

Efterlønsbeviset - og den senere overgang til efterløn

**(Da du fylder 60 år den 1. juli 1999
eller senere, gælder denne folder for dig)**

**Arbejdsdirektoratet
August 2001**

Tillykke med dit efterlønsbevis

Dit efterlønsbevis er bevis på, at du på bevis tidspunktet opfylder betingelserne for at få efterløn.

Hvad kan du bruge dit efterlønsbevis til

Beviset giver dig følgende rettigheder:

- Ret til senere at gå på efterløn, selv om du i mellemtiden bliver syg.
- Ret til at få beregnet din efterløn ud fra beregningsgrundlaget eller satsen, som står i beviset, hvis du bevarer din nuværende forsikringsstatus. Det er en fordel, hvis du senere vælger at gå ned i arbejdsindtægt.

Hvis du venter med at gå på efterløn mindst 2 år efter, at efterlønsbeviset har virkning, og du i denne periode har arbejdet tilstrækkeligt, har du mulighed for at opnå en række fordele:

- Mulighed for at optjene timer til brug for den skattefri præmie.
- Mulighed for efterløn svarende til den maksimale dagpengesats i hele efterlønsperioden.
- Mulighed for et lempeligere pensionsfradrag.

Du skal være opmærksom på

Selv om du har et efterlønsbevis, skal du være opmærksom på, at du fortsat skal opfylde alle de andre betingelser for ret til efterløn, hvis du går på efterløn.

Det betyder, at du ved overgangen til efterløn skal kunne opfylde *betingelserne for ret til dagpenge, herunder beskæftigelseskravet*. Hvis du er ledig, må du ikke have opbrugt din dagpengeret.

Du skal være medlem af en dansk a-kasse, og du skal fortsætte som medlem af a-kassen. Hvis du får afbrydelser i din medlemsperiode, kan det have konsekvenser for din ret til efterløn. Tal med din a-kasse, hvis du er i tvivl.

Nu hvor du har fået dit efterlønsbevis, skal du ikke længere betale det særlige efterlønsbidrag, men kun medlemsbidrag til a-kassen.

Endelig skal du have bopæl her i riget (Danmark, Grønland og Færøerne) eller i et andet EØS-land.

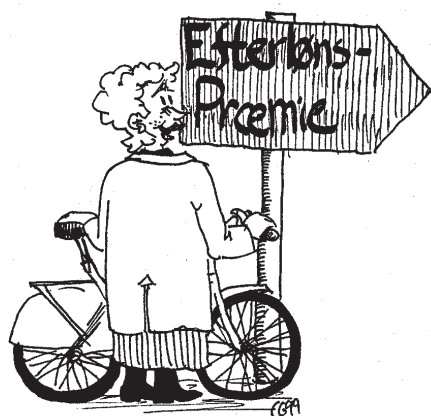
Der gælder særlige regler, hvis du bor eller arbejder i et andet EØS-land, i Grønland eller på Færøerne og skal på efterløn. Det kan du læse mere om i pjecen "Om efterløn eller overgangsydelse ved bopæl eller arbejde i et andet EØS-land, i Grønland eller på Færøerne".

2-års-reglen

Hvis du venter med at gå på efterløn i mindst 2 år, har du som nævnt mulighed for at opnå en række fordele. Det gælder præmieordningen, den høje efterløns sats og det lempelige fradrag for pension. For at du kan opnå disse fordele, er det en betingelse, at du opfylder 2-års-reglen.

2-års-reglen indebærer, at du skal have haft efterlønsbeviset i mindst 2 år, og du skal have haft tilstrækkeligt arbejde. Arbejdet kan udføres her i riget eller i et andet EØS-land. Hvis du er fuldtidsforsikret lønmodta-

ger, skal du have haft arbejde i mindst 3.120 timer i perioden. Det samme timetal gælder for en kombinationsforsikret. Er du deltidsforsikret, skal du have haft arbejde i mindst 2.496 timer. Er du selvstændig erhvervsdrivende, skal du have drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang i perioden. Du kan ikke opfylde 2-års-reglen, hvis du går på efterløn i denne periode, eller hvis du har fået delpension.



Den skattefri præmieordning

Når du har opfyldt 2-års-reglen, kan du optjene ret til en skattefri præmieportion, hver gang du har arbejdet i 481 timer. Dette gælder, uanset om du er fuldtids- eller deltidsforsikret. Du kan optjene præmie, selv om du på dette tidspunkt er overgået til efterløn. Arbejdet kan udføres her i riget eller i et andet EØS-land.

Præmien for hver 481 timers arbejde svarer til ca. 9.200 kr. (2001) for fuldtidsforsikrede og ca. 6.100 kr. (2001) for deltidsforsikrede. Du kan højst få præmie for 12 gange 481 timer (svarende til 5.772 timer). Du skal være opmærksom på, at hvis du får dagpenge eller efterløn i perioden, vil din præmie blive reduceret, hvis ydelserne og præmien

tilsammen overstiger de 5.772 timer. Du kan optjene timer til din skattefri præmie, indtil den dag hvor du fylder 65 år.

Du kan få udbetalt din skattefri præmie, når du fylder 65 år. Præmien udbetales med satsen på den dag, hvor du fylder 65 år. Det er a-kassen, der udbetaler præmien.

Hvis du **ikke** opfylder 2-års-reglen, når du går på efterløn, kan du ikke optjene den skattefri præmie.

Din a-kasse kan vejlede dig nærmere om præmieordningen.

Høj efterlønsats

Hvis du opfylder 2-års-reglen, kan du få efterløn med samme sats som din dagpengesats.

Beregningen af din efterløn sker efter reglerne for beregning af dagpenge for enten lønmodtagere, selvstændige erhvervsdrivende eller kombinationsforsikrede.



Du kan vælge, om beregningen skal ske på baggrund af beregningsgrundlaget i beviset, eller om beregningen skal ske på baggrund af din indtægt m.v. før overgangen til efterløn. Hvis du opfylder betingelserne på bevisetidspunktet, kan du også vælge at få den særlige mindstesats for lønmodtagere eller selvstændige.

Hvis du **ikke** opfylder 2-års-reglen, når du går på efterløn, kan du højst få 91 pct. af den maksimale dagpengesats.

Din a-kasse kan orientere dig nærmere om disse regler.

Fradrag for pension

Hvis du opfylder 2-års-reglen, skal der kun ske fradrag i din efterløn for de pensioner, som er led i et ansættelsesforhold og som kommer til løbende udbetaling i efterlønsperioden. Der skal således ikke ske fradrag for f. eks. kapitalpensioner eller privattegnede ratepensioner. Dette gælder uanset, om du hæver pensionen eller ej.

Hvis du **ikke** opfylder 2-års-reglen, når du går på efterløn, sker der også fradrag i efterlønnen for alle dine pensioner, f.eks.

kapitalpensioner og privattegnede pensioner. Det gælder, uanset om du hæver pensionen eller ej.

Din a-kasse kan vejlede dig nærmere om disse regler.

Overgang til efterløn

Når du ønsker at gå på efterløn, skal du sende en ansøgning til din a-kasse. Du kan tidligst overgå til efterløn fra det tidspunkt, hvor a-kassen har fået din ansøgning. Du kan søge om efterløn på et særligt ansøgningsskema, som du kan få i din a-kasse.

Du kan læse mere om dine rettigheder og pligter i efterlønsordningen i pjecen "Om at få fleksibel efterløn", som du kan få i din a-kasse.

Er du i tvivl

Hvis du er i tvivl, kan du i din a-kasse få nærmere vejledning om dine rettigheder i forhold til den fleksible efterløn.

Arbejdsdirektoratet

Stormgade 10 · Postboks 1103 · 1009 København K · e-post: adir@adir.dk
Tlf. 38 10 60 11 · Tlf. tid: 11.00-15.00 · Fax 38 19 38 90 · CVR 1007 8784