

Pensioners modregning i "den ny efterløn"

"Den ny efterløn", som gælder for personer født den 1. juli 1939 eller senere, gør det nødvendigt at overveje pensionsalderen grundigt.

Med intentionen om at fremme en højere pensionsalder blev den "ny efterløn" vedtaget i 1999. Hovedindholdet i de "nye" efterlønsregler er, at jo længere folk bliver på arbejdsmarkedet - jo mindre vil der blive modregnet i efterlønnen, hvis der findes egne pensionsordninger. Udover at der ikke sker modregning i efterlønnen for egne pensioner, bliver de ekstra år på arbejdsmarkedet også belønnet med en højere efterlønsats og eventuelt en ekstra skattefri bonus på op til 120.000 kr. (reguleres).

Størrelsen på skattefrie præmier, efterlønsatsen og modregningen i efterløn af pensioner bestemmes af 3 faktorer:

- Alder ved overgangen til efterløn
- Typer af pensionsordninger
- Arbejdsperiode og -indsats siden efterlønsbeviset blev udstedt

Overgang til efterløn som 60-61-årig.

Efterlønsats

Ved overgang til efterløn som 60- eller 61-årig vil efterlønnen blive udbetalt med 91 % af højeste dagpengesats - såfremt indkomstkravene er opfyldt. Højeste dagpengesats udgør i 2005 3.270 kr. pr. uge. Indkomstkravet udgør for 2005 205.400 kr.

Modregning i efterløn for egne pensioner

I efterlønsudbetalingen reduceres for pensionsordninger - uanset om der sker udbetalinger herfra eller ej. Reduktionen beregnes for hele efterlønsperioden frem til overgangen til folkepension som 65-årig. Reduktionen beregnes således:

Løbende pensioner, der ikke udbetales i efterlønsperioden og kapitalpensioner

Privattegnet kapitalpension - værdi v/ 60 år	350.000
Privattegnet ratepension - værdi v/ 60 år	250.000
Arbejdsgiverbetalt engangsudbetaling	100.000
Ratepensioner, hvortil arbejdsgiver har bidraget	200.000
Ophørspension	100.000
Beregningsgrundlag	1.000.000
Omregnes til "årligt pensionsbeløb" ved at dividere med 20	50.000
Pensioner med løbende, livsvarige ydelser omregnes til "årligt pensionsbeløb" ved at tage 80 % af den årlige ydelse, som pensionskassen har opgjort. Årligt pensionsbeløb 62.500 kr. x 80 %	50.000
Bundfradrag	-11.700
	88.300
Det årlige fradrag i efterlønnen udgør 60 %	52.980

Løbende pensioner, som udbetales i efterlønsperioden

Pensioner med løbende ydelser, som udbetales i efterlønsperioden, medfører altid modregning i efterlønnen. Så længe 2-års-reglen ikke er opfyldt, sker modregningen med 50 %.

2-års-reglen

Ved at arbejde mindst to år og minimum 3.120 timer (svarende til 30 timer/uge) og efter at have opnået sit efterlønsbevis forhøjes efterlønsatsen, og modregning af egne pensioner lempes væsentligt.

Derfor er det vigtigt straks at få udstedt sit efterlønsbevis ved det fyldte 60 år. Det skyldes, at datoen for udstedelse af efterlønsbeviset også er startdato for opfyldelse af 2-års-reglen.

Efterlønsbevisets fordele

Som nævnt starter opfyldelsen af 2-års-reglen den dato, hvor efterlønsbeviset er udstedt, men der er også andre fordele ved efterlønsbeviset:

- Betaling til efterlønsordningen ophører (ca. 4.600 kr. i 2005).
- Hvis der efterfølgende skulle indtræffe sygdom, er retten til at overgå til efterløn bevaret.
- Indkomstniveauet ved ansøgning om efterlønsbeviset fastsættes som minimumgrundlag for senere beregning af efterlønsats. Det vil sige, at hvis indkomsten efterfølgende skulle falde, vil efterlønnen stadig blive beregnet på baggrund af indkomsten på tidspunktet for ansøgning om efterlønsbeviset. Stiger indkomsten efterfølgende, vil det højeste indkomstniveau ligge til grund for beregning af efterlønsatsen.

Overgang til efterløn som 62 - 64-årig

Efterlønsats

Såfremt 2-års-reglen er opfyldt, bliver efterlønnen udbetalt med højeste dagpengesats (2005 = 3.270 kr. pr. uge), såfremt indkomstkravene herfor er opfyldt (2005 = 205.400 kr. pr. år).

Modregning i efterløn for egne pensioner

Der modregnes kun i efterlønnen for udbetaling af løbende pensionsordninger, hvortil arbejdsgiveren har bidraget.

Det skal i denne sammenhæng fremhæves, at et selskab, som personen selv

eller dennes ægtefælle har ejet (delvis), ikke anses for at være arbejdsgiver. Sondringen af, hvornår man i denne sammenhæng anses for ejer, er forholdsvis bredt fortolket og uddybes i "Optagelsesbekendtgørelsen for selvstændige § 3".

Når udbetalingen af disse pensioner først påbegyndes ved opfyldelse af 2-årsreglen, sker modregningen med en lidt højere sats på 55 %.

Mulighed for skattefri bonus

Når 2-års-reglen er opfyldt, starter perioden, hvori der er mulighed for at optjene en skattefri bonus ved at blive på arbejdsmarkedet. Den optjente bonus udbetales af A-kassen ved overgangen til folkepension. Betingelserne for optjening af bonusen er følgende:

- Der optjenes 10.000 kr. (2005 = 10.202 kr.) pr. 481 timers arbejde, svarende til et kvartals fuldtidsarbejde
- Der kan maksimalt optjenes en skattefri bonus på 120.000 kr. (2005 = 122.424 kr.)

Arbejde i efterlønsperioden

I efterlønsperioden er der mulighed for lønmodtagerarbejde og selvstændig virksomhed. Arbejdet modregnes på forskellig vis i efterlønnen.

Lønmodtager

Som lønmodtager må der arbejdes ubegrænset. En times arbejde medfører en times reduktion i efterlønsudbetalingen. Såfremt der arbejdes mere end 29,6 time pr/uge bortfalder efterlønsbetalingen for den pågældende uge. Såfremt der arbejdes mere end 37 timer, modregnes timeoverskuddet i senere udbetaling.

Såfremt der udføres f.eks. konsulentarbejde, hvor arbejdsgiveren ikke har mulighed for at kontrollere det arbejdede antal timer, vil A-kassen skulle omregne lønnen til timer ved at anvende en omregnings-sats (for 2005) på 168,85 kr. pr. time. Det fremkomne antal timer vil herefter blive modregnet i efterlønsudbetalingen.

Selvstændig i efterlønsperioden

Der findes 4 forskellige former, hvorunder man kan være selvstændig i efterlønsperioden:

- 18,5 timer pr. uge
- 962 timer pr. år
- Bibeskæftigelse maks. 400 timer pr. år.
- Enkeltstående opgaver

Under hver form for selvstændig virksomhed findes der forskellige krav, som skal opfyldes, for at retten til efterløn ikke mistes. Disse krav vil ikke blive uddybet nærmere i denne artikel. Vi henviser i stedet til vores mere uddybende efterlønsnotat, som kan findes på vores hjemmeside www.bdo.dk.

Andre fradrag i efterlønnen

Følgende punkter vil også medføre fradrag i efterlønnen (ikke udtømmende)

- Ulønnede arbejder
- Sygedagpenge
- Feriegodtgørelser og ferie med løn
- Løn, rådighedsløn og ydelser, der træder i stedet herfor - selv om der ikke udføres arbejde
- Indtægter fra genanvendelse af bøger, foto, film og teaterstykker
- Legater
- Dagpengegodtgørelser for 1. og 2. ledighedsdag.
- Offentlige og private hverv, for hvilke der modtages skattepligtige beløb
- Selv- eller medbygger på eget hus

Indtægter uden indflydelse på efterløn

Følgende indtægter medfører ikke modregning i efterlønnen (ikke udtømmende)

- Licensafgifter og biblioteksafgifter o.l.
- ATP-ydelser
- Efterlevelsespension
- Erstatninger, herunder arbejdsskadeerstatninger.
- Indtægter ved salg af erhvervsvirksomhed eller fast ejendom
- Indtægter ved udlejning af ejendomme (der ikke anses for erhvervsmæssig virksomhed)
- Renter, aktieudbytte, arv, gave, gevinster o.l.

- Underholdsbidrag
- Selvpensioneringskonti
- Invaliditetsydelse
- Domsmand/valgtillforordnet
- Nævning

Udlejningsvirksomhed og efterløn

Senest dagen for overgang til efterløn skal udlejningsvirksomheden ændres fra bibeskæftigelse til formueforvaltning. Det gøres ved at frigøre personen fra alt sit arbejde i forbindelse med udlejningen. Der skal være indgået ejendomsadministrationsaftale og aftale med lejerne omkring viceværtarbejde.

Såfremt personen ejer mere end 5 ejendomme eller mere end 30 lejemål, vil personen stadig blive betragtet som selvstændig, og personen vil være nødt til at afhænde nogen af ejendommene for at kunne overgå til efterløn.

Beregning af efterløn ved modregning af pensioner og arbejde

Såfremt man har en pension, der medfører fradrag i efterlønnen, og samtidig har arbejde ved siden af efterlønnen, skal fradraget i efterlønnen beregnes således:

Først beregnes nedslag for pension. Herefter en timesats v/ 37 timer/uge. Herefter reduceres efterlønnen med det antal timer x beregnet timesats, som personen har arbejdet.

Opsparede overskud i virksomhedsordningen

Hævning af opsparede overskud i virksomhedsordningen medfører ingen modregning i efterlønnen. Man skal derimod være opmærksom på, at efter overgangen til folkepension vil hævnninger af opsparede overskud blive betragtet som lønindkomst og medføre modregning i folkepensionen.

Efterløn i udlandet

Efterlønnen kan tages med til alle EØS-lande og Schweiz. Endvidere tillades op til 3 måneders ophold uden for EØS-landene pr. kalenderår.

Yderligere oplysninger:

Artiklerne i BDO's "Værd at Vide"-serie skrives af medarbejdere i BDO ScanRevision. Artiklerne indeholder informationer af generel karakter, som ikke uden yderligere undersøgelser bør lægges til grund for konkrete dispositioner.

Læs mere på www.bdo.dk



BDO ScanRevision