**EFTERLØN og Fremtidens Arbejdsmarked – Reform 2018**- Udarbejdet af a-kassemedarbejdere til a-kassemedarbejdere

Redigeret juli 2019

*Notatet indeholder de delelementer, som væsentligt adskiller sig fra reglerne gældende forud for den 1. oktober 2018.*

Notatet tager udgangspunkt i reglerne i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og

* bekendtgørelse om efterlønsbevis, udskydelsesreglen og skattefri præmie m.v.,
* bekendtgørelse om overgang til efterløn samt beregning og udbetaling af efterløn,
* bekendtgørelse om fradrag i efterløn,
* bekendtgørelse om selvstændig virksomhed i dagpengesystemet,
* bekendtgørelse om indkomst- og beskæftigelseskrav for ret til dagpenge,
* bekendtgørelse om beregning af dagpengesatsen og tilhørende vejledninger.

Metodepapirerne på DP-området kan benyttes på efterlønsområdet (fx til opgørelse af krav til dagpengeret og til beregning af sats) med to undtagelser vedrørende opgørelse af timer til udskydelsesregler og optjening af skattefri præmie:

* Årsloftet opgøres forholdsmæssigt på efterløn – Der skal ske periodisering i forhold til den del af kalenderåret, der skal anvendes til opgørelsen.
* B-indkomst, der ikke er indberettet Indkomstregisteret kan kun benyttes, når årsopgørelsen foreligger (Anden dokumentation fx tro- og love erklæringer anvendes ikke til en foreløbig opgørelse).

**Opholdskravet**Opholdskravet for ret til dagpenge gældende fra og med den 1. januar 2019, skal ikke være opfyldt i forbindelse med udstedelse af efterlønsbevis eller ved overgang til efterløn.

Opholdskravet kan dog få afledt betydning for ret til efterløn, hvis medlemmet får afslag på dagpenge, og ved efterlønsalderen ikke på det tidspunkt kan opfylde indkomstkravet for ret til dagpenge.

**Optjening af rettigheder på baggrund af selvstændig virksomhed**

***Formueforvaltning og fritidsbeskæftigelse***Formueforvaltning kan ikke give rettigheder efter loven, og skal ikke medføre fradrag i efterlønnen.

Fritidsbeskæftigelse kan ikke give rettigheder efter loven, men skal medføre fradrag i efterlønnen.

Det er defineret i lov om arbejdsløshedsforsikring § 57a i stk. 6 hhv. stk. 7 om en aktivitet kan anses for at være formueforvaltning eller fritidsbeskæftigelse.

Nogle aktiviteter kan både anses for selvstændig virksomhed og fritidsbeskæftigelse, jf. § 5 i bekendtgørelse om selvstændig virksomhed i dagpengeperioden. For disse aktiviteter kan medlemmet ved overgang til efterløn vælge, om aktiviteten skal have status som selvstændig virksomhed eller fritidsbeskæftigelse. Valget gælder for hele efterlønsperioden, jf. § 18 i bekendtgørelse om selvstændig virksomhed samtidig med efterløn.

Hvis medlemmet vælger at aktiviteten skal anses for fritidsbeskæftigelse, vil aktiviteten ikke kunne anvendes til optjening af skattefri præmier.

Hvis aktiviteten skal anses for selvstændig virksomhed, skal medlemmet have tilladelse til at drive virksomheden samtidig med efterløn. Kan medlemmet ikke få tilladelse, kan han/hun først overgå til efterløn, når virksomheden er ophørt.

Der er ingen regler om, at man kan vælge status for aktiviteten i forbindelse med udstedelse af efterlønsbevis eller ved opgørelsen af skattefri præmie. Det vil der heller ikke være et konkret behov for.

Udgangspunktet vil være, at indkomsten skal tages med/omregnes til timer, hvis medlemmet har opgivet over- eller underskud på selvangivelsen. Så vil aktiviteten blive anset for selvstændig virksomhed.
Hvis medlemmet senere vælger at overgå til efterløn, vil han/hun jo have mulighed for at foretage et valg, jf. ovenfor.

Hvis A-kassen er bekendt med, at der er tale om en fritidsbeskæftigelse - og det gælder også i forhold til formueforvaltning, der ikke kan give rettigheder i henhold til A-loven, så skal der tages hensyn til dette.

Hvis medlemmet fx i forbindelse med ledighed og arbejdsløshedsdagpengeudbetaling har truffet valg om status for selvstændig virksomhed/aktivitet for samme periode, hvor der opgøres timer til brug for udskydelsesregel og/eller skattefri præmie, så vil dette valg også gøre sig gældende ift. Efterlønnen, dvs. for efterlønsopgørelserne.

***Skift af status i efterlønsperioden***Hvis en aktivitet skifter karakter i efterlønsperioden, så den ikke længere opfylder de kriterier der er angivet i § 5 i bekendtgørelse om selvstændig virksomhed i dagpengesystemet for at kunne anses for fritidsbeskæftigelse – f.eks. hvis medlemmet udvider sit deltidslandbrug, eller udvider sin drift af udlejningsejendomme, så der er mere end 10 lejemål – vil aktiviteten skifte status. Tilsvarende gælder hvis en aktivitet skifter karakter fra formueforvaltning – typisk fordi medlemmet begynder at have personligt arbejde forbundet med aktiviteten – eller det personlige arbejder ikke længere kan anses for at være af ”meget begrænset omfang” – altså kommer over de tilladte 5 timer i en måned.

Medlemmet skal nu have tilladelse til drift af selvstændig virksomhed samtidig med efterløn, før der kan udbetales efterløn til medlemmet. Og aktiviteten skal medføre fradrag i efterlønnen.

Hvis medlemmet har udskudt overgangen til efterløn, til der er gået mindst 2 år fra bevisudstedelsen, og medlemmet har arbejdet mindst 3.120/2.496 arbejdstimer efter udstedelse af efterlønsbeviset, vil medlemmet herefter kunne optjene skattefri præmie på baggrund af aktiviteten. Ved optjening af rettigheder vil aktiviteten skulle vurderes til definition for et helt indkomstår ad gangen. Det vil sige, at selvom skiftet af definition sker midt i indkomståret, vil medlemmet optjene rettigheder for hele indkomståret.

**Efterlønsbevis**

A-kassen har hidtil ikke kunnet udstede efterlønsbevis automatisk til et medlem, der har erhvervet rettighederne på baggrund af udøvelse af selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse. Det skyldes, at selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse skulle være drevet i væsentligt omfang, for at det kunne benyttes til at opfylde indkomst- og beskæftigelseskravet. Derfor var det nødvendigt at indhente oplysninger om tilrettelæggelsen af virksomhedens drift.

Fra 1. oktober 2018 kan oplysninger fra indkomstregistret om A- og B-indkomst benyttes sammen med oplysninger om overskud fra selvstændig virksomhed, selvstændiges ejerandel af overskud i selskab, hvor medlemmet har afgørende indflydelse, samt A-indkomst udbetalt til ejer af selskab hvor medlemmet har afgørende indflydelse fra medlemmets afsluttede årsopgørelse.

Samtidig er kravet om, at selvstændig virksomhed skal være drevet i væsentligt omfang for at kunne bruges til at opfylde indkomst- og beskæftigelseskravet afskaffet.

Med muligheden for at hente oplysninger om overskud fra drift af selvstændig virksomhed via årsopgørelse (SKATs Generelle Udstillings Løsning – GUL) vil a-kasserne kunne udstede efterlønsbevis automatisk til alle – også medlemmer med drift af selvstændig virksomhed. Kun hvis a-kassen er vidende om, at medlemmet alene bliver beskattet af indtægt/overskud fra fritidsbeskæftigelse eller på baggrund af formueforvaltning, kan indtægten ikke medtages.

Hvis medlemmet driver virksomhed i selskabsform, er der brug for yderligere oplysninger om medlemmets, medlemmets ægtefælles eller nærtstående familiemedlemmers ejerandele. I denne situation vil der også skulle indhentes oplysninger om virksomhedens overskud via skattestyrelsens hjemmeside <https://www.sktst.dk/skattelister>.

OBS: Der kan stadig være behov for indhentning af materiale fra medlemmet – se nedenfor.

Beregning af sats i bevis: følger af lovens § 48 og § 49, stk. 5.

***Optjening af rettigheder ved bevisudstedelse (Indkomst- eller beskæftigelseskrav)***

Optjeningsreglerne følger af Bekendtgørelse om indkomst- og beskæftigelseskravet for dagpenge. Det betyder, at det undersøges om medlemmet opfylder indkomstkravet ved lønmodtagerbeskæftigelse, overskud fra selvstændig virksomhed og/eller blandede indkomster (Trin I). Kun hvis medlemmet ikke opfylder kravet i henhold til Trin I, skal det undersøges om medlemmet opfylder Indkomstkravet alene på grundlag af selvstændige aktiviteter indenfor de seneste 5 afsluttede indkomstår/regnskabsperioder (Trin II). Hvis medlemmet fra en tidligere, men udløbet dagpengeperiode, stadig har ikke-forældede timer på beskæftigelseskontoen, vil der være tale om, at optjening skal på baggrund af et beskæftigelseskrav og ikke et indkomstkrav.

Hvis medlemmet stadig har en gældende dagpengeret, kan denne umiddelbart danne grundlag for en efterlønsret.

Metodepapir og eksempelsamling - Optjening af dagpengeret fra 1. juli 2019, version 2.0 af 14. juni 2019 finder anvendelse i denne sammenhæng.

**Skattefri præmie**

Et medlem skal ikke længere selv ansøge om skattefri præmie. A-kassen skal automatisk opgøre og udbetale skattefri præmie indenfor rimelig tid efter medlemmet har nået folkepensionsalderen, jf. § 10 i bekendtgørelse nr. 1586 om efterlønsbevis, udskydelsesreglen og skattefri præmie m.v.

Opgørelse af timer til præmie følger af § 7 i bekendtgørelsen om efterlønsbevis, udskydelsesreglen og skattefri præmie m.v.

Hvis medlemmet ikke har haft ikke-indberetningspligtig B-indkomst eller selvstændig virksomhed i efterlønsperioden, kan opgørelsen af skattefri præmie foretages umiddelbart. Det samme gælder, hvis medlemmet på baggrund af indberetninger i indkomstregistret, samt på baggrund af afsluttede årsopgørelser kan opnå det fulde antal skattefri præmieportioner.

Hvis oplysninger fra et endnu ikke afsluttet indkomstår derimod er nødvendige for at opnå det fulde antal præmieportioner, skal der foretages en foreløbig opgørelse af den optjente skattefri præmie. Når alle oplysninger foreligger, foretager a-kassen en endelig opgørelse og efterbetaler eventuel yderligere skattefri præmie. Se § 7, stk. 16-17.

Indtil a-kasserne kan indhente alle relevante oplysninger via GUL, må medlemmet indsende kopi af egne årsopgørelser.

OBS: Timer under godkendt selvstændig virksomhed samtidig med efterløn tæller med til opgørelsen af skattefri præmie time for time. Fordeling af timer efter omregning og efter faktiske timer samtidig med efterløn i samme indkomstår må bero på oplysningerne om driften og indkomsten i øvrigt. A-kassen skal sandsynliggøre fordelingen – der er ikke fastsat nærmere regler om dette.

Vedrørende omregning af indtægter til timer

Ved omregning af ukontrollabel A-indkomst eller B-indkomst (hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag og som ikke indgår i opgørelsen af en selvstændig virksomheds over- eller underskud) og ved omregning af overskud af selvstændig virksomhed skal den lave omregningssats benyttes, jf. § 53, stk. 12, i loven. Der kan højst medregnes et beløb svarende til indkomstloftet for det pågældende indkomstår til opgørelsen, jf. lovens § 74m, stk. 7. Indkomstloftet opgøres som et årsloft – og altså ikke som et månedsloft som ved den løbende opgørelse af beskæftigelseskontoen. Hvis der kun er en del af indkomståret der skal medregnes, beregnes årsloftet forholdsmæssigt. Bemærk at reglerne på dette punkt afviger fra reglerne om optjening af retten til dagpenge.

Man skal bruge omregningssatsen og indkomstloftet for indkomståret.

Eksempel: 2018 Indkomstloft: 228.348, Omregningssats: 118,68. 2019 Indkomstloft: 233.376, Omregningssats: 121,29.

|  |  |
| --- | --- |
| **2018 – Hele året kan medtages** | **2019 – Pensionist 1.10, 9 måneder kan medtages** |
| Overskud 240.000 kr. (Højst 228.348 kr. medtages pga. indkomstloftet)Overskud 228.348 / 118,68 = **1.924,06 timer** | Overskud 180.000 kr. (Under årets indkomstloft)Overskud 180.000 / 121,29 = 1.484,05 timer1.484,05 / 12 x 9 = **1.113,03 timer** |

**NB:** Hvis medlemmets 180.000 kr. indtægt i 2019 kan periodiseres alene til årets første 9 måneder, så vil regnestykket være: 233.376 / 12 X 9 = Indkomstloft 175.032 / 121,29 = **1.443,09 timer**.

Man skal lave en foreløbig beregning af, om udskydelsesperioden er opfyldt, hvis et medlem har haft B-indkomst, som ikke er indberettet til indkomstregistret eller har drevet selvstændig virksomhed i et endnu ikke afsluttet indkomstår. Hvis B-indkomsten er indberettet til indkomstregistret, lægges oplysningerne i indkomstregistret til grund. A-kassen vælger om medlemmet selv skal henvende sig, når alle oplysningerne foreligger i endelig form, eller om a-kassen af egen drift indhenter oplysninger via GUL m.v.

Ifølge § 6, stk. 9 og § 7, stk. 16 i bekendtgørelsen om efterlønsbevis, udskydelsesreglen og skattefri præmie m.v. kan a-kassen fravige den forholdsmæssige deling af timer, hvis den tidsmæssige placering af beskæftigelsen/indtægten kan dokumenteres. Det vil i de fleste tilfælde kun kunne lade sig gøre når årsopgørelsen/regnskabet foreligger, hvorved det sikres, at indkomstloftet fra B-indkomst, selvstændig virksomhed og ukontrollabelt arbejde ikke overstiges, på baggrund af oplysninger fra indkomstregistret eller anden dokumentation.

**Eksempel:**

* Ole (født den 1. oktober 1957) bliver ledig som 62-årig den 1. oktober 2019 fra en fuldtids lønmodtagerstilling.
* Ole har en hobbyvirksomhed uden CVR med en indtægt under 50.000 kr./år. Han benytter ikke virksomhedsskatteordningen og modtagne honorarer registreres ikke som indtægt i virksomheden. Virksomhed registreres af a-kassen til at være en fritidsbeskæftigelse, jf. § 4 i bekendtgørelse om selvstændig virksomhed i dagpengesystemet.
* Efter 2 måneders ledighed går Ole i lønmodtager arbejde igen i en fast stilling på 150 timer pr. måned.
* Ole får sit efterlønsbevis som 63-årig den 1. oktober 2020.
* Den 1. oktober 2021 CVR-registrerer Ole virksomheden og benytter nu virksomhedsskatteordnin-gen. Ole arbejder ca. 10 timer om måneden, og virksomheden nu har en indtægt på 60.000 kr./år.
* A-kassen godkender ansøgning om overgang til efterløn pr. den 1. oktober 2022 og virksomheden godkendes via 400 timers ordningen og fortsætter på denne måde året ud.

**Eksemplet fortsat - Timeopgørelse på baggrund af selvstændig virksomhed:**Ud fra aktivitetens status/medlemmets valg, kan aktiviteten i de enkelte indkomstår skifte status.

* Hvis medlemmet ved selvangivelsen for 2019 alligevel vælger virksomhedsskatteordningen, kan § 4 ikke danne grundlag for aktivitetens status ved årets udløb, og derved vurderes den efter § 2. Dette kan også gøre sig gældende for både 2019, 2020 og 2021 osv. Hvilket betyder at overskuddet fra virksomheden kan omregnes til timer. (hvert år skal vurderes)
* For 2022 skifter opgørelsesmetoden med virkning fra den 1. oktober. I den første del af årets skal der ske omregning af overskud. Vedrørende månederne på efterløn, skal der tælles oplyste faktiske timer. Fordelingen af årets overskud, skal fordeles jævnt over årets måneder, med mindre medlemmet kan dokumentere et grundlag for en anden fordeling

**Overgang til efterløn**

Ophør med virksomhed
Et medlem, som ophører med virksomhed ved overgang til efterløn eller i efterlønsperioden, pålægges ikke en venteperiode på 3 uger. Ved ophør med en tro og love-erklæring er medlemmet dog omfattet af venteperiode på indtil 2 måneder. Det følger af lovens § 74n, stk. 2. Er virksomheden ikke registreret som ophørt hos Erhvervsstyrelsen inden for 6 måneder efter ophørstidspunktet, kan medlemmet ikke få udbetalt efterløn, før virksomheden er registreret som ophørt hos Erhvervsstyrelsen.

**Beregning af sats**

Beregningstidspunktet er det tidspunkt (den dag) hvorfra efterlønsbeviset har virkning, eller hvorfra medlemmet skal have udbetalt efterløn.

Hvis et medlem overgår til efterløn på tidspunktet, hvor lovens § 74 l, stk. 5-8 (udskydelsesreglen), tidsmæssigt er opfyldt, men medlemmet endnu ikke har endeligt dokumenteret opfyldelse af beskæftigelseskravet til udskydelsesreglen, får medlemmet udbetalt efterløn ud fra satsmulighed uden opfyldelse af udskydelsesreglen. Det drejer sig fortrinsvis om de situationer, hvor medlemmet har udøvet virksomhed og regnskabsåret ikke er afsluttet på opgørelsestidspunktet, og medlemmets øvrige beskæftigelse ikke er tilstrækkelig til at opfylde udskydelsesreglen.

Et medlem der er født før 1. juli 1959, skal have udbetalt efterløn med 91%-satsen, medmindre han/hun opfylder udskydelsesreglen ved overgang til efterløn.

Hvis et medlem overgår til efterløn på tidspunktet, hvor udskydelsesreglen tidsmæssigt er opfyldt, skal medlemmet have lavet en foreløbig opgørelse af efterlønssatsen, hvis der ved opgørelse af beskæftigelse til udskydelsesreglen indgår perioder med B-indkomst som ikke er indberetningspligtig eller perioder med selvstændig virksomhed, og indkomståret eller regnskabsåret ikke er afsluttet på opgørelsestidspunktet – og medlemmets øvrige beskæftigelse ikke er tilstrækkelig til at opfylde kravet. Medlemmet skal have udbetalt efterløn med 91% satsen indtil alle oplysninger foreligger.

Når alle oplysninger foreligger, foretages en ny opgørelse af om beskæftigelseskravet til udskydelsesreglen er opfyldt. Hvis det er tilfældet, beregnes en ny sats, og medlemmet får efterbetalt efterløn med den nye sats tilbage til tidspunktet for overgang til efterløn.

Timer til opfyldelse af udskydelsesreglen på baggrund af ikke-indberetningspligtig B-indkomst og selvstændig virksomhed følger tilsvarende principper som beskrevet ovenfor vedrørende opgørelse af skattefri præmie.

Der kan gå op til 1½ år, før man har adgang til alle oplysninger i udskydelsesperioden.

**NB**: En midlertidig sats kan også medføre en midlertidig yderligere nedsættelse af satsen på grund af pensionsopsparinger for personer født før 1. januar 1956.