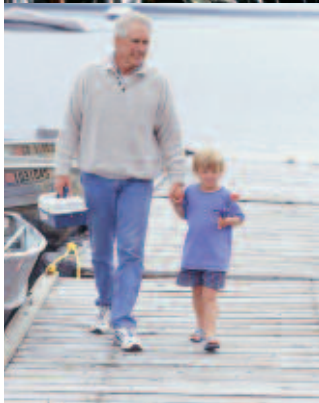


# SÅDAN FÅR DU EFTERLØN



Ring og hør om  
dine muligheder



## Har du tænkt på efterløn?

Efterløn er et godt tilbud til de medlemmer, som ønsker at forlade arbejdsmarkedet, mens de er mellem 60-65 år. For at få efterløn kræves det dog, at en række betingelser er opfyldt. Det er derfor en god idé at sætte sig grundigt ind i reglerne for efterlønnen, også hvis du er i tvivl, om du vil betale til efterlønsordningen. De beslutninger, du træffer, er vigtige for din fremtidige økonomi.

Denne folder giver et overblik over efterlønnen. Reglerne er komplicerede, og derfor er det også vigtigt, at du henvender dig til DANA for yderligere rådgivning. Vi har en lang række eksperter, som vil kunne give dig den optimale vejledning, før du træffer dit valg.

## Hvad kræves der for at få efterløn?

For at få efterløn skal du have været medlem af en A-kasse og have betalt efterlønsbidrag i en længere årrække. Kontakt os hvis du er i tvivl. Når du er på efterløn, eller har fået dit efterlønsbevis, skal du ikke længere betale bidrag til efterlønnen.

## Øvrige krav

### Alderskrav

Du skal være fyldt 60, men ikke 65 år.

### Bopælskrav

Du skal have fast bopæl i et EØS-land for at få efterløn, men ikke for at få efterlønsbeviset (se side 4).

### Dagpengeret

Den dag du vil på efterløn eller have dit efterlønsbevis, skal du have ret til at få dagpenge. Du har arbejdet på fuld tid i mindst et helt år inden for de seneste tre år. Du ophører helt eller delvis med dit arbejde som selvstændig, når du går på efterløn. Du skal stå til rådighed for arbejdsmarkedet, dvs. du er rask nok til at arbejde på fuld tid. Sidstnævnte betingelser skal dog ikke være opfyldt ved overgang til efterløn, hvis du har et efterlønsbevis.

### Efterlønsbevis

Hvis du ikke går på efterløn på din 60 års fødselsdag, skal du have et efterlønsbevis, når du fylder 60 år. Efterlønsbeviset skal du bruge, når du senere vælger at gå på efterløn for at opnå en lang række fordele, bl.a. slipper du for at betale efterlønsbidrag.

DANA sender dig et brev kort før du fylder 60 år.

## Det lange og det korte spor

For at gøre det mere attraktivt at blive længere på arbejdsmarkedet, er der stor forskel på at gå på efterløn som 60- eller som 62-årig. Der er mange fordele ved at vente med at gå på efterløn som 62-årig eller senere, men du får kun fordelene, hvis du har et efterlønsbevis, og har opfyldt det såkaldte kvalifikationskrav (eller 2 års krav).

**Kvalifikationskravet** er opfyldt, når du har arbejdet videre på fuld tid i mindst to år, efter du har fået efterlønsbeviset.

## Det lange spor

Beslutter du at gå på efterløn som 60- eller 61-årig, har du ret til efterløn indtil du fylder 65 år. Du får op til 181.220 kr. om året i op til fem år, men DANA skal trække i efterlønnen for dine pensioner.

## Det korte spor

Beslutter du at gå på efterløn som 62-, 63- eller 64-årig, kan du få op til 199.160 kr. om året i op til tre år, indtil du fylder 65. Det er dog en betingelse, at du har opfyldt kvalifikationskravet (se ovenfor). Der sker som hovedregel ikke fradrag for pensioner (se side 3 om pensioners betydning). Desuden kan du spare sammen til en skattefri præmie, som bliver højere, jo længere du fortsætter med at arbejde og således venter med at gå på efterløn.

## Når du går på efterløn mellem 60-65 år

- du skal have haft 52 ugers fuldtidsarbejde inden for de seneste tre år, selvom du har et efterlønsbevis
- du skal ophøre med eller neddrogse dit arbejde i virksomheden
- du må ikke have søgt eller fået tildelt en social pension.

## Hvordan beregnes din efterlønsats?

I enkeltmandsvirksomheder beregnes efterlønnen på grundlag af virksomhedens overskud før renter. I selskaber er det den udbetalte løn sammenlagt med din andel af overskuddet.

DANA beregner satsen på grundlag af gennemsnittet af de to bedste års regnskaber inden for de seneste fem år. Er gennemsnittet 240.531 kr. eller mere, har du mulighed for at få højeste sats (dog højst 181.220 kr. på det lange spor).

Ægtefæller, der har drevet virksomhed sammen, deler som hovedregel det nævnte beregningsgrundlag lige. Det betyder, at ægtefællernes overskudsandel samt evt. udbetalt løn fra virksomheden skal være på mindst 481.062 kr. i årligt gennemsnit for at give højeste sats.

Der kan også blive tale om at udbetale efterlønnen med den såkaldte "mindstesats" på 163.280 kr. om året. Den kan bruges, når et medlem i mange år har drevet virksomhed på fuld tid, og det ikke er lykkedes at skabe tilstrækkelig indtjening til en høj sats på trods af et pænt aktivitetsniveau i virksomheden.

Læs mere om beregning af satsen i DANAs lovserie "Beregning for selvstændige".

### **Skattefri præmie**

Præmien, der er på op til 143.400 kr., skal tilskynde til, at man udsætter overgangen til efterløn.

Du begynder at optjene præmier, når du har arbejdet videre på fuld tid i mindst to år, efter du har fået efterlønsbeviset.

Efter de to år optjener du 11.950 kr. i præmie, hver gang du arbejder i 481 timer.

Man kan højst optjene 12 portioner á 11.950 kr. Det er tre års fuldtidsarbejde, der giver 143.400 kr. i præmie. Du kan fortsætte med at optjene den skattefri præmie ved deltidsarbejde, også selvom du er gået på efterløn. Præmien nedsættes, hvis du får udbetalt efterløn i en periode. Du får præmien udbetalt skattefrit, når du fylder 65 år.

### **Pensioners betydning**

Næsten alle pensioner medfører fradrag i efterlønnen. Fradraget er afhængigt af, hvornår du går på efterløn og hvilke typer pensioner, du har. Opfylder du kvalifikationskravet (se side 2), er det kun pensioner, som er led i et ansættelsesforhold, der medfører fradrag, og kun hvis pensionen bliver udbetalt som en løbende ydelse i efterlønsperioden.

Går du på efterløn, inden du opfylder kvalifikationskravet, medfører alle pensioner fradrag i efterlønnen. Også selvom du ikke får pensionen udbetalt. Fradraget sker på grundlag af pensionens værdi på 60 års fødselsdagen. Er der tale om forholdsvis små pensioner (fx en kapitalpension på under 270.000 kr.), er der intet fradrag i efterlønnen.

### **Fradrag for kapitalpension**

Pensionssummen på 60 års dagen fordeles over 20 år. En sum på 800.000 kr. svarer til 40.000 kr. om året fordelt på 20 år. De første 13.800 kr. er et bundfradrag. Kun de 26.200 kr. påvirker efterlønnen. Der skal modregnes 60 pct. af de 26.200 kr. i den årlige efterløn. Det er 15.720 kr. eller 1.310 kr. om måneden før skat.

**Kontakt os hvis du ønsker en personlig beregning!**

## Efterløn i udlandet

For at få efterløn kræves det, at du har fast bopæl i et EØS-land. En postboksadresse er ikke nok. Du må opholde dig uden for EØS-landene i op til tre måneder pr. kalenderår, men efter mere end tre måneders ophold uden for EØS-landene i samme kalenderår standser vi efterlønnen, indtil du vender tilbage til et EØS-land. Du skal give DANA besked, hvis du planlægger at opholde dig uden for EØS-landene i mere end tre måneder. Du kan ikke få din efterløn overført til en konto uden for EØS-landene. Sørg for at få personlig vejledning om efterløn i udlandet.

EØS-landene er:

Azorerne (P), Balearerne (Mallorca, Ibiza)(E), Belgien, Bulgarien, Ceuta (E), Cypern (syd-ø), Danmark, De Kanariske øer (E), Estland, Finland, Frankrig, Gibraltar (UK), Grækenland, Guadeloupe (F), Guyana (F), Hebriderne (UK), Holland (incl. Nordsøen<sup>1</sup>), Irland, Island, Isle of Wight (UK), Italien, Letland, Liechtenstein, Litauen, Luxembourg, Madeira (P), Malta, Martinique (F), Norge, Polen, Portugal, Réunion (F), Rumænien, Slovakiet, Slovenien, Spanien, Storbritannien og Nordirland, Schweiz (tilknyttet EØS-aftalen), Sverige, Tjekkiet, Tyskland, Ungarn, Østrig, Ålandsøerne (FIN).

## Hvornår slutter efterlønnen?

- når du fylder 65 år
- ved overgang til førtidspension
- ved udmeldelse af DANA.

## Få mere information

I denne brochure har DANA givet dig de vigtigste overordnede informationer om efterlønnen, men der er stadigvæk mange ting, du skal vide, før du beslutter dig.

DANA har også udarbejdet en brochure, som fortæller om de mange regler og muligheder, du har, når du er gået på efterløn. Brochuren: "Hvad må du på efterløn", kan du hente på vores hjemmeside [dana.dk/brochure](http://dana.dk/brochure).

Vi anbefaler stærkt, at du kontakter DANA for at få yderligere information og svar på dine spørgsmål. Find adresserne på bagsiden.

## **DANA DÆKKER DANMARK**

HOVEDKONTOR  
VIBEVEJ 11  
2400 KØBENHAVN NV  
TEL 70 21 75 75  
FAX 70 21 75 79  
DANA@DANA.DK

SLAGELSE  
ROSENGADE 3  
4200 SLAGELSE  
TEL 70 21 75 65  
FAX 70 21 75 69  
4200@DANA.DK

ODENSE  
HJALLESEVEJ 40  
5000 ODENSE C  
TEL 70 21 75 45  
FAX 70 21 75 49  
5000@DANA.DK

KOLDING  
SYDBANEGADE 4  
6000 KOLDING  
TEL 70 21 75 35  
FAX 70 21 75 39  
6000@DANA.DK

ESBJERG  
NØRREGADE 14  
6700 ESBJERG  
TEL 70 21 75 37  
FAX 70 21 75 47  
6700@DANA.DK

HERNING  
NYGADE 8  
7400 HERNING  
TEL 70 21 75 33  
FAX 70 21 75 46  
7400@DANA.DK

AARHUS  
GRENÅVEJ 425  
8250 EGÅ  
TEL 70 21 75 95  
FAX 70 21 75 99  
8000@DANA.DK

AALBORG  
VESTERBRO 33  
9000 AALBORG  
TEL 70 21 75 44  
FAX 70 21 75 66  
9000@DANA.DK

Alle kontorerne har åbent hverdage fra kl. 10 til 15.