

Så blev det Arnes tur – og måske også din

21. december 2020 vedtog Folketinget loven om Tidlig Pension til dem, der har været mange år på arbejdsmarkedet.

Loven om Tidlig Pension trådte i kraft 1. januar 2021. Er du fyldt 61 år, kan du begynde at søge fra 1. august 2021. De første kan gå på tidlig pension fra 2022.

Du skal især være opmærksom på at skaffe dokumentation for dine år på arbejdsmarkedet.

Sidst i nyhedsbrevet har jeg lavet første eksempel på en modregning i den Tidlige Pension. Og husk, vi skal nok komme ud og hjælpe jer, når vi har alle fakta på plads, det regner vi med kan blive efter sommerferien.

Nedenfor kan du se, hvad forliget og lovforslaget indeholder:

Tidlig Pension

Vurdering af læge: Nej

Alder:

Er du født mellem andet halvår 1955 og 1964 bliver antal år på arbejdsmarkedet opgjort, når du er 61 år fra det år, du fyldte 16 år.

42 år på arbejdsmarkedet = Du kan trække dig tilbage 1 år før din folkepensionsalder.

43 år på arbejdsmarkedet = Du kan trække dig tilbage 2 år før din folkepensionsalder.

44 år på arbejdsmarkedet = Du kan trække dig tilbage 3 år før din folkepensionsalder.

Er du født fra 1965 til 1968 hæves opgørelsetidspunktet til 62 år og anciennitetskravet ændres til 43-45 år. Dette sker i 2026.

Er du født fra 1969 til 1970 er opgørelsetidspunktet 63 år og anciennitetskravet 44-46 år. Det sker i 2031.

Er du født i 1971 eller senere vil opgørelsetidspunktet følge din folkepensionsalder.

Hvad tæller med til optjening af Tidlig Pension?

Hvor meget får jeg, hvis jeg går på Tidlig Pension?

Går du på Tidlig Pension, får du 13.850 kroner om måneden før skat – uanset om du er gift, samlevende eller enlig. (Tal for 2021)

Beløbet vil blive reguleret en gang om året.

Der er ingen modregning af ægtefælles indtægt eller formue.

Kan jeg arbejde ved siden af Tidlig Pension?

Du må tjene op til 24.000 kroner om året uden modregning. Indtægt over dette beløb vil betyde, at ydelsen bliver sat ned med 64% af beløbet over bundgrænsen.

Kan pensioner blive modregnet?

Udbetaling af egne pensioner herunder arbejdsmarkedspension, ATP, ægtefælle og samleverspension og private invalidepensioner vil ikke blive modregnet. Indtægt fra aktie- og kapitalindkomst vil heller ikke blive modregnet.

Ydelsen sættes dog ned, hvis du har en pensionsformue på mere end 2 millioner kroner.

Fradraget beregnes som 80 % af dine løbende livsvarige pensioner og 5 % for øvrige pensionsordninger over bundgrænsen. Tidlig Pension nedsættes i hele perioden med det beregnede beløb, som overstiger fradragsbeløbet på 100.000 kr. Nedsættelsen af Tidlig Pension sker, uanset om pensionen bliver udbetalt eller ej.

Ydelsen bortfalder helt, hvis din pensionsformue er mere end cirka 5 millioner kroner.

Der er modregning fra livslange pensioner, som tjenestemandspensioner, med et bundfradrag på kr. 100.000,-. Modregningen er herefter 64%.

Din ægtefælle eller samlevers pension, indtægt eller formue påvirker ikke din pensions størrelse.

Udbetaling af efterlønsbidrag

Er du med i efterlønsordningen, kan du vælge tidlig pension i stedet for efterløn.

Du kan få udbetalt dit efterlønsbidrag skattefrit uden nogen form for modregning, når du går på Tidlig Pension. Er du allerede på efterløn inden 1. januar 2022, kan du vælge at skifte til Tidlig Pension.

En overgangsordning vil betyde, at du får mulighed for at modtage en kompensation for dit efterlønsbidrag med et beløb for hver måned i den periode, du har tilbage indtil din folkepensionsalder. Kompensationen vil være 2.643 kroner pr. hele måned og udbetales, når du overgår til Tidlig Pension. Der skal betales en afgift på 30 %.

Har du ikke nået efterlønsalderen 1. januar 2022, kan du skattefrit få udbetalt dit efterlønsbidrag, hvis du vil træde ud af efterlønsordningen. Denne mulighed vil gælde i perioden 1. januar 2022 til 30. juni 2022. Skattefriheden gælder for efterlønsbidrag indbetalt fra 1999 til 10. oktober 2020.

For indbetalinger efter 10. oktober 2020 skal der betales en afgift på 30 procent.

Hvordan bliver mine år på arbejdsmarkedet dokumenteret?

Når du søger om Tidlig Pension, skal Udbetaling Danmark finde historik for dine år på arbejdsmarkedet. Det skal ske via offentlige registre. Men det er ikke sikkert, at der ligger oplysninger fra lang tid tilbage, derfor skal du måske selv være med til at dokumentere og sandsynliggøre det.

Du skal måske selv skaffe dokumentation, der kan sandsynliggøre, at du har haft beskæftigelse eller modtaget dagpenge i forbindelse med arbejdsløshed eller sygdom.

Din anciennitet skal som grundlæggende princip opgøres fra det fyldte 16. år frem til 6 år før din folkepensionsalder.

Hvis du er født fra 1. juli 1955 til og med 31. december 1964, kan du modtage Tidlig Pension i 1 år ved 42 års anciennitet på arbejdsmarkedet, 2 år ved 43 års anciennitet og 3 år ved 44 års anciennitet på arbejdsmarkedet.

Det er vigtigt, at du får overblik over din historie på arbejdsmarkedet. Det kan vise sig afgørende, om du har 42 år og 11 mdr. eller 43 år på arbejdsmarkedet. Retten til tidlig pension opgøres nemlig kun i hele år. Du kan derfor miste et helt års ret, hvis du mangler dokumentation for den sidste måned. Når vi er tilbage i perioden fra før 1985, er det ikke sikkert, at der er oplysninger i de offentlige registre. Så må du selv skaffe dokumentation.

Lav en tidslinje, hvor du skriver alle dine arbejdspladser op, perioder med uddannelse med løn (fx som elev eller lærling), perioder på dagpenge, barsels-dagpenge, værnepligt, selvstændig virksomhed o.l.

Reglerne for tilknytning til arbejdsmarkedet, opgøres 3 måneder før, du tidligst kan få Tidlig Pension. Du skal have været i beskæftigelse eller på dagpenge i en sammenhængende periode på 6 måneder i perioden op til 3 måneder før, du når retten til Tidlig Pension.

Tal fra ATP skal bruges til at dokumentere din beskæftigelse. Der er indbetalt ATP-bidrag fra dine arbejdsgivere i ATP-ordningen, som har eksisteret siden 1964. ATP-bidraget betales med forskellige satser, som bl.a. kan bruges til at dokumentere kravet

om et bestemt antal timer pr. uge. Selvom ATP-bidraget har forandret sig over tid, kan tal fra ATP kunne opgøre din anciennitet via beskæftigelse og til dels via dagpenge. Opgørelsen bliver foretaget på årsbasis i hele anciennitetsperioden. Men her skal du være opmærksom og kontrollere det med din egen historik. Det kan koste dyrt, hvis du mister 1 måned. Du kan se oplysninger om din ATP-historie på din personlige profil på atp.dk.

Fra du har fået foretaget din opgørelse og til din overgang til Tidlig Pension, skal du bevare din tilknytning til arbejdsmarkedet enten via beskæftigelse eller via medlemskab af en arbejdsløshedskasse.

Følg med i nyhedsbrevet

Loven er helt ny. Der er endnu ikke kommet en bekendtgørelse, som beskriver alle detaljer.

Forbundet har lovet at klæde os på i afdelingerne med information og undervisning i den nye Tidlig pension, så vi kan komme ud lokalt og hjælpe jer.

Dog kan vi se, at der bliver en modregning fra udbetalinger fra livslange pensioner, som vores tjenestemandspension, dog stadig med et bundfradrag på kr. 100.000,- inden der bliver modregnet.

Vi regner med, at vi kan komme ud til jer efter sommerferien, så skulle der gerne være helt styr på både Corona og bekendtgørelser.

For jeres store spørgsmål er stadig: **Hvad kan bedst betale sig? Efterløn eller tidlig pension?**

Se et **eksempel** på en modregning i Tidlig Pension, det kunne godt være jeres formand:

Opgjort depot værdi: 500.000,- kr 5% heraf = 25.000,- kr.

(Det kan være kapitalpensioner og rate pensioner)

Livslange udbetalte pensioner pr. år: 200.000,- kr. x 80% = 160.000,- kr.

Beregningsgrundlaget: 185.000,- kr.

Bundfradraget. (Nyt i forhold til efterlønnen) 100.000,-kr.

Nedsættelse grundlaget er 85.000,- kr.

Nedsættelsen er 85.000,- kr. x 80 % = 68.000,- kr.

Personen vil modtage 162.600,- kr. – 68.000,- kr. = pr år 94.600,- kr.

Eller kr. 7.883,- pr/md. Og her vil jeg have fået kr. 149.000,- skattefri udbetalt først
Efterlønnen vil give kr. 5.166,- pr/md. i tre år.

Venlig hilsen

Bestyrelsen i Tele Vest.

Kilde: Faglig seniorer