uden at der er aftalt noget om timeforbrug. Lønnen omregnes derfor til timer, og disse timer trækkes derefter fra din efterløn.

Bliver den løn, du modtager, udbetalt som B-indkomst, skal den altid omregnes.

Omregningen af indtægt til timer sker ved hjælp af en fast omregningssats, som for 2022 udgør 259,80. Har man fx haft en indtægt på 2.000 kr. omregnes indtægten til $(2.000 : 259,80) = 7,70$ timer, som medfører fradrag i efterlønnen.

Mindsteudbetaling

Hvis du i en måned arbejder mere end 145,53 timer, udbetales der slet ikke efterløn for den pågældende måned.

Lønmodtager i udlandet

Det er muligt at have arbejde som lønmodtager i et andet EØS-land, i Schweiz, Grønland og på Færøerne, mens du er på efterløn. Der gælder de samme regler for fradrag i efterlønnen, som gælder for arbejde i Danmark.

Hvis du får lønmodtagerarbejde i et andet EØS-land, skal du som hovedregel overflyttes til arbejdsløshedsforsikringen i det pågældende land og samtidig udmeldes af Ase. Du vil dog fortsat få efterløn fra Ase.

Får du lønmodtagerarbejde i et land uden for EØS-landene, Schweiz, Grønland og Færøerne, kan du som hovedregel ikke få efterløn. Der vil i visse tilfælde være mulighed for at genindtræde i efterlønsordningen, hvis lønmodtagerarbejdet ophører, og du vender tilbage til Danmark.

Kontakt altid Ase, inden du siger "ja" til at arbejde i udlandet.

OBS!

Se på side 30-31 om
"Et arbejde udelukker ikke
et andet", "Fradrag: Først
pension, så arbejde" og
"Efterlønskort"

Nedsat fradrag ved lav timeløn

Det skal kunne betale sig at arbejde, mens du er på efterløn, også selvom timelønnen er forholdsvis lav. Derfor er der nogle særlige regler om nedsat fradrag for arbejde til en lav timeløn.

Årsgrænse for nedsat fradrag

Du får nedsat fradrag i din efterløn for lønmodtagerarbejde med en timeløn under 259,80 kr. (2022-tal). Det gælder for de første 41.164 kroners lønindtægt i hvert kalenderår (2022-tal).

Al lønindtægt tæller med til de 41.164 kr. – også løn for arbejde med en timeløn, der ligger over 259,80 kr.

Går du på efterløn i løbet af et kalenderår, kan der være en reduktion af de 41.164 kr. i det første år. Der kan også være en reduktion af de 41.164 kr. i det år, hvor du stopper med at få efterløn. For hvert kvartal, hvor du ikke har en eneste dag på efterløn, reduceres de 41.164 kr. nemlig med 10.291 kr.

Sådan beregnes dit nedsatte fradrag

Er din gennemsnitlige timeløn i en lønperiode under 259,80 kr., får du fradrag for det antal timer, der fremkommer ved at dividere indtægten med 259,80.

Har du fx i en måned haft indberettet 20 timer med en timeløn på 120 kr., har du tjent 2.400 kr. Efter de almindelige regler skulle du have et fradrag for 20 timer i din efterløn. Men med det nedsatte fradrag får du kun $2.400 : 259,80 = 9,24$ timers fradrag. Det kan i dette eksempel betyde op til 1.299 kr. mere i efterløn.

Har du flere arbejdsgivere, bliver din gennemsnitlige timeløn beregnet for hver enkelt indberettet lønperiode hos hver enkelt arbejdsgiver.

Alle tillæg bliver medregnet, når din gennemsnitlige timeløn skal udregnes.

Særlige regler ved timeløn under 120,69 kr.

Er timelønnen lavere end 120,69 kr. (2022-tal), skal vi benytte 120,69 kr. som "timeløn". Det gælder både, når vi skal beregne fradraget i din efterløn, og når vi skal opgøre, om du har passeret årsgrænsen på 41.164 kr.

Mindsteudbetaling

Har du mere end 128 indberettede arbejdstimer i en måned, får du slet ikke efterløn for den måned. Det gælder også, selvom din timeløn er under 259,80 kr., og du ellers havde mulighed for at få timerne omregnet til nedsat fradrag.

Når du har passeret årsgrænsen for nedsat fradrag

Når du i et kalenderår har passeret årsgrænsen for nedsat fradrag, får du i resten af det år fradrag efter de almindelige regler. Se "Efterløn med lønmodtagerarbejde" på side 16.

Men i det næste kalenderår kan du igen få nedsat fradrag for de første 41.164 kroners lønindtægt. Det gælder for alle år, så længe du er på efterløn. Dog kan de 41.164 kr. være reduceret i det år, hvor du stopper med at få efterløn.

Efterløn med selvstændig virksomhed

Har du selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse, kan du søge om tilladelse til at gå på efterløn og samtidig fortsætte med at arbejde i et mindre omfang i din virksomhed. Du skal have tilladelsen, inden du går på efterløn.

Vær opmærksom på, at det desværre ofte er meget svært at få tilladelse til at drive selvstændig virksomhed samtidig med efterløn. Du skal også være opmærksom på, at vi kan blive nødt til at bede om mange konkrete oplysninger fra dig, før vi kan træffe en afgørelse.

Der er 3 muligheder for at få en sådan tilladelse. Det er 80,17-timers-ordningen, 962-timers-ordningen og 400-timers-ordningen. De ordninger kan du læse om her. Du kan også læse nærmere om reglerne i Ases brochure "Efterløn samtidig med selvstændig virksomhed" som du finder på ase.dk

Har du en selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse, som du vil videreføre, når du går på efterløn, er der mulighed for at søge om tilladelse efter 400-timers-ordningen, se side 25.

Er du på efterløn, er der også mulighed for at begynde på selvstændig virksomhed. Det skal være i ret begrænset omfang, og du skal have Ases tilladelse inden du begynder. Du kan læse om mulighederne i 400-timers-ordningen på side 25 og om den enkeltstående opgave som selvstændig på side 26.

80,17-timers-ordningen

Denne ordning er for dig, der vil nedsætte din egen arbejdstid, og drive virksomheden videre, når du går på efterløn. Der må godt være ansatte i virksomheden.

Det vil ofte være meget vanskeligt at få efterløn på 80,17-timers-ordningen. Du skal nemlig dokumentere, at du, efter at du er kommet på efterløn, vil arbejde nøjagtig 80,17 timer i virksomheden hver eneste måned.

Hvis virksomheden er afhængig af sæsonmæssige udsving, er det normalt ikke muligt at komme på ordningen, da du ikke på forhånd kan dokumentere, at arbejds- tiden altid vil udgøre 80,17 timer om måneden.

Hvis virksomheden er baseret på din egen arbejdskraft, vil det også være svært at dokumentere, at du fremover kun arbejder 80,17 timer om måneden, medmindre du ansætter ny arbejdskraft i virksomheden.

Betingelser

For at få efterløn på 80,17-timers-ordningen skal du have Ases tilladelse, inden du går på efterløn.

Du skal opfylde følgende betingelser:

- Du skal have ret til efterløn, se side 4.
- Du skal have mindre end 30 løntimer i hver måned i de 3 seneste hele regnskabsår
- Du skal dokumentere, at du fremover vil arbejde nøjagtig 80,17 timer hver eneste måned.

Din nedsatte arbejdstid skal bl.a. dokumenteres ved ændringer i virksomheden, som har fundet sted inden for de seneste 6 måneder inden overgangen til efterløn. Det kan fx være ansættelse af ny arbejdskraft, salg eller lukning af dele af virksomheden eller i visse tilfælde indskrænkning af åbningstiden.

Det må ikke være din ægtefælle, samlever eller umyndige børn, der overtager dit arbejde.

Udbetaling

De 80,17 timers arbejde om måneden medfører fradrag i efterlønnen. Du får derfor efterløn for 80,17 timer om måneden.

Arbejder du mere end 80,17 timer pr. måned i din virksomhed, er der regler om tilbagebetaling og tab af fortsat ret til efterløn.

962-timers-ordningen

Denne ordning er for dig, som vil nedsætte arbejdstiden og drive din virksomhed videre alene, når du går på efterløn. Du kan dog også drive virksomheden videre sammen med din ægtefælle, hvis din ægtefælle gennem længere tid har været med i virksomheden.

Betingelser

For at få efterløn på 962-timers-ordningen skal du have Ases tilladelse, inden du går på efterløn.

Du skal opfylde følgende betingelser:

- Du skal have ret til efterløn, se side 4.
- Du skal have mindre end 30 løntimer i hver måned i 3 hele regnskabsår umiddelbart før overgangen til efterløn.
- Du skal nedsætte din arbejdstid til højst 962 timer om året. Det skal du sandsynliggøre ved ændringer i virksomheden, som skal være sket inden for de seneste 6 måneder, før du vil på efterløn. Det afhænger af virksomhedstypen, hvilken dokumentation det kræver.
- Du kan få tilladelse til, at din ægtefælle arbejder i virksomheden.
- Du skal dokumentere, at der ikke fremover er andre, der arbejder i virksomheden. I enkelte tilfælde og efter særlige regler kan du få tilladelse til at have en ansat eller få assistance fra en anden selvstændig virksomhed.
- Du skal udfylde en særlig blanket om virksomhedens indtægter i de 3 seneste, hele regnskabsår. Oplysningerne skal attesteres af en statsautoriseret eller registreret revisor.
- Ud fra oplysningerne om indtægterne i din virksomhed bliver der beregnet et særligt sammenligningsgrundlag, se næste afsnit om indtægtsgrænsen. Dette sammenligningsgrundlag skal være positivt.

Indtægtsgrænse

Indtægten fra virksomheden, mens du er på efterløn, må ikke overstige halvdelen af indtægten fra virksomheden, inden du gik på efterløn.

Der beregnes derfor et sammenligningsgrundlag. Det er gennemsnittet af de 3 seneste, hele regnskabsårs over-/underskud af den selvstændige virksomhed.

Hvis virksomheden er drevet i selskabsform, er det selskabets skattepligtige over-/underskud med tillæg af din løn mv. og eventuelt din ægtefælles løn mv., der giver sammenligningsgrundlaget. Her er der også tale om et gennemsnit for de 3 seneste, hele regnskabsår.

Efter hvert regnskabsår skal du sende Ase en blanket med oplysninger om indtægter i regnskabsåret. Blanketten skal attesteres af en statsautoriseret eller registreret revisor.

Indtægten i regnskabsårene, mens du er på efterløn, må højst være på halvdelen af sammenligningsgrundlaget.

Hvis din ægtefælle fortsat arbejder i virksomheden på fuld tid, må virksomhedens årsindtægt efter overgangen til efterløn dog være på 3/4 af sammenligningsgrundlaget.

Efterlønsloft

Når du i et kalenderår har fået efterløn for 962 timer, kan du ikke få mere efterløn i det kalenderår, medmindre du ophører endeligt med den selvstændige virksomhed.

Overgangsåret

I det kalenderår, hvor du går på efterløn, nedsættes det antal timer, du må arbejde i virksomheden i resten af året. Hvis du overgår i januar kvartal, sker der dog ingen nedsættelse.

Hvis du går på efterløn på 962-timers-ordningen i anden halvdel af et regnskabsår, må du i hele det regnskabsår have en indtægt på 3/4 af sammenligningsgrundlaget.

Udbetaling

Enhver form for arbejde, der er forbundet med virksomheden, tæller med som arbejde. For hver arbejdstime fradrages en times efterløn.

NB! Der vil altid blive fratrukket minimum 52 timers arbejde i efterlønnen hver måned – også selvom du slet ikke har arbejdet i den pågældende måned. Hvis du arbejder 5 timer i en måned, vil du altså blive trukket for 52 timer. Hvis du arbejder 60 timer i en måned, vil du blive trukket for 60 timer.

Hvis du har mere end 962 timers arbejde i din virksomhed i et år, eller hvis du overskrider indtægtsgrænsen, er der regler om tilbagebetaling og tab af fortsat ret til efterløn.

OBS!

Se på side 30-31 om "Et arbejde udelukker ikke et andet", "Fradrag: Først pension, så arbejde" og "Efterlønskort"

400-timers-ordningen

Denne ordning er for dig, der vil;

- bevare lidt af din hovedbeskæftigelse som selvstændig, når du går på efterløn, **eller**
- videreføre en bibeskæftigelse som selvstændig, når du går på efterløn, **eller**
- begynde lidt som selvstændig, mens du er på efterløn.

Betingelser

For at få efterløn på 400-timers-ordningen skal du søge Ase om tilladelse. Du skal have tilladelsen, inden du begynder på virksomheden, eller inden du går på efterløn.

Du skal opfylde følgende betingelser:

- Du skal være på efterløn eller have ret til at få efterløn, se side 4.
- Du skal sandsynliggøre ved dokumentation, at den samlede arbejdstid i virksomheden (din egen + medhjælperes) højst vil udgøre 400 timer om året. Har der før været mere arbejde i din virksomhed, skal du dokumentere at der er sket varige indskrænkninger af virksomheden.
- Du skal sandsynliggøre ved dokumentation, at indtægten (nettoomsætning fratrukket vareforbrug) fremover ikke vil overstige 84.894 kr. (2022-tal) pr. regnskabsår.

Har du virksomheden, når du går på efterløn, skal du oplyse om virksomhedens indtægtsforhold i det seneste hele regnskabsår. Det skal ske på en særlig blanket, som du kan få i Ase. Hvis du ønsker at fortsætte en eksisterende bibeskæftigelse, skal du have blanketten attesteret af en statsautoriseret eller registreret revisor.

Indtægtsgrænse

Når du kommer på efterløn, bliver det også kontrolleret, at virksomhedens indtægt (nettoomsætning fratrukket vareforbrug) ikke overstiger 84.894 kr. (2022-tal) pr. regnskabsår.

Efter hvert regnskabsårs afslutning skal du sende Ase en blanket med oplysninger om indtægter i regnskabsåret. Blanketten skal attesteres af en statsautoriseret eller registreret revisor.

Interessentskaber

Hvis du driver en virksomhed i interessentskabsform, er det kun din egen arbejdstid, der skal holde sig inden for de 400 timer om året.

Det er også kun din egen ideelle andel af indtægten, der skal holde sig inden for de 84.894 kr. (2022-tal) om året. Virksomhedens samlede indtægt er altså uden betydning.

Overgangsåret

I det kalenderår, hvor du går på efterløn, nedsættes det antal timer, du må arbejde i virksomheden i resten af året.

Hvis du overgår i januar kvartal, sker der dog ingen nedsættelse.

Har virksomheden været din hovedbeskæftigelse, kan du vælge at få udregnet en særlig indtægtsgrænse for det regnskabsår, hvor du går på efterløn. Udregningen vil tage højde for, at virksomheden har været drevet på fuld tid en del af året.

Udbetaling

Enhver form for arbejde, der er forbundet med virksomheden, tæller med som arbejde, også transport og administration.

For hver arbejdstime du har, fradrages en times efterløn.

Hvis du i en måned har mere end 145,53 timers arbejde, udbetales der slet ikke efterløn for den pågældende måned.

Arbejder du mere end 400 timer i din virksomhed i et år, eller overskrider du indtægtsgrænsen, er der regler om tilbagebetaling og tab af fortsat ret til efterløn.

Enkeltstående opgave som selvstændig

Du kan få tilladelse til at udføre en enkeltstående opgave som selvstændig, mens du er på efterløn.

Betingelser

For at kunne udføre en enkeltstående opgave som selvstændig, skal du søge Ase om tilladelse, inden du går i gang med opgaven.

Følgende betingelser skal være opfyldt:

- Opgaven må højst tage 400 timer, og du skal være færdig med den inden for 6 måneder. Du skal sandsynliggøre, at den vil holde sig inden for disse rammer.
- Din opgave skal være nøje beskrevet og klart fremstå som enkeltstående.

Hvis du skal købe driftsmidler, indrette lokaler eller lign., vil opgaven ikke kunne anses for enkeltstående.

Har du tidligere haft selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse, er det et problem med en opgave inden for den branche. En sådan opgave vil ofte blive anset for genoptagelse af selvstændig virksomhed af mere vedvarende karakter.

Udbetaling

Enhver form for arbejde, der er forbundet med opgaven, tæller med som arbejde.

For hver arbejdstime fradrages en times efterløn.

Hvis du i en måned har mere end 145,53 timers arbejde, udbetales der slet ikke efterløn for den pågældende måned.

Arbejder du med opgaven i mere end 400 timer eller i mere end 6 måneder, skal Ase stoppe efterlønsudbetalingen og bruge reglerne om tilbagebetaling og evt. tab af fortsat ret til efterløn.

Fritidsbeskæftigelse samtidig med efterløn

Du har som noget nyt mulighed for at have en fritidsbeskæftigelse samtidig med efterløn. En fritidsbeskæftigelse kan bedst defineres som værende en erhvervsmæssig aktivitet uden CVR-nr., som hverken er selvstændig virksomhed eller hobby. De timer, du anvender på din fritidsbeskæftigelse, medfører fradrag i din efterløn. I modsætning til 400-timersordningen er der ikke krav om revisorattestation, hvilket gør fritidsbeskæftigelsen lettere og billigere at administrere.

Bemærk, at kravet om, at aktiviteten ikke må være CVR-registreret betyder, at omsætningen i fritidsbeskæftigelsen ikke må overstige 50.000 kr. om året. Dette skyldes, at der er momspligt og dermed pligt til CVR-registrering, så snart omsætningen overstiger 50.000 kr. om året.

Selvstændig virksomhed kan undtagelsesvis anses for fritidsbeskæftigelse

En udtømmende liste af typer af selvstændig virksomhed kan også anses for at være fritidsbeskæftigelse til trods for at de fx er CVR-registrerede. Det er:

- Deltidslandbrug.
- En udlejningsejendom med op til 10 lejemål.
- Fredskov på højst 5 ha.
- Egen vindmølle.
- Biavl med højst 20 bistader.

For at få godkendt deltidslandbrug er det yderligere en betingelse at;

- du har fast bopæl på ejendommen,
- du har drevet landbruget inden du bliver ledig og begynder at få penge,
- du ikke udvider landbruget i efterlønsperioden,
- hvis du har én enkelt ansat eller får hjælp fra en maskinstation, skal du først have fået tilladelse fra Ase. Flere ansatte eller yderligere hjælp er det slet ikke muligt at få tilladelse til,
- du har i gennemsnit haft mindst 130 lønmodtager timer pr. måned i 6 måneder umiddelbart før efterlønnen eller du har indenfor det seneste afsluttede indkomstår, haft en indkomst på 246.924 kr. (2022-tal).

Andre fradrag i efterlønnen

Medfører fradrag

Frdrag for pensioner og for arbejde kan du læse om andre steder i denne brochure.

Men der skal desuden ske fradrag i efterlønnen for følgende:

- Ulønnet arbejde.
- Sygedagpenge.
- Feriegodtgørelse og ferie med løn.
- Løn, rådighedsløn og tilsvarende ydelser, selvom du ikke arbejder.
- Indtægter fra genanvendelse og genudsendelse af bøger, foto, film og teaterstykker.
- Legater.
- Dagpengegødtgørelse for 1. og 2. ledighedsdag.
- Offentlige og private hverv, som du får skattepligtige beløb for. Der er visse undtagelser for kommunalbestyrelsesmedlemmer.
- VEU-gødtgørelse og SVU-støtte.
- Arbejde, der er omfattet af strejke eller lockout. Der gælder forskellige fradragregler for de enkelte situationer, hvor der skal foretages fradrag.
- Selvbyggere og medbyggere. Hvis du som selvbygger eller medbygger deltager i opførelse eller ombygning af eget hus mv., skal de faktiske arbejdstimer fradrages i efterlønnen. Almindelige vedligeholdelses- og reparationsarbejder medfører ikke fradrag.

Frivillige, ulønnede aktiviteter

Som hovedregel medfører ulønnet arbejde fradrag i efterlønnen. Du kan dog godt udføre frivilligt, ulønnet arbejde for frivillige organisationer, foreninger eller lign. Der kan fx være tale om sociale aktiviteter i medborgerhuse og væresteder. Du kan også arbejde som besøgsven eller i humanitære organisationer. Sådant arbejde medfører ikke fradrag i efterlønnen. Der skal dog være tale om aktiviteter, der ikke kan udbydes som almindeligt lønarbejde. Aktiviteterne kan foregå både i privat og offentligt regi.

Hvis det frivillige, ulønnede arbejde for frivillige organisationer, foreninger eller lign. kan udbydes som almindeligt lønarbejde, gælder særlige regler.

Den frivillige organisation, forening eller lignende skal opfylde følgende krav for at arbejdet kan udføres uden at medføre fradrag:

- Organisation/foreningen er frivilligt grundlagt hvilket betyder, at organisationen mv. ikke må være fastlagt i lovgivningen, og organisation/foreningen skal kunne beslutte, at nedlægge sig selv.
- Organisationens/foreningens primære formål må ikke være at skabe overskud, og et evt. overskud skal investeres i opfyldelse af organisationens/foreningens formål.
- Det frivillige arbejde skal være en betydningsfuld del af organisationens/foreningens grundlag. Mindstekravet er, at bestyrelsen yder en ulønnet, frivillig indsats.
- Der skal være frivilligt medlemskab af organisation/foreningen.

Hvis organisationen/foreningen opfylder ovenstående krav, kan du have op til 15 timers ulønnet arbejde om ugen i snit, uden at det medfører fradrag i efterlønnen. Arbejde herudover medfører fradrag.

Arbejdet må ikke udføres i en organisations overordnede administrative drift. Der må heller ikke være tale om håndværksmæssig vedligeholdelse af lokaler og lignende.

Du kan ikke være omfattet af ordningen, hvis du modtager en eller anden form for aflønning, honorar, diæt eller lignende.

Hvis du deltager i frivilligt, ulønnet arbejde, skal du oplyse det på efterlønskortet. Du bør også tale med Ase, inden du går i gang med arbejdet, hvis du vil være sikker på, at arbejdet ikke medfører fradrag i efterlønnen.

Medfører ikke fradrag

Der skal ikke ske fradrag i efterlønnen for følgende indtægter:

- Licensafgifter, biblioteksafgifter, Koda/Gramex-afgifter og lign.
- Ydelser efter lov om ATP (arbejdsmarkedets tillægspension).
- Efterlevelseshjælp i henhold til kapitel 10a i lov om aktiv socialpolitik.
- Pension, der udbetales som følge af tab af erhvervs- og arbejdsevne.
- Erstatninger, herunder erstatninger for arbejdsskader.
- Livsvarige ydelser på finansloven til kunstnere og deres efterladte.
- Efterløn efter funktionærloven, efterindtægt efter tjenestemandspensionsloven, godtgørelse for usaglig opsigelse efter hovedaftalen, funktionærloven mv., fratrædelsesgodtgørelse efter funktionærloven eller godtgørelse efter ligebehandlingsloven.
- Indtægter ved salg af erhvervsvirksomhed eller fast ejendom.
- Forpagtningsindtægter.
- Indtægter ved udlejning, der ikke kan betragtes som erhvervmæssig, og overskud af egen bolig.
- Renter, aktieudbytter, arv, gave, gevinster og lign.
- Underholdsbidrag.
- Invaliditetsydelse efter lov om social pension.
- Betaling for feriefridage, som ikke holdes. Dog medfører en feriegodtgørelse fradrag i efterlønnen.
- Den forhøjelse af pensionen, som en tjenestemand modtager som følge af arbejdsskade.
- Vederlag for at overholde konkurrence- og kundeklausuler.

Slut på efterløn

Du kan kun få efterløn til udgangen af den måned, hvor du opnår ret til folkepension.

Retten til efterløn ophører på et tidligere tidspunkt, hvis du;

- skriftligt meddeler Ase, at du ikke længere ønsker at få efterløn,
- overgår til ydelser efter lov om social pension eller tilsvarende udenlandsk lovgivning, bortset fra invaliditetsydelse,
- ophører med at være medlem af Ase, uden at det er i forbindelse med overflytning til en anden a-kasse eller til en forsikringsordning i et andet EØS-land, Schweiz, Grønland eller på Færøerne, eller
- afgår ved døden.

Hvis retten til efterløn er ophørt, har du ikke mulighed for senere at genindtræde i efterlønsordningen.

Bemærk: Man kan fortsat være medlem af en a-kasse, selvom man har nået folkepensionsalderen. Retten til ydelser som fx dagpenge og efterløn bortfalder dog fortsat ved folkepensionsalderen.

Skattefri præmie

Du skal have et efterlønnsbevis og bagefter opfylde 2-års-reglen. Så har du mulighed for at optjene en skattefri præmie ved at fortsætte med at arbejde. Læs om efterlønnsbeviser og 2-års-reglen på side 7-9.

Det gælder, hvis du bor og arbejder i Danmark, i et andet EØS-land, Schweiz, Grønland eller på Færøerne.

Du må ikke få delpension.

Du kan få op til 167.196 kr. (2022-tal) i præmie, når du skal på folkepension. Præmien udbetales uden nogen form for afgift eller skat.

Sådan optjener du til præmien

Fra det tidspunkt, hvor du opfylder 2-års-reglen, vil du optjene en præmie på 13.933 kr. (2022-tal), hver gang du har arbejdet 481 timer. Det gælder frem til den dag, hvor du når folkepensionsalderen. Du kan dog højst få 12 præmier á 13.933 kr. (2022-tal).

Som lønmodtager kan du have arbejdstimer på deltid og på fuld tid. Alle indberettede timer tæller med. Der skal dog være tale om almindelige løn- og arbejdsvilkår (typisk overenskomst-mæssige vilkår). Det er ligegyldigt, om du er på efterløn eller forbliver uden for ordningen.

Som selvstændig erhvervsdrivende beregnes den skattefri præmie ved at indkomst fra selvstændig virksomhed omregnes til timer med omregningsfaktoren 128,33 (2022-tal). Der kan maksimalt medtælles 1924 timer om året fra selvstændig virksomhed.

NB! Arbejde, som er udført i den selvstændige virksomhed forud for den 1. oktober 2018, kan indgå i opgørelsen af den skattefri præmie ud fra en vurdering af, om arbejdet er udført ”i væsentligt omfang”, jf. de tidligere regler om beskæftigelseskrav for selvstændige erhvervsdrivende. Er arbejdet udført i væsentligt omfang medtælles 37 timer pr. uge til den skattefri præmie.

Fradrag i præmien

Hvis du får dagpenge eller efterløn i tiden, fra du opfylder 2-års-reglen, til du når folkepensionsalderen, kan det betyde en reduktion i den skattefri præmie. Det kan være tilfældet, hvis du i en periode har fået talt mere end 37 timers arbejde om ugen med til optjening af den skattefri præmie.

Udbetaling af præmien

Hvis du er berettiget til at få skattefri præmie, bliver du lige inden din folkepensionsalder kontaktet af Ase og orienteret om muligheden for skattefri præmie. Du skal ikke selv søge om den.

Ase beregner og udbetaler den skattefri præmie. Præmiebeløbet reguleres i takt med den årlige regulering af den maksimale dagpengesats.

Vigtigt: Hvis du har drevet selvstændig virksomhed op til folkepensionsalderen, vil sidste indkomstår endnu ikke være skattemæssigt opgjort. Derfor udbetales den skattefri præmie i to omgange. Første gang ved folkepensionsalderen, hvor det antal præmier udbetales, som kan opgøres på baggrund af tilgængelige årsopgørelser fra SKAT. Når sidste årsopgørelse foreligger fra SKAT, opgøres og udbetales den sidste del af den skattefri præmie.

Vigtigt for alle

Efterlønsbidrag

Når du er gået på efterløn, skal du ikke længere betale den del af kontingentet, der hedder efterlønsbidrag. Det skal du heller ikke, hvis du har fået et efterlønsbevis.

Et arbejde udelukker ikke et andet

Når du er på efterløn, må du gerne have flere forskellige arbejdsforhold som lønmodtager på samme tid. Du må også gerne have lønmodtagerarbejde ved siden af den selvstændige virksomhed, som du har fået tilladelse til at drive, mens du er på efterløn.

Alle arbejdstimer lægges sammen pr. måned, inden du beregner fradraget i efterlønnen. Men hvis der sammenlagt skal ske fradrag for mere end 145,53 timer i en måned, bliver der slet ikke udbetalt efterløn for måneden.

Fradrag: Først pension, så arbejde

Hvis du har en pension, der medfører fradrag i efterlønnen, og også har arbejde, der skal trækkes fra, er det vigtigt at vide hvordan fradragene "spiller sammen".

Eksempel

Du har ret til en efterløn på 15.000 kr. pr. måned, har en pension, der giver et fradrag på 1.500 kr. pr. måned i efterlønnen og et arbejde på 40 timer pr. måned.

Når vi skal beregne efterlønnen, trækker vi først fradraget for pensionen fra. Det giver en efterløn på 13.500 kr. pr. måned ($15.000 - 1.500 = 13.500$).

De 40 timers arbejde trækkes fra efterlønnen efter fradraget for pensionen.

Efterlønnen pr. time efter, fradrag for pensionen, er 84,20 ($13.500,00/160,33$). De 40 timers arbejde medfører så et fradrag på 3.368,00 kr. ($40 \text{ timer} \times 84,20 \text{ kr.}$).

Udbetalingen af efterløn pr. måned efter fradrag for pension og arbejde bliver på 8.632 kr. ($15.000 - 1500 - 3.368 = 8.632$).

Efterlønskort

Du skal udfylde dit ydelseskort på MitAse. Kortet åbnes som udgangspunkt for udfyldelse 4. sidste hverdag i måneden. På MitAse under fanen "Tast ydelseskort" eller på ase.dk på siden "Hvordan er udbetalingsperioderne", kan du finde udbetalingskalenderen, hvor du kan se hvilken dag kortet åbnes for udfyldelse. Har vi dit mobilnummer modtager du en sms fra os, når du kan udfylde dit ydelseskort. Hvis du venter mere end 1 måned og 10 dage med at udfylde dit ydelseskort, mister du retten til efterløn for den pågældende måned.

Ophold i udlandet

Der er ingen begrænsninger for, hvor længe du må opholde dig i et EØS-land, i Schweiz, Grønland eller på Færøerne. Tager du fast bopæl i et EØS-land over 3 måneder inden for et kalenderår, skal du på forhånd oplyse Ase om dit udlandsophold.

Du har ret til at opholde dig i sammenlagt 3 måneder inden for hvert kalenderår i lande uden for EØS-området. Du skal altid oplyse Ase om disse udlandsophold. Hvis du har været i lande uden for EØS-området i mere end 3 måneder i et kalenderår, kan du få efterløn igen fra det tidspunkt, du vender tilbage. Det kræver, at du har bevaret dit medlemskab af Ase.

