

FLO Nyhedsbrev nr. 1 2012

Hej alle, hermed udsendes første nyhedsbrev i 2012. Brevet fortæller kort omkring den nye tilbagetrækningsreform, samt ikke mindst påvirkningerne af din pension.

Den nye efterlønsreform indeholder tre hovedpunkter:

1. Efterlønsperioden forkortes og efterlønsalderen hæves.
2. Der vil være en større modregning af pensioner.
3. Hvis du træder ud af efterlønsordningen kan du fra 2.april til 1. oktober 2012 få skattefrit udbetalt det, du allerede har indbetalt i præmie.

Kernen i efterlønsreformen er en kortere periode og en højere efterlønsalder

Princippet er kort fortalt:

- Efterlønsperioden forkortes fra fem til tre år i perioden 2018 til 2023
- Efterlønsalderen hæves med et halvt år om året fra 2014 til 2017
- Efterlønsalderen vil være 63 år i 2020 og 64 år i 2023

Det betyder, at hvis du ved udgangen af 2010 var fyldt 57 år, vil du ikke blive berørt af efterlønsændringerne, og kan, hvis du ønsker det, gå på efterløn som 60 årig.

Hvad skal jeg vælge.

Du står nu over for valget omkring, om du vil fortsætte på efterlønsordningen, eller vælge, at få det skattefrie beløb udbetalt i 2012.

Som udgangspunkt er ordningen blevet mindre attraktiv, men alligevel vil det for de fleste være en dårlig forretning at udmelde sig af ordningen, også selv om man ikke regner med at benytte den forringede 3-årige efterlønsordning.

For alle aldersgrupper gælder, at det efterlønsbidrag, som man får udbetalt plus det bidrag man slipper for at betale fremover, vil være meget mindre end den skattefrie præmie, som man kan optjene, hvis man bliver i efterlønsordningen.

Hvis vi kikker på de yngre grupper, dem under 45 år, kan man dog ikke afvise, at det vil være en bedre forretning at få udbetalt bidraget og indsætte dem på en pensionsopsparing, som måske vil give en højere forrentning af pengene. Hvis man

derudover indsætter de penge, som man ellers ville have betalt i efterlønsbidrag, på samme pensionsopsparing, så vil man kunne opnå en højere skattefradragsværdi end de 25 %, som kommer til at gælde for efterlønsbidraget (Man skal dog huske, at man ved denne model afskærer sig retten til at gå på efterløn).

Følgende betingelser skal være opfyldt for, at du kan få udbetalt dit efterlønsbidrag:

- Du skal framelde dig efterlønsordningen skriftligt på mail eller i brev.
- Din anmodning skal være fremme hos din a-kasse senest 1. oktober 2012.
- Du må ikke have nået efterlønsalderen (60 år), inden din ansøgning er modtaget af din a-kasse.
- Du skal udfylde en særlig anmodning, hvis du ønsker det skattefrie bidrag udbetalt (Tilgår på a-kassernes hjemmesider i marts)

Du skal være opmærksom på, at du ikke kan fortryde din framelding af efterlønsordningen, hvilket betyder følgende:

- Kan du ALDRIG kan gentilmeldes efterlønsordningen – heller ikke den såkaldte fortrydelsesordning.
- Du kan ikke optjene skattefrie præmie.
- Du vil ikke kunne få et seniorjob.
- Du ikke kan opnå ret til fleksydelse.

Så alt taget i betragtning er der kun en, der kan vælge, nemlig dig selv.

Vi kender reformen i dag, bliver den yderligere forringet i fremtiden, ændrer man skattefradrager på de 25 % af efterlønsbidraget, vil man senere få mulighed for en skattefrie udbetaling, hvis ordningen forringes yderligere osv.

En ting er sikkert, vi ved at mange ting kan ændre sig i fremtiden.

Kan jeg i hele taget få efterløn i fremtiden efter de nye forringede regler.

Med reformen får størrelsen af ens pensionsopsparinger større betydning for, hvor meget man kan få udbetalt i efterløn. Det gælder alle, der ikke var fyldt 57 år ved udgangen af 2010.

- Arbejdsgiverpensioner, der udbetales løbende i efterlønsperioden, og alle livsvarige pensioner nedsætter efterlønnen med 64 % af den årlige udbetaling.
- For en rate eller kapitalpension vil der være en større modregning baseret på den pensionsformue, du har opsparet. Denne øges til 80 % af modregningsgrundlaget for pensionsformuen.
- Det bliver ikke længere muligt at undgå fradraget i efterlønnen for pensionsopsparinger ved at gå senere på efterløn.

Hvis man kikker lidt på tallene, så betyder det, at hvis man modtager mere end ca. 255.000 om året på sin rate eller kapitalpension, eller ca. 320.000 på sin arbejdsmarkedspension om året, at man ikke længere kan få efterløn.

Sker der noget med min pensionsalder.

Hvis man ikke var omfattet af en pensionsordning før 1. januar 2007, betyder det at man følger de nye regler og ens pensionsalder vil ikke være 60 år, men i stedet følge udviklingen i tilbagetrækningsreformen.

Civilarbejderloven.

Ændringerne vedrørende Civilarbejderloven hænger mere sammen med de ændringer omkring tjenestemænds pensionsforhold gældende fra 2019, der blev forhandlet ved OK11. (Vi skal nok forvente, at finansministeriet vil komme med et krav, der hedder 2014, så der bliver parallelitet i forbindelse med de fremrykkede regler om alder i tilbagetrækningsreformen.

Følgende er aftalt gældende ind til videre:

- Man kan vælge at gå på pension som 60 årig.
- Man kan få opsat pension som 60 årig.

- Førtidspensionsfradraget af ens egenpension ændres fra 2019 til højere satser. (medmindre man afskediges på B.5 10).

| År fra tidligste afgangsalder | Alder | Nugældende pct. | Aftale OK11 |
|-------------------------------|-------|-----------------|-------------|
| 0-1 år | 60 | 10 | 17 |
| 1-2 år | 61 | 7 | 14 |
| 2-3 år | 62 | 4 | 6 |
| 3-4 år | 63 | 3 | 5 |
| 4-5 år | 64 | 2 | 4 |
| 5-6 år | 65 | - | 3 |
| 6-7 år | 66 | - | 1 |

Der er ligeledes aftalt følgende forbedring for folk på civilarbejderloven ved OK11 gældende fra 2019 (Måske allerede fra 2014):

- Der ydes et bonusbeløb på 15 pct. af den pensionsgivende løn til tjenestemænd og folk på civilarbejderloven, der optjener over 37 års pensionsalder. Beløbet optjenes kvartalsvis og kommer til udbetaling ved fratræden.

Dette var så den "korte" version af diverse regler i forbindelse med tilbagetrækningsreformen.

Jeg vil ligeledes komme rundt i landet og i samarbejde med de forskellige afdelinger holde infomøde om de gældende regler. Der er aftalt møde i Aalborg, Korsør og Brøndskov indtil videre.

Med venlig hilsen
Allan Jensen
Formand FLO

