

Tænk større

# Den fleksible efterløn

For dig, der er født den  
1. januar 1956 eller senere



A-kassen for  
humanister og scient.er

## S/04

/ Introduktion  
/ Hvornår har jeg ret til efterløn?

## S/05

/ Den fleksible efterløn

## S/06

/ Efterlønsbeviset

## S/09

/ Seniorjob  
/ Særlige forhold  
/ Pensionsformue

## S/10

/ Gunstigere efterløn  
/ Den skattefrie præmie

## S/11

/ 2-års reglen (præmieoptjening ved delvis arbejde og efterløn)  
/ Hvornår har jeg ret til at gå på efterløn?

## S/12

/ Hvor meget kan jeg få i efterløn?  
/ Pensionsordninger og fradrag

## S/16

/ Hvis jeg bliver ledig og har nået efterlønsalderen  
/ Frivilligt arbejde samtidig med efterløn

## S/17

/ Lønarbejde samtidig med efterløn

## S/18

/ Mulighed for lempeligt fradrag

## S/19

/ Selvstændig virksomhed samtidig med efterløn  
/ Efterløn og ferie

## S/22

/ Særlige indtægter og bopæl  
/ Ophold uden for Danmarks grænser

## S/23

/ Hvad skal du konkret gøre?  
/ Hvornår stopper min efterløn?  
/ Hvordan kan MA hjælpe dig?

# Introduktion

Denne pjeces henvender sig til dig, som er født den 1. januar 1956 eller senere, og som fortsat er tilmeldt efterlønsordningen. Her kan du få et overblik over de muligheder, efterlønsordningen giver dig.

## Folketinget vedtog i 2011 en tilbagetrækningsreform:

For dig, som er født før 1. januar 1954, har reformen ingen betydning, da reglerne om efterløn er uændrede.

For dig, som er født den 1. januar 1954 til og med 31. december 1955, har reformen konsekvenser, idet, der er tale om en udskydelse af tidspunktet for mulig overgang til efterløn.

Du vil stadig kunne modtage efterløn i fem år, og reglerne om fradrag i efterlønnen for pensioner er også uændrede i forhold til reglerne fra før tilbagetrækningsreformen.

Nærmere oplysninger for denne gruppe fremgår af brochuren "Den fleksible efterløn" – for dig, der er født **før** 1. januar 1956. Du kan downloade den fra ma-kasse.dk.

# Hvornår har jeg ret til efterløn?

For dig, der er født efter 1. januar 1956, er der flere ændringer, som har en større betydning.

Reformen har blandt andet betydning fra hvilken alder, du kan gå på efterløn.

Som det fremgår af tabellen, stiger efterlønsalderen til 62½ år for dig, der er født i 1. halvår 1956 til 30. juni 1956, hvorefter efterlønsalderen løbende ændres afhængig af, hvilket årstal og interval du er født i.

Samtidig betyder reformen også, at din folkepensionsalder er hævet. Det blev i velfærdsforliget i 2006 vedtaget, at folkepensionsalderen og dermed efterlønsalderen forøges, hvis danskernes gennemsnitlige levetid forøges med mindst 0,6 år. Første gang vil blive med virkning fra 2027.

Fødselsdato inden for nedenstående interval	Min. alder ved efterlønsbevis	Folkepensionsalder	Maks. periode på efterløn
1. jan. - 30. juni 1956	62 ½ år	67 år	4 ½ år
1. juli 1956 - 31. dec. 1958	63 år	67 år	4 år
1. jan. - 30. juni 1959	63 ½ år	67 år	3 ½ år
1. juli 1959 - 31. dec. 1962	64 år	67 år	3 år
1. jan. 1963 - 31. dec. 1966	65 år	68 år	3 år
1. jan. 1967 eller senere	65 år*	68 år	3 år

\*For denne gruppe er der en forventning om, at efterlønsalderen hæves til 66 år og folkepensionsalderen bliver 69 år. For de yngste generationer er der dog mulighed for en yderligere stigning i efterlønsalderen til 67 år og en folkepensionsalder på 70 år.

# Den fleksible efterløn

Efterlønsordningen er en fleksibel ordning.

Det er muligt fortsat at have arbejde samtidig med efterløn mod fradrag for arbejdstimerne i efterlønnen.

Det betyder, at du kan trække dig helt eller delvist tilbage fra arbejdsmarkedet før folkepensionsalderen, fordi det er tilladt at arbejde som lønmodtager mod fradrag i efterlønnen.

Det er helt op til dig, hvad du ønsker, og hvad du kan aftale med din arbejdsgiver.

De timer, du arbejder, vil blive fratrukket din efterløn time for time.

Hvis du er selvstændig, skal din virksomhed normalt være lukket helt ned, før du kan overgå til efterløn.

## MA stiller ekspertisen til rådighed, hvis du har behov for

- / at få hjælp til gennemgang af dine papirer vedrørende overgang til efterløn
- / at få beregnet din efterløn
- / at få udstedt dit efterlønsbevis
- / at få en endelig godkendelse af overgang til efterløn
- / at få afklaret eventuelle spørgsmål i forbindelse med overgang til efterløn
- / at få afklaret om efterlønsordningen også er attraktiv for dig som 30-årig som alternativ til private opsparingsordninger.

Har du generelt spørgsmål om efterlønsordningen, kan du dagligt ringe til MA's kontor i København, 70 20 39 71, eller sende os en mail via kontaktformularen på vores hjemmeside.

I samarbejde med MP Pension kan du møde både en konsulent fra MP Pension og MA's forsikringsrådgiver. Der holdes særskilte fyraftensmøder rundt om i landet.

Følg med i annonceringerne på MP Pensions hjemmeside.

# Efterlønsbeviset

Efterlønsbeviset er en erklæring fra os om, at du opfylder betingelserne for at få efterløn.

Vi udsteder det automatisk med virkning fra den dag, du når din efterlønsalder og opfylder betingelserne for ret til efterløn. Nogle gange er vi nødsaget til at indhente flere oplysninger fra dig, før vi kan udstede beviset.

## Beviset sikrer dig flere fordele:

- / Ret til at gå på efterløn, selv om du ikke længere er til rådighed for arbejdsmarkedet pga. sygdom. På denne måde er efterlønsbeviset en gratis sygeforsikring.
- / Du skal ikke længere betale efterlønsbidrag.
- / Sikring af din efterlønsats.

## Følgende gælder for personer født før 1. juli 1959

Når du får beviset, er det udstedt med en satsgaranti.

Typisk 91 pct. af maksimum dagpengesatsen, som er 761 kr. pr. dag (2016) svarende til 197.860 kr. årligt. Du får så mindst den efterlønsats, du havde ret til, da beviset blev udstedt.

For senere at få den maksimale efterlønsats skal du som fuldtidsforsikret have arbejdet mindst 24,67 time ugentligt og have en indtægt på minimum ca. 22.000 kr. mdl. (2016) de sidste tre måneder, inden du når din efterlønsalder.

Personer født den 1. juli 1959 eller senere vil få efterlønsbeviset udstedt med maksimalsatsen, hvis man har en lønindtægt, som kan give maksimum.

## Betingelserne for at få et efterlønsbevis/efterløn

Hovedregel vedrørende anciennitet af a-kasse og efterlønsordning:

- / Medlemskab af en a-kasse i mindst 30 år
- / Betalt efterlønsbidrag i 30 år
- / Betalt efterlønsbidrag senest fra den dag du fyldte 30 år.

Der er indført overgangsordninger for dem, der ikke kan opfylde kravet om 30 års medlemskab.

## For personer født før den 1. januar 1959

- / Du skal have været medlem af en a-kasse i mindst 20 år inden for de seneste 25 år.
- / Du skal have været medlem af en a-kasse uafbrudt fra den 1. juli 1999 til mindst den dag, du når din efterlønsalder.
- / Du skal have betalt efterlønsbidrag i mindst 20 år inden for de sidste 25 år og uafbrudt fra den 1. juli 1999.
- / Har du betalt efterlønsbidrag uafbrudt fra 1. april 1999, kan du nøjes med medlemskab i 20 år inden for 25 år.

MA Guiden på  
ma-kasse.dk holder dig  
ajour med reglerne.

## Anciennitetskrav af a-kasse og betaling til efterlønsordningen

Fødselsdato	Krav til medlemskab	Krav til efterlønsbidrag
1. januar 1959 til 31. december 1975	Medlemskab af en a-kasse uafbrudt fra den 1. januar 2008 og mindst til du når efterlønsalderen. Medlemskabet skal mindst udgøre 25 år.	Skal betale efterlønsbidrag uafbrudt fra 1. januar 2008. Betalingen skal mindst udgøre 25 år. Betalingen kan sammenlagt højst udgøre 30 år.
Før den 1. juli 1964	Hvis medlemskab uafbrudt siden 1. juli 1999 kræver det kun 20 års medlemskab inden for de sidste 25 år.	Skal have betalt efterlønsbidrag uafbrudt siden 1. juli 1999. Skal have betalt i mindst 20 år inden for de sidste 25 år. Betalingsperioden kan højst sammenlagt udgøre 30 år.
1. januar 1976 til 31. december 1977	Medlemskab i mindst 30 år og senest fra det fyldte 32. år	Betalt efterlønsbidrag i mindst 30 år og senest fra det 32. år.
1. januar 1978 og senere	Medlemskab i mindst 30 år.	Betalt efterlønsbidrag i 30 år.

## Udover at have nået efterlønsalderen skal du opfylde følgende betingelser:

Uanset alder skal du have ret til dagpenge i tilfælde af ledighed på det tidspunkt, hvor beviset bliver udstedt. Det betyder blandt andet, at du skal opfylde rådighedsbetingelserne og beskæftigelseskravet.

Kontakt MA hvis du arbejder i udlandet.

## Seniorjob

Seniorjob er en mulighed, hvis du er medlem af efterlønsordningen, og hvis du mister din dagpengeret mindre end fem år til, at du kan gå på efterløn. Aldersgrænsen flyttes i takt med, at efterlønsalderen ændres efter bestemmelserne i tilbagetrækningsreformen.

Dit seniorjob slutter den dag, du når din efterlønsalder, og du skal så overgå til efterløn for at bevare dine rettigheder.

## Særlige forhold

Du skal normalt have ret til dagpenge for at kunne gå på efterløn. Men er du ledig, og mister din dagpengeret efter du er fyldt 50 år, har du alligevel en mulighed for at kunne bevare din ret til efterløn.

/ kan gå på efterløn, når du når den efterlønsalder, der gælder for din aldersgruppe

/ kan påtage dig arbejde, når du når din efterlønsalder.

**Du har mulighed for at bevare din ret til efterløn, hvis du:**

/ har mistet din dagpengeret, efter du er fyldt 50 år

/ fortsætter med at være medlem af en a-kasse

/ fortsætter med at indbetale efterlønsbidrag

Det er således vigtigt, at du fortsætter med at betale dit medlemskab af a-kassen og dit efterlønsbidrag, hvis du senere vil have mulighed for at gå på efterløn. Opfylder du ikke betingelserne, skal du optjene et nyt beskæftigelseskrav, før du igen har mulighed for at gå på efterløn. Er du i fleksjob, vil du ikke have ret til efterløn men vil muligvis have ret til fleksydelse. Kontakt da din kommune.

## Din pensionsformue

Dine pensioner har indflydelse på din efterløn. En måned før du når din efterlønsalder, får MA automatisk indberetninger fra Beskæftigelsesministeriet, der via SKAT har fået oplyst om dine pensionsforhold.

Det er værdien af pensionen ved din efterlønsalder, der bliver indberettet. Det kan enten være værdien af et depot (fx ratapension eller kapitalpension), eller en årlig livsvarig ydelse (livrente). Indberetningen af pensionsformuen har betydning for fradraget i efterlønnen.

Vi sender herefter en pensionsoversigt til dig samtidig med efterlønsbeviset.

Hvis du er påbegyndt en løbende pensionsudbetaling eller fået en kapitalpension udbetalt, vil disse beløb også fremgå af pensionsoversigten. Har du afgiftsberigtiget en kapitalpension eller alderssum, vil den være opført med bruttobeløbet på pensionsopgørelsen.

Du skal kontrollere, at vore oplysninger er korrekte, og om der eventuelt er pensioner, der ikke er indberettet automatisk. Er der det, skal du meddele dette, og du vil få tilsendt en ny oversigt.

Læs mere i afsnittet **Pensionsordninger og fradrag**.

### Beskæftigelseskravet

Beskæftigelseskravet opfylder du, hvis du inden for tre år har arbejdet mindst 1.924 timer (svarende til et års fuldtidsarbejde) på almindelige løn- og ansættelsesvilkår.

Hvis du helt eller delvist opfylder beskæftigelseskravet med arbejde fra udlandet, kan du kun få et efterlønsbevis, hvis du har beskæftigelse svarende til 26 ugers arbejde på fuld tid i Danmark inden for de sidste tre år før tidspunktet for efterlønsbeviset. Du skal samtidig være medlem af en dansk a-kasse.

Er du selvstændig, skal du have arbejdet i væsentligt omfang - det vil sige mere end 30 timer om ugen med en fornuftig omsætning. Kun arbejde i perioder med medlemskab af en a-kasse tæller med til beskæftigelseskravet.

Er du ledig, må din ret til ydelser fra a-kassen ikke være brugt op, med mindre du skal på efterløn, og du modtager arbejdsmarkedsydelse eller kommer fra et seniorjob.

MA skal altid vurdere, om du fortsat er til rådighed for arbejdsmarkedet, hvis du har været uden tilknytning hertil i længere tid fx på grund af sygdom.

# Gunstigere efterløn

Medlemmer født 1. januar 1956 til 30. juni 1959 har mulighed for at kunne stille sig bedre økonomisk i efterlønsordningen, hvis man udskyder sin overgang til efterløn.

## Udskydelsesreglen går ud på følgende:

- / udskyde overgangen til efterløn i en periode efter bevisets udstedelsesdato
- / have arbejdet et bestemt antal timer i denne periode
- / mulighed for optjening af skattefri præmie.

Opfylder man nedenstående, vil man kunne få højere efterlønsats svarende til de maksimale dagpenge, som i 2016 er 836 kr. dagligt - årligt 217.360 kr. Dette vil samtidig kræve en løn på ca. 22.000 kr. mdl., da efterlønsbeviset blev udstedt.

Som selvstændig skal du have arbejdet i væsentligt omfang svarende til mere end 30 timer om ugen i sammenlagt den angivne periode.

Du skal bo og arbejde i Danmark, i et andet EØS-land, Schweiz, Grønland eller på Færøerne.

## Krav

Fødselsdato	Krav til udskydelsesdato	Krav til arbejdstimer Fuldtid/deltid
1. januar 1956 til 30. juni 1956	1½ år efter bevisdato	2.340/1.872 timer
1. juli 1956 til 31. december 1958	1 år efter bevisdato	1.560/1.248 timer
1. januar til 30. juni 1959	½ år efter bevisdato	780/624 timer

# Den skattefri præmie

Du kan optjene en præmie, hvis du fortsætter med at arbejde efter, at du har opfyldt udskydelsesreglen.

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. En præmieportion er 13.042 kr. skattefrit (2016).

Der udbetales kun hele præmieportioner. Har du optjent mindre end 481 timer, får du ingen præmie.

Du kan højst optjene 12 gange 481 timer - i alt 5.772 timer - uanset om du har arbejdet flere timer. I det maksimale antal arbejdstimer skal vi fradrage for timer, hvor der er udbetalt efterløn eller arbejdsløshedsdagpenge.

Arbejdet kan udføres både i Danmark, Grønland og Færøerne, i et andet EØS land eller i Schweiz. Driver du selvstændig virksomhed i væsentligt omfang, gælder der særlige regler for optjeningen. Præmien udbetales som et engangsbeløb, når du når din folkepensionsalder.

Du skal søge om udbetalingen i MA, hvorefter vi udbetaler præmien. Der er en forældelsesfrist på tre år.

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

Er du berettiget til den maksimale præmie, vil du kunne få 156.504 kr. skattefrit (2016).

# 2-års reglen (præmieoptjening ved delvis arbejde og efterløn)

Er du født i perioden 1. januar 1956 til den 30. juni 1959?

Venter du med at gå på efterløn, indtil du opfylder 2-års kravet, kan du fortsætte med at optjene timer til skattefri præmie, hvis du ønsker at kombinere efterløn og delvis arbejde på nedsat tid.

Overgår du til efterløn, før du opfylder 2-års kravet, vil du ikke kunne optjene timer til præmie, selvom du fortsætter med at arbejde på nedsat tid.

Begge betingelser skal være opfyldt.

## Sådan opfylder du 2-års kravet:

Fødselsdato	Udskydelsesregel	2-års krav
1. januar 1956 til 30. juni 1956	1½ år med efterlønsbevis og mindst 2.340/1.872 timer	2 år med efterlønsbevis og mindst 3.120/2.496 timer
1. juli 1956 til 31. december 1958	1 år med efterlønsbevis og mindst 1.560/1.248 timer	2 år med efterlønsbevis og mindst 3.120/2.496 timer
1. januar 1959 til 30. juni 1959	½ år med efterlønsbevis og mindst 780/624 timer	2 år med efterlønsbevis og mindst 3.120/2.496 timer
1. juli 1959 og fremefter....		2 år med efterlønsbevis og mindst 3.120/2.496 timer

# Hvornår har jeg ret til at gå på efterløn?

Du kan tidligst få udbetalt efterløn fra den dato, hvor vi har modtaget din skriftlige ansøgning i MA Selvbetjening.

På ansøgningstidspunktet skal du stadig opfylde beskæftigelseskravet. Du skal være opmærksom på, at begge betingelser gælder, selvom du har modtaget et efterlønsbevis.

Du kan gå på efterløn fra beskæftigelse eller ledighed. Betingelserne er stort set de samme som for at få et efterlønsbevis.

På efterlønstidspunktet skal du være medlem af en dansk a-kasse og have bopæl enten i Danmark, Grønland, Færøerne, 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. Du kan dog modtage invaliditetsydelse samtidig med efterlønnen.

# Hvor meget kan jeg få i efterløn?

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, dog højst dagpengenes maksimumbeløb – 836 kr. pr. dag (2016). For at få maksimal sats skal du som fuldtidsforsikret have en indtægt på ca. 22.000 kr. månedligt (2016) i en tre måneders periode.

Din sats kan aldrig blive lavere end den, der fremgår af efterlønsbeviset.

Du kan se de aktuelle satser på [ma-kasse.dk](http://ma-kasse.dk).

I samarbejde med MP Pension kan du møde både en pensionsrådgiver fra MP Pension og MA's forsikringsrådgiver.

Der holdes særskilte fyraftensmøder rundt om i landet.

Se på [mp.pension.dk](http://mp.pension.dk), hvornår og hvor næste arrangement holdes.

## Pensionsordninger og fradrag

Pensioner har i den nye efterlønsreform fået stor indflydelse på efterlønnen for alle, der er født fra 1. januar 1956 og senere.

### Pensionstype

/ arbejdsgiver(med)finansieret pension med løbende udbetalinger

- a) livsvarige pensioner (livrente)
- b) tjenestemandspensioner

/ alderssummen (fx fra Magistrenes Pensionskasse)

/ aldersforsikring – (erstatte alderssum og kapitalpension, hvis afgift er betalt)

/ privattegnede pensioner

/ kapitalpensioner

/ ratepensioner

/ aldersopsparing (banker)

/ tilsvarende udenlandske pensioner

/ Lønmodtagernes Dyrtidsfond

Der er forskel på fradraget, afhængig af om det er livsvarige pensioner eller pensioner med depotværdi.

Pensionsordninger:	Udbetales som engangsbeløb eller udbetales ikke:	Udbetales løbende:
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er led i et ansættelsesforhold.	Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelse. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen.	64 pct. af den faktisk udbetalte årlige ydelse trækkes fra i efterlønnen.
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er private.	Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelse. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen.	
Pensioner med depotværdi, som er led i et ansættelsesforhold.	Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen.	64 pct. af den faktiske årlige ydelse trækkes fra i efterlønnen.
Pensioner med depotværdi, som er private.	Beregningsgrundlaget er 5 pct. af pensionsformuen ved efterlønsalderen. Heraf trækkes 80 pct. fra i efterlønnen.	

Der skal ikke ske fradrag for pensioner til en efterlevende ægtefælle eller samlever, ATP, pension til efterlevende børn, svagelighedspension samt invalidepension fra Magistrenes Pensionskasse.

Du bestemmer selv, om pensionen skal udbetales i efterlønsperioden. Du skal dog være opmærksom på, at uanset om du får en pension udbetalt eller ej, vil en pensionsordning medføre fradrag i efterlønnen.

Fradraget for din pensionsformue i din efterløn vil blive udregnet på baggrund af de indberettede pensioner, som er opgjort på det tidspunkt, hvor du opnår din efterlønsalder jf. pensionsoversigten ved efterlønsbevis.

Hvis du senere i din efterlønsperiode vælger at få en løbende pension udbetalt, som har været led i dit ansættelsesforhold, vil det altid være det aktuelle pensionsbeløb, der medfører fradrag.

### Eksempel 1 på pensionsmodregning

Du er født den 1. marts 1956 og overgår til efterløn, så snart du opnår din efterlønsalder (62½ år).

Du vil da kunne modtage 91 pct. satsen i efterløn = 761 kr. pr. dag i fem dage om ugen svarende til 197.860 kr. årligt før pensionsfradrag.

Du har en livsvarig pension på 150.000 kr. årligt og har desuden et kapitaldepot på 500.000 kr.

Pensionsformuen vil blive fradraget på følgende måde:

Løbende livsvarig pension	150.000 kr.
Kapitaldepot	500.000 kr.
64 pct. af den årlige ydelse på 150.000 kr.	96.000 kr.
5 pct. af kapitaldepotet på 500.000 kr. = 25.000 kr. x 80 pct. =	20.000 kr.
<b>Samlet fradrag for pension i efterlønnen</b>	<b>116.000 kr.</b>

Du vil da kunne modtage 81.848 kr. årligt i efterløn (2016).

**Eksempel 2 på pensionsmodregning**

Du kan stille dig selv gunstigere i efterlønsordningen, hvis du udskyder overgangen til efterløn jf. skemaet.

Du er født den 1. marts 1956 og overgår først til efterløn, når du opfylder udskydelsesreglen dvs. som 64-årig. Du vil så kunne modtage 100 pct. satsen i efterløn = 836 kr. i fem dage om ugen svarende til 217.360 kr. årligt før pensionsfradrag.

Din pensionsformue er den samme som i ovenstående eksempel.

Du vil da kunne modtage 101.348 kr. årligt i efterløn (2016).

**Pensionsmodregning - hvis du har startet pensionsudbetaling før efterlønsalderen**

Da efterlønsalderen nu er udskudt, skal du være opmærksom på, at hvis du er påbegyndt udbetaling af en løbende pension eller har hævet et kapitaldepot, som du reelt kan gøre fra din 60-års dag, vil du også få et fradrag i efterlønnen for det hævdede beløb.

**Eksempel 3 på pensionsmodregning**

Du er født i 1957 og overgår til efterløn som 63-årig ved din efterlønsalder.

Du vil have mulighed for efterløn i fire år.

Du har fået udbetalt 150.000 kr. pr. år (eksempelvis fra Magistrenes Pensionskasse) som 60-, 61- og 62-årig fra en løbende livsvarig pensionsordning. I alt 450.000 kr.

Du får fortsat udbetalt 150.000 kr. pr. år i løbende pension. Du har også et kapitaldepot på 500.000 ved din efterlønsalder.

Fradragsbeløbet er herefter:

Løbende livsvarig pension	150.000 kr.
Kapitaldepot	500.000 kr.
Supplerende indberetning 60 til 62 år = 450.000 kr./4 år (efterlønsperioden) =	112.500 kr.
Fortsat løbende udbetaling af pension	150.000 kr.
Pension der indgår i fradragsbeløbet	262.500 kr.
64 pct. af 262.500 kr. fradrages	<b>168.000 kr.</b>
5 pct. af kapitaldepotet på 500.000 kr. = 25.000 kr. x 80 pct. =	<b>20.000 kr.</b>
Samlet fradrag for pension i efterlønnen	<b>188.000 kr.</b>

Da efterlønnen i dette tilfælde vil være (91 pct.) 197.860 kr. (2016) årligt før fradrag for pensionsformue, vil MA kun kunne udbetale 9.860 kr. årligt.

Står du i sådan en situation, skal du overveje, om ikke det bedst kan betale sig at få det indbetalte efterlønsbidrag retur.

”

Lad MA hjælpe dig med de komplicerede efterlønsberegninger. Kontakt os for et personligt møde.



# Hvis jeg bliver ledig og har nået efterlønsalderen

Da reglerne for fradrag for pension på efterløn er blevet væsentligt skærpet, vil MA's råd til dig være, at du skal overveje at vente med at gå på efterløn til din dagpengeret udløber.

## Eksempel:

Morten Andersen er født den 1. maj 1956. Han har ret til efterløn som 62 ½-årig og bliver folkepensionist som 67-årig. Morten har mulighed for efterløn i fire et halvt år.

Morten er uheldig at blive ledig som 63-årig.

Hvis Morten skal stilles gunstigere i efterlønnen (få maks. sats), skal han opfylde udskydelsesreglen på 1½år. Dvs. at han først overgår til efterløn, når han er fyldt 64 år og har haft 2.340 arbejdstimer siden udstedelse af efterlønsbeviset.

MA kan råde Morten til at blive i dagpengesystemet, indtil hans dagpengeret udløber efter to år, hvorefter han skal overgå til efterløn, hvis han ikke er kommet i arbejde igen. Det kræver selvfølgelig, at han følger reglerne med at søge job og være til rådighed for arbejdsmarkedet.

Mortens økonomiske fordel ligger i, at hans dagpengebeløb er højere end hans efterløn, når han ikke opfylder udskydelsesreglen.

Han undgår også at få fradrag for sin pensionsformue, og derved udskyder han tidspunktet for at skulle tage hul på sine pensioner, indtil han bliver tvunget på efterløn, hvor det formentlig vil være nødvendigt at starte pensionsudbetaling.

# Frivilligt arbejde samtidig med efterløn

Du skal søge om tilladelse til frivilligt ulønnet arbejde.

Der skelnes mellem:

1) aktiviteter, 2) frivilligt ulønnet arbejde og 3) primær drift og vedligeholdelse:

1) Aktiviteter, du udfører frivilligt og ulønnet for en frivillig organisation eller forening, og som ikke kan udbydes som almindeligt lønarbejde, medfører ikke fradrag i efterlønnen.

Du har mulighed for at få en tilladelse til at udføre frivilligt ulønnet arbejde i op til 15 timer ugentligt.

2) Arbejde, du udfører for en frivillig organisation eller forening, og som kan udbydes som almindeligt lønarbejde, kan udføres op til fire timer om ugen uden fradrag.

3) Du skal være opmærksom på, at opgaver i forbindelse med økonomi, personale og vedligeholdelse kun kan komme ind under reglen om de fire timer uden fradrag, hvis arbejdet altid har været udført ulønnet af frivillige i organisationen, og arbejdet i lignende organisationer udføres af frivillige.

# Lønarbejde samtidig med efterløn

Du kan kombinere arbejde og efterløn. Dvs. at du arbejder på nedsat tid og får supplerende efterløn.

Selvom du er overgået til fuld efterløn, er det muligt at begynde at arbejde igen og holde pause i efterlønnen for senere at vende tilbage til ordningen.

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

Reglerne om mindsteudbetaling (1/5) og reglerne om time-overførsel gælder også ved arbejde i efterlønsperioden.

Vær derfor opmærksom på, at arbejder du mere end 29,6 timer om ugen (svarende til fire dage á 7,4 time), vil du efter reglerne om mindsteudbetaling ikke få supplerende efterløn i ugen. Har du mere end 37 timers arbejde i en uge, vil de overskydende timer overføres til ugen efter.

Fradrag for arbejde sker efter reglerne for fradrag i dagpenge, dvs. normalt time for time.

Frdraget for arbejde er bestemt af, hvordan din arbejdsgiver har indberettet din løn til SKAT.

Er der indberettet løntimer, fradrages der time for time.

Er indtægten indberettet som honorar eller B-indkomst, skal timerne omregnes med en omregningssats på 225,13 kr. (2016.)

Udbetalte arbejdsgivergodtgørelsesdage (G-dage) giver også fradrag i efterlønnen. Får du udbetalt G-dage, skal du derfor oplyse om disse på dit efterlønskort.

Der sker også fradrag i efterlønnen for andre indtægter som fx rådighedsløn, fratrædelsesgodtgørelse, hvor arbejdsgivers opsigelsesvarsel ikke er overholdt, indtægter fra borgerlige ombud og offentlige og private hverv, der ikke anses for arbejde, samt legater.

Arbejde mv. i efterlønsperioden kan udføres i Danmark, Grønland og Færøerne, i et andet EØS-land eller i Schweiz.

## Eksempel 1

**- arbejde i efterlønsperioden - opfylder udskydelsesregel og 2-års regel**

Marie Andersen er født den 1. juli 1957 og arbejder som gymnasielærer. Hun er fuldtidsforsikret og opfylder betingelserne for efterløn som 63-årig. Hun har mulighed for efterløn i fire år. Marie vil arbejde til hun er 67 år, hvor hun bliver folkepensionist. Hun vil dog gerne ned i arbejdstid til halv tid (18,5 time ugentligt) de sidste år, hun er på arbejdsmarkedet. Tidligst som 65-årig, hvor hun opfylder udskydelsesreglen.

For at stille sig bedst muligt i efterlønsordningen er det mest gunstigt for hende først at overgå til efterløn, når hun opfylder 2-års reglen, dvs. hun har haft sit efterlønsbevis i mindst to år, hvor hun har arbejdet 3.120 timer.

Marie skal have fradrag for sin pensionsformue. Hun har tilsagn om en løbende livsvarig pension på 150.000 kr. årligt samt et kapitaldepot på 500.000 kr. Dette betyder et fradrag i efterlønnen på 116.000 kr. årligt.

Marie får 250 kr. i timen. MA kan hjælpe Marie, så hun kan supplere sin lønindtægt med ca. 50.000 kr. årligt. Marie vil på denne måde kunne opnå en årlig indtægt (løn og efterløn) på ca. 300.000 kr.

Samtidig vil Marie fortsætte sin optjening til den skattefrie præmie med deltidsarbejde, som vil svare til ca. fire præmier, når hun bliver 67 år. Da hun først overgik til efterløn, efter hun opfyldte udskydelsesreglen (et år) og 2-års reglen, vil hun også have optjent fire præmier, inden hun går på efterløn.

Marie skal overveje, om hun ikke også skal påbegynde at få sin pension udbetalt samtidig med, at hun er på efterløn, når hun nu alligevel får et fradrag for pensionsformuen.

Vælger hun også at få den løbende pension udbetalt (aktuelt 150.000 kr. årligt) vil det betyde, at Maries årlige indtægt vil være (løn 250.000 kr. + efterløn 50.000 kr. + pension 150.000 kr.) = ca. 450.000 kr. for at arbejde 18,5 time ugentligt.

**Eksempel 2**

- arbejde i efterlønsperioden – opfylder kun udskydelsesreglen

Hvis Marie overgår til efterløn som 64½ årig, ville hun kun opfylde udskydelsesreglen (et år), men ikke 2-års reglen inden overgangen til efterløn. Hun ville da kunne modtage samme supplement i efterløn på ca. 50.000 kr. årligt, men ikke optjente timer til skattefrie præmie i perioden, hvor hun arbejder samtidig med efterløn. Hun ville dog have optjent to præmier inden overgangen til efterløn. Marie kan også her vælge at supplere indtægten med sin pension fra ansættelsesforholdet.

**Eksempel 3**

- arbejde i efterlønsperioden – overgår til efterløn ved efterlønsalder

Hvis Marie overgik til efterløn som 63-årig og fortsatte med at arbejde på nedsat tid på 18,5 time ugentligt, ville hun årligt kunne oppebære ca. 41.000 kr. i supplerende efterløn. Forskellen er ca. 10.000 kr. årligt og ingen skattefrie præmier. Marie kan også her vælge at supplere indtægten med sin pension fra ansættelsesforholdet.

## Mulighed for lempeligt fradrag?

Hvis du har en timeløn under omregningssatsen på 225,13 kr. (2016) og arbejdet er kontrollabelt, har du mulighed for et lempeligere fradrag i efterlønnen end time for time.

Du kan benytte dig af det lempelige fradrag op til en indtægtsgrænse på 36.840 kr. om året (2016). I beløbet indgår alle lønindtægter - også hvor timelønnen er højere end omregningssatsen. Der er tale om forholdsmæssigt fradrag afhængig af, hvilket kvartal man overgår i.

**Eksempel 1:**

Arbejder du fx 20 timer om ugen til en timeløn på 150 kr., er timelønnen under omregningssatsen.

Fradraget bliver indtægten (20 timer á 150 kr. = 3.000 kr.) divideret med omregningssatsen på 225,13 kr. = 13,33 timers fradrag i efterlønnen i stedet for 20 timer. De 3.000 kr. fratrækkes de 36.840 kr. således, at du har mulighed for at få lempeligere fradrag for den næste indtægt op til 33.840 kr.

Er der tale om undervisning med en omregningsfaktor, fx med faktor 1,6, udregnes først den faktiske timeløn.

**Eksempel 2:**

En aftenskolelærer får 260 kr. pr. undervisningslektion og har 10 lektioner om ugen.

Den faktiske timeløn kan herefter beregnes til: timeløn 260 kr./1,6 = 162,50 kr. Den faktiske timeløn divideres herefter med omregningssatsen, dvs. 162,50 kr./225,13 kr. = 0,72. Timefradraget kan herefter beregnes til 10 lektioner x 1,6 x 0,72 = 11,52 timers fradrag.

Der er fastsat en mindstegrænse for timelønnens størrelse, der svarer til den maksimale dagpengesats, som i 2016 er på 836 kr. om dagen, svarende til 112,97 kr. pr. time.

**Eksempel 3:**

Hvis du arbejder 10 timer om ugen med en timeløn på 100,00 kr. i timen, beregnes fradraget med udgangspunkt i den højeste dagpengesats, dvs. 10 timer x 112,97 kr. = 1.129,70 kr.

Timefradraget beregnes herefter ved at dividere indtægten med omregningssatsen, dvs. 1.129,70 kr./225,13 kr. = 5,02 timers fradrag.

Den indtægt, der skal indgå i de 36.840 kr. i dette eksempel, er den omregnede indtægt, dvs. de 1.129,70 kr.

## Selvstændig virksomhed samtidig med efterløn

Det er muligt i efterlønsperiode at få en 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 påbegynde en selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse i efterlønsperioden.

Vær opmærksom på, at det desværre ofte kan være svært at få tilladelse til at drive selvstændig virksomhed samtidig med efterløn. Det skyldes et stramt og indviklet regelsæt.

Det er derfor altid en god idé så tidligt som muligt at få drøftet de muligheder, der kan benyttes i dit tilfælde.

Du skal søge om tilladelse, inden du ønsker at gå på efterløn, eller inden du starter virksomheden. Du kan søge i op til seks måneder inden.

Dit arbejde i den selvstændige virksomhed fratrækkes i efterlønnen time for time.

## Efterløn og ferie

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 kontantbeløb, uden at ferien holdes, medfører også fradrag i efterlønnen.

Hvis din feriegodtgørelse i ferieperioden er på et mindre beløb end fradraget i efterlønnen, kan du få udbetalt forskellen som efterløn.

Holder du 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, ikke hævede 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.

Betaling for feriefri dage, som ikke holdes, medfører ikke fradrag i efterlønnen.

*Du kan godt være selvstændig og være på efterløn. Men spørg os til råd først.*

**Selv om du er overgået til efterløn,  
kan du begynde at arbejde igen.**

**Du holder blot en pause i efterlønnen  
for senere at vende tilbage til  
ordningen.**

## Særlige indtægter og bopæl

Der er en del indtægter, der ikke medfører fradrag i efterlønnen.

**Der skal blandt andet ikke ske fradrag for følgende indtægter:**

- / licensafgifter, biblioteksafgifter, Koda/Gramex-afgifter og lignende
- / indtægt ved salg af erhvervsvirksomhed eller fast ejendom
- / erstatninger, herunder erstatning efter lov om følger af arbejdsskade
- / forpagtningsafgift
- / livsvarige ydelser på finansloven til kunstnere og deres efterladte
- / indtægt ved udlejning, der ikke kan betragtes som erhvervmæssig, og overskud af egen bolig
- / indtægter efter funktionærloven, efterindtægt efter tjenestemandspensionsloven, godtgørelse for usaglig opsigelse efter Hovedaftalens § 4, stk. 3, funktionærlovens § 2 b m.v., fratrædelsesgodtgørelse efter funktionærlovens § 2 a eller godtgørelse efter ligebehandlingslovene
- / renter, aktieudbytter og lignende, arv, gaver, gevinster
- / invaliditetsydelse efter lov om socialpension
- / pension, der udbetales som følge af tab af erhvervs-/arbejdsevne.

## Ophold uden for Danmarks grænser

Du må bo, opholde og arbejde **inden for EØS området** i hele perioden, hvor du er på efterløn.

Du må opholde dig i **lande uden for EØS området** i sammenlagt tre måneder hvert kalenderår, uden at din efterløn stoppes.

Opholder du dig i lande uden for EØS i længere tid, bliver din efterløn standset, når der er gået tre 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 i Danmark, Grønland, Færøerne, i et andet EØS-land 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 MA.

Husk at give os besked, hvis du tager arbejde eller ophold i andre lande.

## Hvad skal du konkret gøre?

Du skal søge om efterløn i god tid – gerne to måneder før du ønsker at overgå.

Blanketten AR-283 ligger i MA Selvbetjening i din indbakke.

Du skal fortsætte med at være medlem af MA, mens du modtager efterløn, og du skal betale kontingent.

Du skal hver fjerde eller femte uge indsende et efterlønskort til os, hvis du ønsker at arbejde.

Ønsker du ikke at arbejde, kan du nøjes med at indsende oplysninger hver sjette måned, hvis du alene har indtægter i form af pension eller feriepenge.

Du har pligt til at oplyse os 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.

MA udbetaler din efterløn for enten 4-ugers eller 5-ugers perioder. Hver udbetalingsperiode slutter den næstsidste søndag i en måned. Efterlønnen vil senest være til disposition den sidste bankdag i måneden.

## Hvornår stopper min efterløn?

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

Ønsker du derfor at udmelde dig af ordningen, vil du kunne få dit indbetalte bidrag tilbage.

Benytter du dig ikke af ordningen, er det efterlønsbidrag, du har indbetalt løbende gennem din medlemsperiode, dit.

Kontakt MA for nærmere oplysninger, hvis det bliver aktuelt for dig.

## Hvordan kan MA hjælpe dig?

Har du generelt spørgsmål om efterlønsordningen, kan du dagligt ringe til MA's kontor i København, 70 20 39 71, eller sende os en mail via kontaktformularen på ma-kasse.dk.

## Brug os

MA's medarbejdere har stor viden om forhold og regler på arbejdsløshedsforsikringsområdet. Vi har samtidig en meget omfattende viden om dit arbejdsmarked som universitetsuddannet bachelor, kandidat eller ph.d. Har du spørgsmål, er du altid velkommen til at ringe til os eller komme forbi. Det gælder både på hovedkontoret i København og på regionskontorerne i Odense, Aarhus og Aalborg.

[ma-kasse.dk](http://ma-kasse.dk)

[ma-nyt.dk](http://ma-nyt.dk)

[magistrene.dk](http://magistrene.dk)

[andenaktoer.dk](http://andenaktoer.dk)

[facebook.com/MagistrenesAkasse](https://facebook.com/MagistrenesAkasse)

[twitter.com/magistrenes](https://twitter.com/magistrenes)

[linkedin.com/company/magistrenes-a-kasse](https://linkedin.com/company/magistrenes-a-kasse)

MA - København  
Peter Bangs Vej 30  
2000 Frederiksberg  
70 20 39 71

MA - Odense  
Slotsgade 21B, 4.sal  
5000 Odense C  
70 20 39 71

MA - Aarhus  
Vesterbro Torv 1-3, 7. sal  
8000 Aarhus C  
70 20 39 71

MA - Aalborg  
Østerågade 19, 3. sal  
9000 Aalborg  
70 20 39 71



A-kassen for  
humanister og scient.er

tænk større