

DEN SKATTEFRI PRÆMIE

HVAD, HVORNÅR OG HVORDAN

I denne folder kan du få et overblik over, hvordan du kan få en skattefri præmie, den dag, du når folkepensionsalderen. Bemærk, at folderen kun er for dig som er født før 1956.

3 BETINGELSER FOR AT FÅ UDBETALT SKATTEFRI PRÆMIE:

- Du skal have et efterlønsbevis
- Du skal opfylde 2-års-reglen
- Du kan ved fortsat arbejde efter opfyldelse af 2-års reglen og frem til folkepensionsalderen, optjene til den skattefri præmie

EFTERLØNSBEVIS	2-ÅRS-REGLEN	SKATTEFRI PRÆMIE
Efterlønsalder		Folkepensionsalder

Efterlønsbevis – grundlæggende betingelser

Du kan få et efterlønsbevis, når du opfylder disse betingelser:

- Du har nået efterlønsalderen – men ikke folkepensionsalderen
- Du har været medlem af en a-kasse og betalt ^ efterlønsbidrag
- Du har været medlem af en a-kasse de seneste 12 måneder
- Du får hverken flexydelse eller delpension
- Du har arbejdet som lønmodtager på almindelige lønmodtagervilkår og fået indberettet 1.924 timer eller drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang i 52 uger i en medlemsperiode inden for de seneste 3 år (Når du arbejder som lønmodtager i dit eget selskab er du ifølge A-kasselovgivningen selvstændig erhvervsdrivende)
- Du står til rådighed for arbejdsmarkedet – ved bl.a. ikke at være syg – den dag du skal have udstedt dit efterlønsbevis

- Du skal som udgangspunkt have udført arbejdet i Danmark
- Du vil kort tid før beviset kan udstedes, få tilsendt de papirer, som du skal udfylde og sende retur til os. Papirerne kommer enten pr. post eller via Mit Ase.

Der gælder særlige regler, hvis du modtager dagpenge den dag, du skal have et bevis.

Arbejde i væsentligt omfang

Ved væsentligt omfang forstås, at beskæftigelsen i den selvstændige virksomhed har haft et omfang, der kan sidestilles med lønarbejde i over 30 timer om ugen. Ved vurdering af, om virksomheden har været drevet i væsentligt omfang, lægger vi ikke alene vægt på arbejdsindsatsen i virksomheden, men også på oplysninger om virksomhedens art, branche, omfang, dine personlige arbejdsopgaver og arbejdstid, virksomhedens omsætning, åbningstider, kundegrundlag, priser m.v.

2-års-reglen

For at opfylde 2-års-reglen skal du vente med at gå på efterløn minimum 2 år efter, at du har fået dit efterlønbevis. Desuden skal du i den periode:

- Have arbejdet som lønmodtager på almindelige lønmodtagervilkår og fået indberettet 3.120 timer eller drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang i 104 hele uger
- Ikke have været på flexydelse eller delpension
- Have udført arbejdet i Danmark eller i EØS-området

Bemærk, at det ikke er nødvendigt at opfylde dette arbejdskrav i løbet af 2 år. Du må godt være længere tid om at opfylde kravet. Det varer så længere, inden du kommer i gang med at optjene til den skattefri præmie og du har ikke mulighed for, at optjene alle 12 skattefri præmier.

Når du som selvstændig arbejder i væsentligt omfang, så tæller hver uge som 30 timer - til opfyldelse af 2-års-reglen - uanset hvor meget du arbejder, også ud over 30 timer. Lønmodtagertimer som ligger i en periode, hvor du driver selvstændig virksomhed i væsentligt omfang - kan ikke tælle med.

Skattefri præmie – sådan optjener du

Hvis du fortsætter med at arbejde efter du har opfyldt 2-års-reglen, har du mulighed for optjening af skattefri præmie.

Fra det tidspunkt, hvor du opfylder 2-års-reglen, kan du optjene en skattefri præmie på 13.250 kroner (2017-tal). Dette gør du, hver gang du arbejder 481 timer, hvis du er ansat på almindelige lønmodtagervilkår eller ved at drive selvstændig virksomhed i væsentligt omfang i 13 hele uger. Arbejdet tæller kun med, hvis du samtidig er medlem af en A-kasse.

Når du arbejder i væsentligt omfang, så tæller hver uge som 37 timer - til optjening af den skattefri præmie - uanset hvor meget du arbejder, udover 30 timer.

Lønmodtagertimer som ligger i en periode, hvor du driver selvstændig virksomhed i væsentligt omfang - tæller med. Har du fx i en uge arbejdet som lønmodtager i 5 timer og som selvstændig i mere end 30 timer, dvs. i væsentligt omfang, tæller den uge med 42 timer (5 timer som lønmodtager og 37 timer som selvstændig).

Arbejdstimerne fra den selvstændige virksomhed til skattefri præmie opgøres i hele uger frem til dagen før, du når folkepensionsalderen. Du kan højst optjene 12 gange 481 timer er lig 5.772 timer, uanset om du har arbejdet flere timer. Har du fået udbetalt efterløn eller dagpenge i perioden, bliver udbetalings timerne trukket fra, i de mulige 5.772 præmietimer.

Bemærk: Der kan kun udbetales hele præmieportioner. Har du fx haft 1.200 timers arbejde, når du når folkepensionsalderen, får du 2 portioner for 2 x 481 timer. Du får altså intet for de sidste 238 timers arbejde.

Medlemmer, der ved opfyldelsen af 2-års-reglen kun har ret til efterløn for deltidsforsikrede, får en præmie på 8.833 kroner for 481 timers arbejde. Dette giver 105.996 kroner for 12 portioner (2017-tal).

Udbetaling af præmien

Vi vil, lidt før præmien kan udbetales – dvs. folkepensionsalderen - sende dig de papirer, som du skal udfylde og sende til os. Den skattefri præmie vil efter endt opgørelse blive overført til din NemKonto.

Efterlønsbidrag tilbagebetalt

Har du valgt at få dit efterlønsbidrag tilbagebetalt, har du mistet retten til den skattefri præmie.

NB: Der gælder særlige regler, hvis du har haft arbejde i udlandet eller tidligere været kombinationsforsikret.

FORSKELLIGE ARBEJDSTYPER

Timer der tæller med som arbejde:

- Op til 5 ugers ferie, afholdt i et ansættelsesforhold, med feriegodtgørelse eller supplerende feriedage (Overført ferie. Tæller dog ikke, hvis der er udbetalt dagpenge eller feriedagpenge for feriedagene)
- Søgnehelligdage, hvor der er udbetalt enten løn eller Søgnehelligdagsgodtgørelse
- Sygedage i et ansættelsesforhold, hvor der er udbetalt løn fra en arbejdsgiver eller sygerefusion fra kommunen

Timer der ikke tæller med som arbejde:

- Indtægter fra bestyrelsesarbejde og andre tillidshverv
- Fratrædelsesgodtgørelse (Der ikke træder i stedet for løn)
- Frivilligt ulønnet arbejde
- Timer ved selvstændig bibeskæftigelse (Med mindre du har opfyldt 2-års-reglen, er på efterløn og har fået tilladelse)
- Timer anvendt til formueadministration
- Arbejde med løntilskud

Timer du skal være særligt opmærksom på:

- Sæsonvirksomhed (Kun de perioder, der er indtægtsgivende, kan tælle med)
- Selvstændig virksomhed med lav erhvervsmæssig aktivitet (Kun perioder med omsætning og arbejdsopgaver, som samlet svarer til over 30 timers lønarbejde i det pågældende fag, kan tælle med)
- VEU (Ved deltagelse i ikke-lovpligtige kurser, hvor du kommer under en arbejdsuge på 30 timer)
- Skift fra selvstændig til lønmodtager og omvendt (Arbejde som selvstændig opgøres i hele uger. Ved skift kan man risikere at mangle arbejdstimer)
- Udlejning (Vil som udgangspunkt være bibeskæftigelse, og tæller derfor ikke med)
- Arbejdstimer i udlandet (Der er særlige regler for, hvornår arbejde i udlandet tæller med)

Læs evt. brochuren om efterløn og udland på ase.dk