

VÆRD AT VIDE OM

Pensioners modregning i efterløn



Reglerne for pensioners modregning i efterlønnen gør det nødvendigt at overveje pensionsalderen grundigt. Med intentionen om at fremme en højere pensionsalder blev den "nye efterløn" vedtaget i 1999. Hovedindholdet i efterlønsreglerne var, at jo længere folk bliver på arbejdsmarkedet - jo mindre vil der blive modregnet i efterlønnen, hvis der findes egne pensionsordninger. Ud over, at der ikke sker modregning i efterlønnen for egne pensioner bliver de ekstra år på arbejdsmarkedet også belønnet med en højere efterløns-sats og eventuelt en ekstra skattefri bonus på op til 140.772 kr. (2010 niveau).

Størrelsen på skattefrie præmier, efterløns-satser og modregning for egne pensioner i efterløn 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

Efterløns-sats

Ved overgang til efterløn som 60- eller 61-årig vil efterlønnen blive udbetalt med 91 % af højeste dagpengesats – såfremt indkomstkra-vene er opfyldt. Højeste dagpengesats udgør i 2010, 3.760 kr. pr. uge / 195.520 pr. år. Indkomstkra-vet udgør for 2010, 236.000 kr.

Modregning i efterløn for egne pensioner

I efterlønsudbetalingen reduceres for pensionsordninger – uanset om der sker udbetalin-ger 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	850.000
Privattegnet ratepension – værdi v/ 60 år	150.000
Arbejdsgiverbetalt engangsudbetaling	100.000
Ratepensioner hvortil arbejdsgiver har bidraget	100.000
Ophørspension	100.000
Beregningsgrundlag	1.300.000
Omregnes til "årligt pensionsbeløb" ved at dividere med 20	65.000
Pensioner med løbende livsvarige ydelser, fx livrente, omregnes til "årligt pensionsbeløb" ved at tage 80 % af den årlige ydelse, som pensionskassen har opgjort. Årligt pensionsbeløb, fx 62.500 kr. x 80 %	50.000
Bundfradrag	-13.500
	101.500
Det årlige fradrag i efterlønnen udgør 60 %	60.900

VÆRD AT VIDE

September 2010



Størrelsen på din efterløn afhænger af 3 faktorer:

- Alder ved overgang
- Pensioner
- Arbejdsindsats efter det fyldte 60. år.



Denne publikation indeholder information af generel karakter og er ikke rettet mod nogen bestemt person eller enhed. Indholdet bør derfor ikke uden yderligere undersøgelser lægges til grund for økonomiske dispositioner.

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) efter at have opnået sit efterlønsbevis forhøjes efterløns-satsen 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. 5.200 kr. i 2010).
- Hvis der efterfølgende skulle indtræffe sygdom, er retten til at overgå til efterløn bevaret.
- Indkomstniveauet ved ansøgning om efterlønsbeviset fastsættes som minimumsgrundlag for senere beregning af efterløns-sats. 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 efterløns-satsen.

Overgang til efterløn som 62-64-årig

Efterløns-sats

Såfremt 2-års reglen er opfyldt, bliver efterlønnen udbetalt med højeste dagpengesats (2010 = 3.760 kr. pr. uge / 195.520 kr. pr. år), såfremt indkomstkravene herfor er opfyldt (2010 = 236.000 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 (delvist), 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 års reglen, 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, dvs. som 65-årig. Betingelserne for optjening af bonussen er følgende:

- Der optjenes 10.000 kr. (2010 = 11.731 kr.) pr. 481 timers arbejde, svarende til et kvartals fuldtidsarbejde
- Der kan maksimalt optjenes en skattefri bonus på 120.000 kr. (2010 = 140.772 kr.).



Som selvstændig betragtes firmabetalte pensioner stadig som "egne ordninger", der ikke medfører fradrag i efterlønnen ved overgang som 62-årig.



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 timer pr. uge, bortfalder efterlønsbetalingen for den pågældende uge. Såfremt der arbejdes mere end 37 timer, modregnes timeoverskuddet i senere udbetaling.

For at gøre det attraktivt at arbejde samtidigt med efterlønnen, er der indført særlige regler om nedsat fradrag for arbejde udført til lav timeløn. Det betyder, at der for de første 33.005 kr. (2010), der tjenes pr. år, anvendes en timeløn på 200,51 kr. (2010) ved beregning af de antal timer, der skal modregnes i efterlønnen.

Selvom der er aftalt en timeløn, der er lavere end efterlønsatsen, vil modregningen i efterlønnen stadig ske time for time, når årsgrænsen på 33.005 kr. (2010) er overskredet.

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 max. 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 uddybes ikke 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):

- Ulønnet arbejde
- Sygedagpenge
- Feriegodtgørelser og ferie med løn
- Løn, rådighedsløn og ydelser der træder i stedet herfor – selvom der ikke udføres arbejde
- Dagpengegødtgørelser for 1., 2. og 3. ledighedsdag.

Indtægter uden indflydelse på efterløn

Følgende indtægter medfører ikke modregning i efterlønnen (ikke udtømmende):

- ATP ydelser
- Efterlevelsespension
- Erstatninger, herunder arbejdsskadeerstatninger
- Pension, der udbetales som følge af tab af erhvervssevne
- Fratrædelsesgodtgørelser efter funktionærloven
- Forpagtningsindtægter
- Indtægter ved salg af erhvervsvirksomhed eller fast ejendom
- Indtægter ved udlejning af ejendomme (der ikke anses for erhvervs-mæssig virksomhed)
- Renter, aktieudbytte, arv, gave, gevinster og lign.
- Selvpensioneringskonti
- Invaliditetsydelse.



”
Selvom der er aftalt en timeløn, der er lavere end efterlønsatsen, vil modregningen i efterlønnen stadig ske time for time, når årsgrænsen på 33.005 kr. (2010) er overskredet.

”

Udlejningsvirksomhed og efterløn

Senest dagen før overgang til efterløn skal udlejningsvirksomheden ændres fra bibeskæftigelse til formueforvaltning. Det gøres, ved at frigøre ejeren fra alt 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 fortsat 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 pr. uge. Herefter reduceres efterlønnen med det antal timer x beregnede 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 hævninger 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 om"-serie skrives af medarbejdere i BDO. Artiklerne indeholder informationer af generel karakter, som ikke uden yderligere undersøgelser bør lægges til grund for konkrete dispositioner.



HAR DU SPØRGSMÅL SÅ KONTAKT:



Pia Falden

Revisor
Tlf. 96 20 76 34
pic@bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og BDO Kommunernes Revision, Godkendt revisionsaktieselskab, begge danskejede revisions- og rådgivningsvirksomheder, er medlemmer af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og dele af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 46.000 medarbejdere i 115 lande.

WWW.BDO.DK