

Metodepapir

Optjening af dagpengeret

fra 1. oktober 2018

Indhold

| | |
|--|----|
| Indledning..... | 3 |
| Definitioner | 3 |
| Placering af optjeningsperioden | 4 |
| Eksempel 1: Fastlæggelse af optjeningsperioden, når årsopgørelsesindtægten er overskud fra selvstændig virksomhed og den nye B-indkomst intet har med virksomheden at gøre..... | 6 |
| Eksempel 2: Fastlæggelse af optjeningsperioden, når B-indkomsten både i 2016 og 2019 er indberettet i Indkomstregisteret og uden tilknytning til en selvstændig virksomhed..... | 7 |
| Metode for afgørelse af dagpengeret..... | 9 |
| Afklaring af hvilket regelsæt medlemmet skal have dagpengeret efter..... | 10 |
| Hvis indplacering skal ske på baggrund af indkomst: | 10 |
| Først forsøges indplacering via Trin 1 – 3-årig optjeningsperiode..... | 10 |
| Dernæst forsøges Trin 2 – 5-årig optjeningsperiode | 11 |
| Hvis der skal ske genindplacering på baggrund af et beskæftigelseskrav | 11 |
| Optjeningsgrundlaget..... | 13 |
| Forlængelse af optjeningsperioden | 13 |
| Indplacering i den forlængede dagpengeret..... | 13 |
| Beskæftigelses- og genoptjeningskontoen | 14 |
| Datakilder | 16 |
| • Indkomstregisteret i forhold til A-indkomst og indberettet B-indkomst for ikke-afsluttede indkomstår | 16 |
| • GUL (Generel Udstillingsløsning) fra sommeren 2019 – webserviceløsning til hentning af årsopgørelser. I GUL hentes oplysninger om medlemmets afsluttede indkomstår i forhold til overskud af selvstændig virksomhed samt B-indkomst..... | 16 |
| • CVR-oplysninger om medlemmets aktuelle status som selvstændig (registrering med CVR-nr.) hentes fra DFDG | 16 |

Indledning

Kogebogen "["Indkomst- og beskæftigelseskrav" version 1.3 ophæves](#) og gøres historisk pr. 1.10.2018, da kogebogens metode og regelafsnit ikke længere er i overensstemmelse med reglerne. Imidlertid er der en række af kogebogseksemplerne, der principielt fortsat er gældende, da de omfatter medlemmer, der alene har A-indkomst, eller da de alene handler om timer og ikke forholder sig til, hvor timerne kommer fra.

I dette metodepapir henvises der til de stadig gældende kogebogseksempler.

Fra 1. oktober 2018

For at have ret til dagpenge skal et medlem have været medlem af en a-kasse i minimum et år, og skal derudover have optjent dagpengeret *enten* på baggrund af indkomst (optjening) *eller* timer (genoptjening) indenfor en optjeningsperiode på de seneste 3 år forud for indplaceringstidspunktet.

Optjening efter de nye regler giver mulighed for at medtage al indkomst til opfyldelse af henholdsvis indkomst- og beskæftigelseskravet, herunder mulighed for at kombinere indkomst fra både lønmodtager- og selvstændig-aktiviteter. De nye regler bryder således med det tidligere system, hvor man enten blev betragtet som lønmodtager eller selvstændig og kun kunne optjene rettigheder enten som lønmodtager eller som selvstændig.

Som konsekvens af, at indkomst fra de nye typer af aktiviteter, der skal medregnes, ikke findes i Indkomstregisteret, udvides datagrundlaget til også at omfatte årsopgørelsesoplysninger.

Årsopgørelsesoplysningerne hentes ligesom Indkomstregisteroplysningerne digitalt via webservice via SKATs generelle udstillingsløsning (GUL), der dog først forventes klar 1.7.2019. Indtil da hentes årsopgørelserne manuelt via medlemmet, når der er behov for dem til at sikre en dagpengeret.

Da årsopgørelserne foreligger noget senere end oplysningerne i Indkomstregisteret ændres forståelsen af, hvor den 3-årige optjeningsperiode placeres.

Definitioner

Indkomstår = skatteår = det kalenderår, der fremgår af årsopgørelsen

Afsluttet indkomstår – at et indkomstår er afsluttet, betyder, at 1. juli året efter indkomståret er nået, og den udvidede selvangivelse derfor ikke længere kan ændres uden en genoptagelse. 1. juli er skæringsdatoen – uanset om medlemmet konkret skal anvende udvidet selvangivelse.

Endelig årsopgørelse – den årsopgørelse, der foreligger 1. juli året efter indkomståret

Regnskabsår – det valgte regnskabsår for en selvstændig virksomhed. Kan for nystartede selskaber variere fra 6 til 18 måneder.

Ved omlægning af regnskabsår kan regnskabsåret maksimalt være 24 måneder minus 1 dag. For enkeltmandsvirksomheder vil regnskabsåret altid være lig skatteåret lig indkomståret.

Placering af optjeningsperioden

Hovedreglen er som nævnt uændret en optjeningsperiode på de seneste 3 år forud for indplaceringstidspunktet.

Imidlertid forstås ved "3 år forud for indplaceringen" noget forskelligt. Der er dermed tale om forskellige perioder for de forskellige typer af indkomst. I oversigten nedenfor ses, hvad der forstås ved perioderne ift. forskellige indkomsttyper.

| Indkomsttype | Ved seneste 3 år før indplaceringstidspunktet forstås | Eksempel ved indplacering 1. juni 2020 |
|------------------------------------|--|--|
| A-indkomst | Som hidtil 3 hele kalenderår sluttende dagen før indplaceringsdatoen | 1. juni 2017 til 31. maj 2020 |
| Overskud af selvstændig virksomhed | Seneste 3 afsluttede indkomstår | 1. januar 2016 til 31. december 2018 |
| B-indkomst | Perioden fra seneste afsluttede indkomstår + de seneste 3 hele afsluttede indkomstår – dog kompenseres for den forlængede periode med modregning, hvis der er indberettet B-indkomst i Indkomstregisteret | 1. januar 2016 til 31. december 2018 + 1. januar 2019 til 31. maj 2020 I alt 1. januar 2016 til 31. maj 2020 |

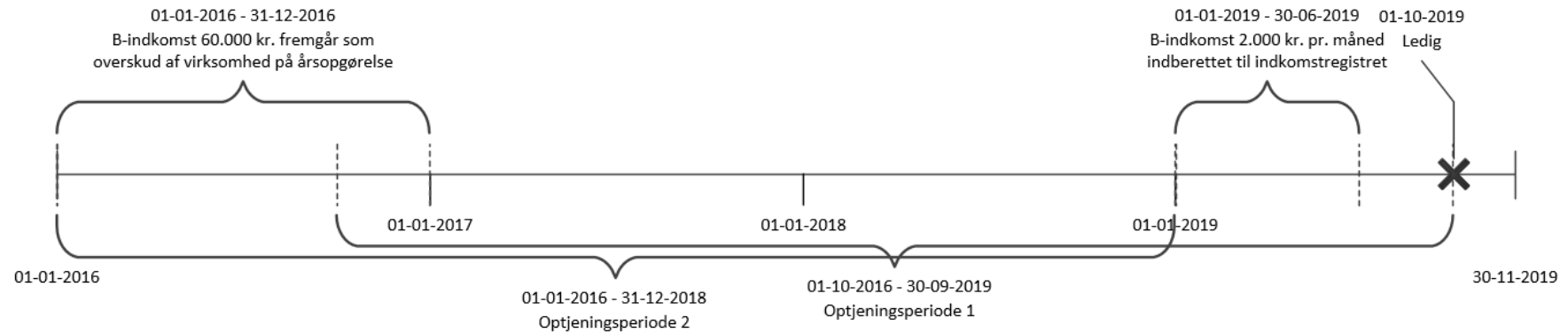
3 år er således ikke længere det, vi hidtil har forstået ved 3 år, men i stedet en 3-årig periode defineret pr. indkomsttype og hvor den samlede periode kalendermæssigt kan strække sig over længere tid end 3 år.

Ved indplacering 1. marts 2020 er her illustreret med grønt hvilke indkomster der kan medregnes.

| År | 2016 | | | | | | | | | | | | 2017 | | | | | | | | | | | | 2018 | | | | | | | | | | | | 2019 | | | | | | | | | | | | 2020 | | | | | |
|--|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------|---|---|---|--|--|
| Måneder | J | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D | J | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D | J | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D | J | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D | J | F | M | A | | |
| A-indkomst fra IR, samt anden dokumentation* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B-indkomst fra IR, samt anden dokumentation* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Overskud fra Selvstændig virksomhed fra GUL (12-dele) OBS Ej mulighed for minus beløb | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B-indkomst fra GUL (12-dele) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B-indkomst fra IR modregnes i B- indkomst 12-dele fra GUL for samme måneder (Ej mulighed for minus beløb) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

* Ikke indberettet B-indkomst, udenlandsk arbejde og lignende

Eksempel 1: Fastlæggelse af optjeningsperioden, når årsopgørelsesindtægten er overskud fra selvstændig virksomhed og den nye B-indkomst intet har med virksomheden at gøre



De 60.000 kr. i perioden 1. januar 2016 til 31. december 2016 fremgår af årsopgørelsen som en del af virksomhedens overskud.

De 2.000 kr. pr. måned i perioden 1. januar 2019 til 30. juni 2019 er B-indkomst indberettet til Indkomstregistret uden tilknytning til en selvstændig virksomhed.

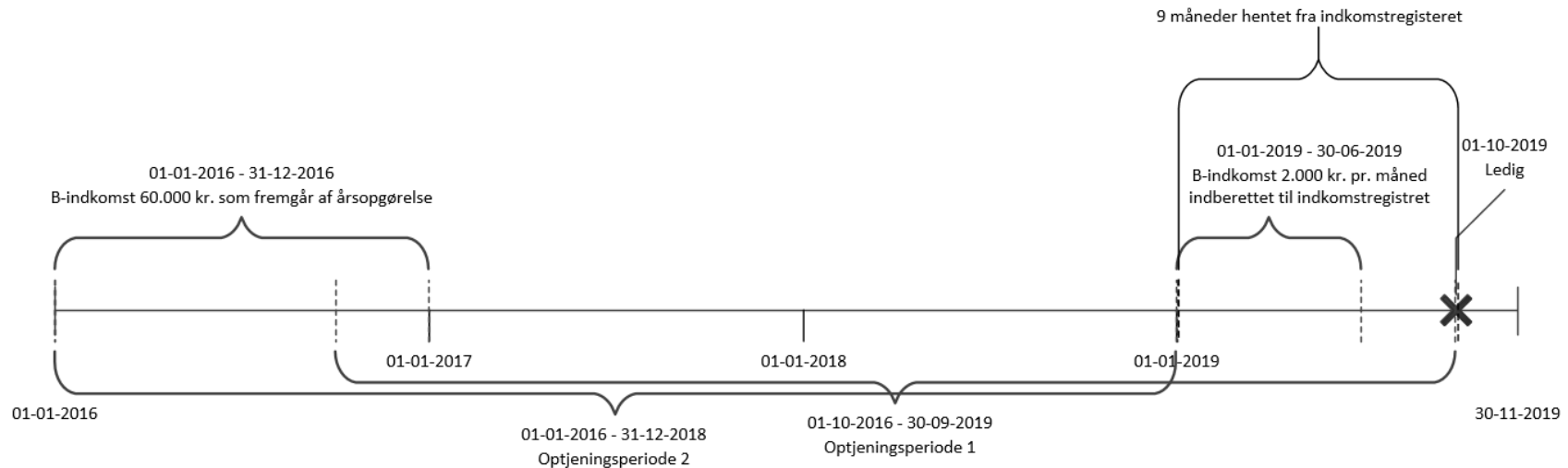
Optjeningsperiode 1 er den hidtil kendte 3-årige optjeningsperiode, 3 kalenderår direkte forud for indplaceringen – her 1-10-2016 til 30-9-2019.

Optjeningsperiode 2 er de seneste 3 *afsluttede* indkomstår – her 1-1-2016 til 31-12-2018.

Optjeningsperioderne er forskudte og både optjeningsperiode 1 og 2 er derfor relevante. De 60.000 kr. fra 2016 indgår fuldt ud i optjeningsperiode 2. De 2.000 kr. pr. måned i 2019 indgår fuldt ud i optjeningsperiode 1.

Alle de fundne indtægter fra såvel optjeningsperiode 1 som optjeningsperiode 2 kan medregnes til indkomstkravet.

Eksempel 2: Fastlæggelse af optjeningsperioden, når B-indkomsten både i 2016 og 2019 er indberettet i Indkomstregisteret og uden tilknytning til en selvstændig virksomhed



Optjeningsperiode 1 er den hidtil kendte 3-årige optjeningsperiode, 3 kalenderår direkte forud for indplaceringen – her 1-10-2016 til 30-9-2019.

Optjeningsperiode 2 er de seneste 3 *afsluttede* indkomstår – her 1-1-2016 til 31-12-2018.

Da der er indberettet B-indkomst i 2019 **OG** selvangivet B-indkomst i 2016 (fremgår beskattet B-indkomst af årsopgørelsen for 2016), skal der modregnes for forskudte perioder. Om der er noget at modregne afhænger af, om der i de relevante perioder i 2016 er indberettet B-indkomst til Indkomstregisteret.

I 2019 er der hentet indkomstregisteroplysninger for 9 måneder, hvilket derfor er det, der skal kompenseres for i 2016 indtægten.

Indtægten fra 2019 indgår hel og ubeskåret.

Indtægten i 2016 pulveriseres/ 12-deles, således at de 60.000 kr. fordeles med 5.000 kr. pr. kalendermåned i 2016.

Herefter sammenlignes der med indkomstregisteroplysninger for de 9 måneder i optjeningsperiode 2, der ligger *udenfor* optjeningsperiode 1.

De indberettede B-indkomster i perioden januar – september 2016 modregnes de 12-delte årsopgørelsesoplysninger.



Se udregningen for 2016 på næste side

2016

12.del'iserede B-indkomster fra årsopgørelsen

| januar | februar | marts | april | maj | juni | juli | august | september | oktober | november | december | Total |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 60.000 kr. |

2016

Oplysninger fra Indkomstregisteret

| januar | februar | marts | april | maj | juni | juli | august | september | oktober | november | december | Total |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| 1.000 kr. | 2.000 kr. | 6.000 kr. | 2.000 kr. | 1.000 kr. | 2.000 kr. | 3.000 kr. | 1.000 kr. | 3.000 kr. | 3.000 kr. | 18.000 kr. | 18.000 kr. | 60.000 kr. |

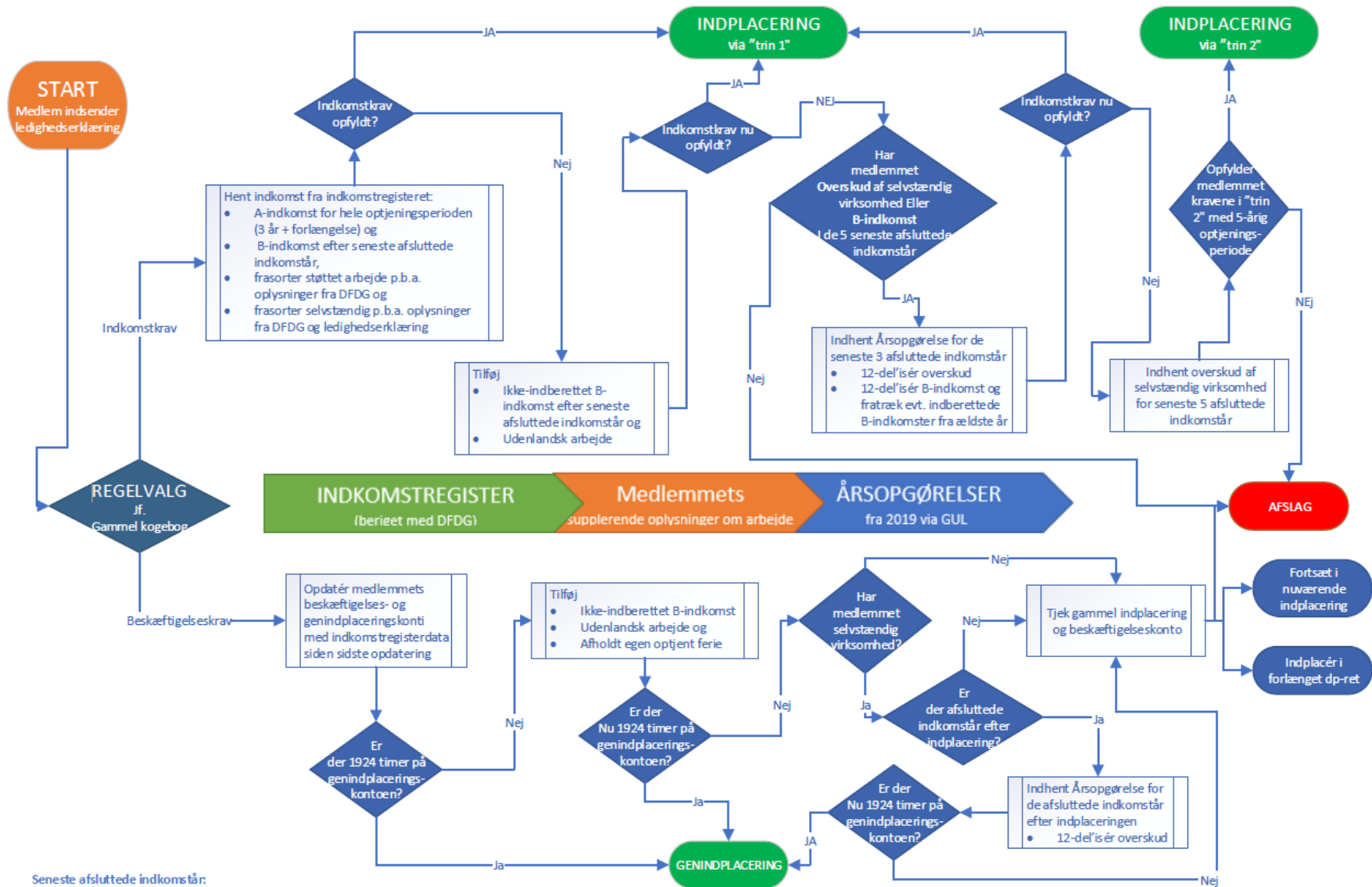
2016

12.del'iserede B-indkomster fra årsopgørelsen modregnes indkomstregisteroplysninger fra de 9 måneder der ligger før optjeningsperiode 1.

| januar | februar | marts | april | maj | juni | juli | august | september | oktober | november | december | Total |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 60.000 kr. |
| 1.000 kr. | 2.000 kr. | 6.000 kr. | 2.000 kr. | 1.000 kr. | 2.000 kr. | 3.000 kr. | 1.000 kr. | 3.000 kr. | | | | 21.000 kr. |
| 4.000 kr. | 3.000 kr. | 0 kr. | 3.000 kr. | 4.000 kr. | 3.000 kr. | 2.000 kr. | 4.000 kr. | 2.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 5.000 kr. | 40.000 kr. |

Resultat: Der er 40.000 kr. i B-indkomster fra 2016, der kan medregnes til optjening – sammen med indtægterne fra 2017, 2018 og 2019.

Metode for afgørelse af dagpengeret



Seneste afsluttede indkomstår:
Et indkomstår er afsluttet, når man når 1.7 året efter.
Perioden efter seneste afsluttede indkomstår kan altså max. være 17 måneder
(ved ledigmeldelse 1.6)

Den grundlæggende metode, når et medlem beder om dagpenge er derfor:

Afklaring af hvilket regelsæt medlemmet skal have dagpengeret efter

– skal medlemmet optjene ret til dagpenge på baggrund af et indkomstkraav eller et beskæftigelseskraav.

[Støtte til dette regelvalq findes i den nu ophævede kogeboq "Indkomst- og beskæftigelseskraav" version 1.3 i afsnit 3, som fortsat er gældende](#)

Hvis indplacering skal ske på baggrund af indkomst:

Først forsøges indplacering via Trin 1 – 3-årig optjeningsperiode

1. Fastlæg optjeningsperioden for A-indkomst og Indkomstregisterperioden for B-indkomst
2. Hent for A-indkomst og B-indkomst i Indkomstregisteret
3. Berig med data fra DFDG
4. Forlæng optjeningsperioden, hvis forlængelsesmuligheder
5. Supplér med medlemmets oplysninger om udland og ikke indberettet B-indkomst
6. Hent årsopgørelser
7. Hvis medlemmet fortsat ikke opfylder indkomstkraavet – gå til **trin 2**

Processen stoppes, så snart man når et indkomstkraav

Det er et grundprincip, at a-kassen altid undersøger i Indkomstregisteret (A-indkomst fra optjeningsperioden og indberettet B-indkomst fra ikke-afsluttede indkomstår), om medlemmet kan blive indplaceret med maksimale rettigheder. Hvis der er tilstrækkelig indkomst i Indkomstregisteret til, at medlemmet kan få en dagpengeret og en maksimumsats *med en divisor på 12*, så er der ikke grund til (i denne relation) at undersøge, om medlemmet har drevet selvstændig virksomhed eller i øvrigt har anden indkomst, der kan medregnes til optjening, da medlemmet allerede har fået maksimale rettigheder.

Al indkomst kan medregnes til såvel indkomst- som beskæftigelseskraavet i trin 1: A-indkomst, lønindtægt fra udlandet, B-indkomst og overskud af selvstændig virksomhed.

Dernæst forsøges Trin 2 – 5-årig optjeningsperiode

1. Konstatning af, om medlemmet driver selvstændig virksomhed, eller om medlemmet inden for de seneste fem år har drevet selvstændig virksomhed.
2. Placering af den 5-årige optjeningsperiode, og konstatning af om der er i perioden er tilstrækkeligt overskud fra selvstændig virksomhed til, at medlemmet kan optjene dagpengere. **NB:** Det senest afsluttede indkomstår forud for medlemmets ansøgning om dagpenge er det sidste år i optjeningsperioden, og optjeningsperioden bliver derfor fem år fra dette tidspunkt.
3. Er kravet ikke opfyldt indenfor den ordinære 5-årige optjeningsperiode, forlænges optjeningsperioden hvis der er forhold, der kan begrunde en forlængelse. Den 5-årige optjeningsperiode forlænges efter samme regler og principper som den 3-årige optjeningsperiode.

Hvis medlemmet opfylder kravet for ret til dagpenge, indplaceres medlemmet – se figur 2 på næste side

Hvis der skal ske genindplacering på baggrund af et beskæftigelseskrav

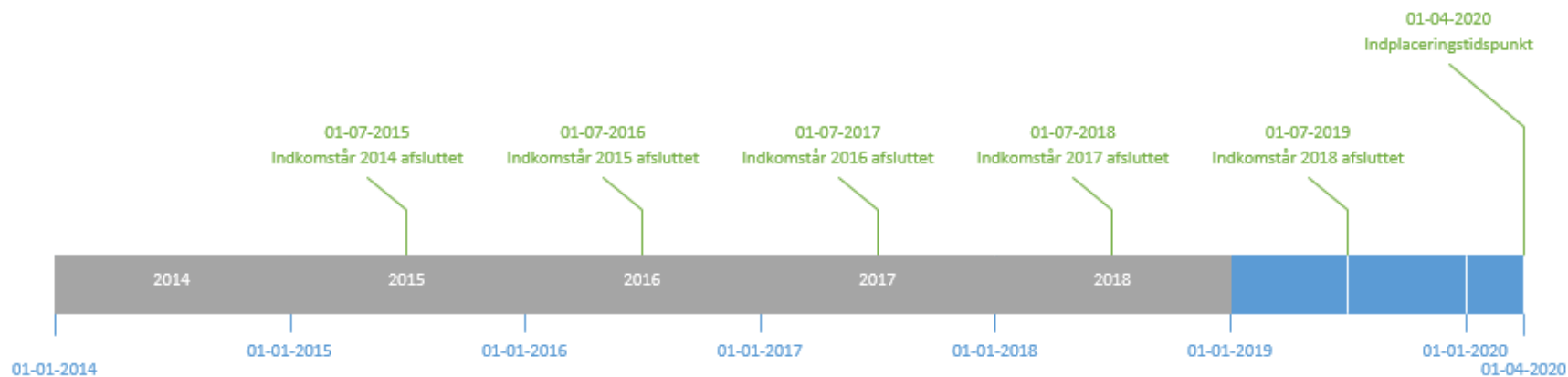
1. opdatér medlemmets beskæftigelses- og genindplaceringskonti med indkomstregisterdata siden sidste opdatering – vær opmærksom på, at indberetninger efter 1. oktober 2018 skal omregnes med "lav" omregningssats (118,68 i 2018)
2. Supplér beskæftigelses- og genoptjeningskontoen med medlemmets oplysninger om udland, ikke indberettet B-indkomst og supplér genoptjeningskontoen med medlemmets afholdte egen ferie
3. hvis medlemmet har haft selvstændig virksomhed og der er afsluttede indkomstår efter indplaceringen
⇒ indhent årsopgørelse og 12-del'iser et evt. overskud og omregn med lav sats og opdatér genoptjeningskontoen med de omregnede timer.

Processen stoppes, så snart man når et timekrav

Eksemplerne i afsnit 5 i "Indkomst- og beskæftigelseskrav" version 1.3 forholder sig ikke til, om arbejdet er kontrollabelt eller ukontrollabelt eller til hvordan timerne er opstået – derfor er eksemplerne fortsat anvendelige

Figur 2 – optjeningsperioder – indplacering trin 2

Eksemplet skal vise, hvordan optjeningsperioden fastlægges, hvis medlemmet skal indplaceres efter "trin 2" (udelukkende på baggrund af overskud fra selvstændig virksomhed)



Metode:

- Det senest afsluttede indkomstår forud for medlemmets indplacering fastlægger slutningen af optjeningsperioden.
- Optjeningsperioden bliver herefter fem år regnet fra det senest afsluttede indkomstår.
- Overskud fra drift af selvstændig virksomhed for denne periode kan anvendes til at optjene ret til dagpenge.

Denne model anvendes kun, hvis medlemmet ikke kan indplaceres på baggrund af "trin 1".

Optjeningsperioden bliver herefter 1. januar 2014 – 31. december 2018.

OBS! Mulighed for almindelig forlængelse af optjeningsperioden (sygdom/barsel mv).

Optjeningsgrundlaget

Optjening af dagpengereetten ved indplacering sker på baggrund af indkomst. Kravet er på 228.348 kr. for fuldtidsforsikrede (2018). Der kan højst medregnes 19.029 kr. pr. måned (2018) på grund af indkomstloftet. Indkomst pr. måned ud over dette loft nedskrives til loftet.

Et deltidsforsikret medlem optjener ret til dagpenge, hvis medlemmet i optjeningsperioden har fået indberettet mindst 152.232 kr. (2018) til Indkomstregisteret. Her er det månedlige indkomstloft på 12.686 kr. (2018). Også her nedskrives indkomst i måneden til loftet.

Indkomstkravet og indkomstloftet reguleres én gang om året pr. 1. januar; der sker ikke regulering af indkomst fra tidligere år.

Medlemmet skal opfylde det indkomstkrav og indkomstloft, der er gældende i det år, medlemmet bliver indplaceret i en dagpengeperiode.

[Eksemplerne 4.1.1, 4.2.1 og 4.2.2 i "Indkomst- og beskæftigelseskrav" version 1.3 i afsnit 4, handler kun om A-indkomst og er derfor fortsat anvendelige](#)

Forlængelse af optjeningsperioden

[Afsnit 6 i "Indkomst- og beskæftigelseskrav" version 1.3 er uændret og kan derfor fortsat anvendes](#)

Indplacering i den forlængede dagpengeret

[Eksemplerne i afsnit 8 i "Indkomst- og beskæftigelseskrav" version 1.3 er ikke berørt af de nye regler og derfor fortsat gældende](#)

Beskæftigelses- og genoptjeningskontoen

Indkomst fra ukontrollabelt arbejde – både A- og B-indkomst der indberettes i Indkomstregisteret fra 1. oktober 2018 – skal henholdsvis

- omregnes med den nye lave omregningsrate og
- begrænses til max 160,33 omregnede timer (svarende til indkomstloftet på 19.029 kr.) pr. indberetning der skal omregnes
– NB: Der kan sagtens være andre – kontrollable – indberetninger i samme måned, der ikke skal omregnes

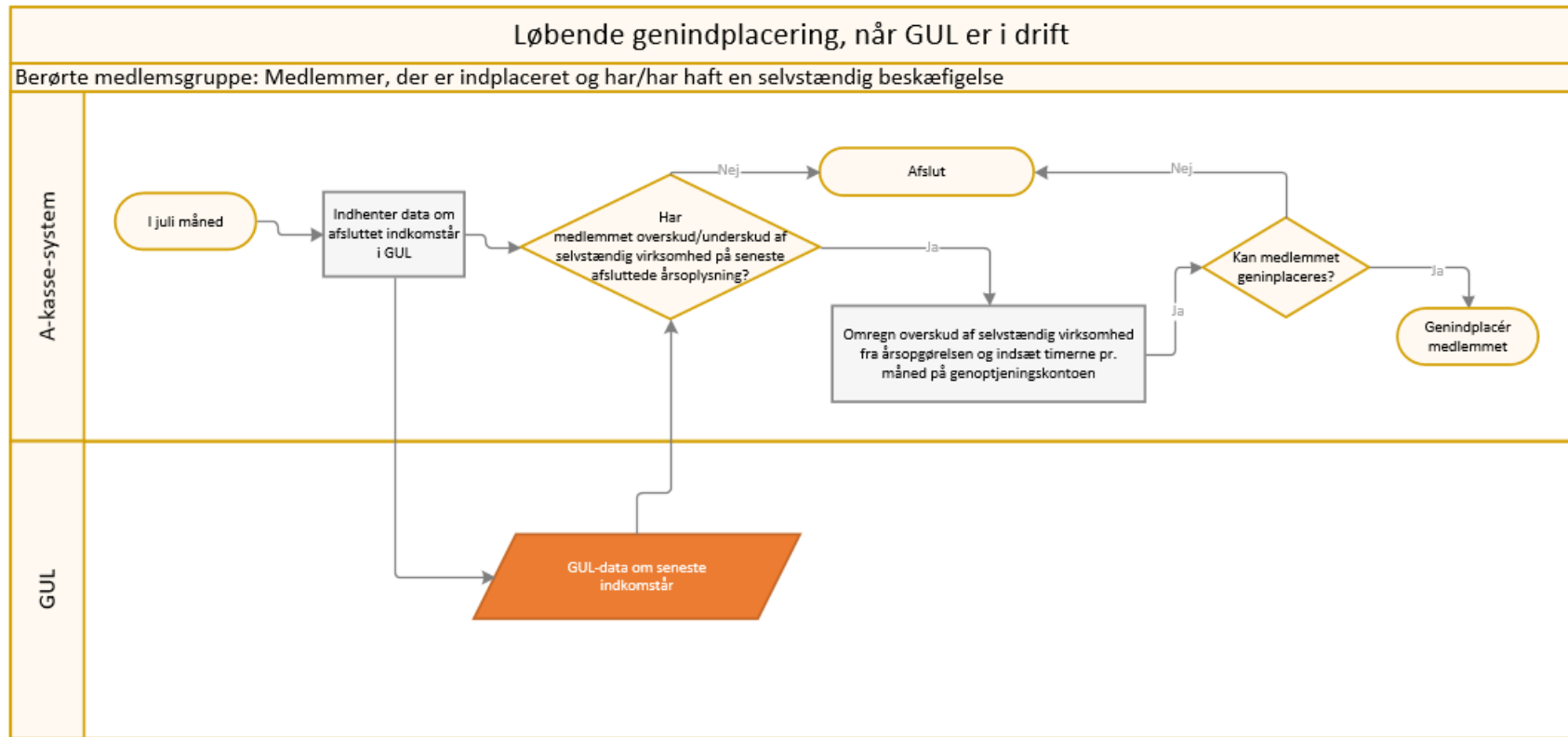
før timerne indlæses på både beskæftigelses- og genoptjeningskontoen.

Hidtil har måneder med selvstændig virksomhed, der har været drevet i væsentligt omfang, kunnet tilføjes genoptjeningskontoen med 160,33 timer pr. måned. Denne mulighed bortfalder pr. 1. oktober 2018. Fremover indgår selvstændig virksomhed kun på genoptjeningskontoen som 12-dele af et beskattet overskud i indkomståret.

Fra 1. juli 2019 – hvor vi har det første afsluttede indkomstår efter de nye reglers ikrafttræden – og samtidig med idriftsættelsen af GUL, skal vi se på, om der er medlemmer der løbende kan genoptjene en ny dagpenget, også på baggrund af selvstændig-aktiviteter.

Vi skal

- indhente årsopgørelsesoplysninger om overskud af selvstændig virksomhed for alle medlemmer, der har haft aktiviteter ved selvstændig virksomhed,
- dele overskuddet i 12 (dvs. 12-del'isere overskuddet),
- registrere 12-delene som modtaget 1.7.2019, men forældelsesmæssigt fordelt ud på kalendermånederne i indkomståret, og
- opskrive genoptjeningskontoen med resultatet (NB: timerne skal **ikke** på beskæftigelseskontoen).



B-indkomster, der er indlæst løbende på beskæftigelseskontoen og genoptjeningskontoen bliver stående og skal ikke omberegnes, når årsopgørelsen modtages.

Datakilder

- **Indkomstregistret i forhold til A-indkomst og indberettet B-indkomst for ikke-afsluttede indkomstår**

Under generel på dp-tæller.dk ligger opdaterede dokumenter om

- [Indkomster i timebanken og hvad de kan bruges til](#)
- [Anvendelse af indkomstdata](#)
- [Indkomstdata version 1.3 af 12. juni 2018](#)

Disse dokumenter er tekniske og beregnet til IT-leverandører, der skal kode automatisk opdatering af timebanken.

Dokumentet *Indkomstdata version 1.3* indeholder en opdateret teknisk visning af præcis hvilke af de indberetninger, der modtages fra Indkomstregisteret, der kan og skal anvendes til hvad.

Dokumentet *Anvendelse af indkomstdata* viser den periode, der kan anvendes indkomster fra Indkomstregisteret for henholdsvis A- og B-indkomst ved ledigmeldelse i forskellige måneder.

Dokumentet *Indkomster i timebanken og hvad de kan bruges til* er en skematisk opstilling over alle de typer af indkomster, der kan forekomme i Indkomstregisteret og en angivelse af, hvordan de håndteres i timebanken dels ved indlæsning i forbindelse med optjening, dels ved indlæsning til opdatering af beskæftigelseskontoen efter en indplacering.

- **GUL (Generel Udstillingsløsning) fra sommeren 2019 – webserviceløsning til hentning af årsopgørelser. I GUL hentes oplysninger om medlemmets afsluttede indkomstår i forhold til overskud af selvstændig virksomhed samt B-indkomst.**

Indtil GUL sættes i drift indhentes årsopgørelserne manuelt via medlemmet – for de få medlemmer, hvor der viser sig behov for det.

- **CVR-oplysninger om medlemmets aktuelle status som selvstændig (registrering med CVR-nr.) hentes fra DFDG**

Siden 1.7.2017 har vi fået oplysninger om medlemmets CVR-registrering fra DFDG.

Oplysningen er anvendt til at frasortere indkomst fra selvstændig virksomhed fra de indberetninger, der er hentet fra Indkomstregisteret.

Nu har vi brug for at få oplysningen registreret i a-kassesystemet som dokumentation for medlemmets selvstændige virksomhed (der evt. kan ændres til fritidsbeskæftigelse).