



Ministerialtidende

2011

Udgivet den 4. januar 2012

28. december 2011.

Nr. 109.

Vejledning om ansøgning om kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag og a-kassernes pligt til at vejlede

I § 6 i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love og bekendtgørelse nr. 1406 af 28. december 2011 om ansøgning om kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag og a-kassernes pligt til at vejlede er der fastsat regler om kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag.

I denne vejledning beskrives reglerne, og nogle af disse er uddybet med nærmere retningslinjer.

A-kassernes pligt til at informere

Der sker med lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love væsentlige ændringer af efterlønsordningen. Derfor bliver det muligt for personer, der har indbetalt til efterlønsordningen, at fravælge ordningen og få efterlønsbidragene udbetalt kontant og skattefrit i 2012.

A-kasserne skal i den forbindelse informere alle de personer, som de har registreret med indbetalte efterlønsbidrag og som ikke har nået efterlønsalderen den 2. april 2012, om ændringerne i efterlønsordningen og om muligheden for i 2012 at fravælge efterlønsordningen og få efterlønsbidraget udbetalt kontant og skattefrit, jf. § 6, stk. 6, i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love. Ud over at informere sine aktuelle medlemmer, skal a-kassen informere de personer, der ikke længere er medlem af a-kassen, hvor a-kassen ikke har fået oplysninger om, at personen er optaget i en anden a-kasse.

Formålet med dette er, at alle, der har betalt efterlønsbidrag, der ikke er tilbagebetalt, skal have mulighed for at tage stilling til, om de fortsat ønsker at være tilmeldt efterlønsordningen.

Den information, a-kasserne skal give, skal indeholde en generel beskrivelse af ændringerne i efterlønsordningen, det vil sige forhøjelsen af efterlønsalderen og forkortelse af efterlønsperioden, skærpelsen af fradraget i efterlønnen for pensioner, forhøjelse af efterlønsatsen og betingelserne for optjening af skattefri præmie.

Informationen skal endvidere indeholde oplysning om muligheden for kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag, herunder hvordan og hvornår der kan ansøges om

udbetaling. Det skal også oplyses, at det er en forudsætning for udbetaling af bidraget, at personen fravælger efterlønsordningen, og at personen ikke senere kan tilmelde sig efterlønsordningen, herunder via fortrydelsesordningen. Desuden skal det fremgå, at fravalget af efterlønsordningen kan have konsekvens for retten til seniorjob.

Det skal endelig fremgå klart af informationen, at hvis personen ønsker yderligere vejledning, skal personen rette konkret henvendelse til a-kassen og udtrykkeligt anmode herom.

A-kasserne kan fx informere om ændringerne i efterlønsordningen m.v. ved brev eller elektronisk meddelelse til den pågældende person. Arbejdsløshedskassen skal udfolde rimelige bestræbelser på at finde oplysninger om adresse på de personer, der skal informeres. Indhentelse af oplysninger fra cpr.-registret anses for en rimelig bestræbelse. Hvis arbejdsløshedskassen ikke ved indhentelse af oplysninger fra cpr.-registret kan finde personen, har arbejdsløshedskassen ikke pligt til at foretage sig yderligere for at kontakte personen.

Efter gældende regler kan en arbejdsløshedskasse ikke indhente oplysninger om personer, der ikke er medlemmer af arbejdsløshedskassen. Der er personer, som har betalt efterlønsbidrag, men som ikke længere er medlemmer af en arbejdsløshedskasse. For at a-kasserne kan informere disse personer om ændringerne i efterlønsordningen, følger det implicit af pligten til at informere, at a-kasserne kan indhente fornødne oplysninger for disse personer, fx via cpr.-registret.

Hvis en person, der er berettiget til at få efterlønsbidraget udbetalt kontant og skattefrit, i perioden fra den 1. januar 2012 til og med den 1. oktober 2012 ansøger om at få efterlønsbidraget udbetalt efter § 77 a i lov om arbejdsløshedsforsikring, skal a-kassen informere personen om muligheden for at få bidraget udbetalt efter § 6 i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love.

På samme måde skal a-kassen informere en person, der uden egen skyld har mistet retten til at overgå til efterløn, og som anmoder om at få efterlønsbidraget udbetalt efter § 26 i bekendtgørelse om betaling af medlems- og efterlønsbidrag

til en a-kasse, om muligheden for at få bidraget udbetalt kontant og skattefrit.

Betingelser for udbetaling af efterlønsbidrag

En person, der har indbetalt efterlønsbidrag, som ikke senere er tilbagebetalt, kan i perioden fra den 2. april 2012 til og med den 1. oktober 2012 ansøge sin a-kasse om at få efterlønsbidrag udbetalt kontant og skattefrit, jf. § 6 i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love. Personen skal sende ansøgningen om kontant og skattefri udbetaling til den a-kasse, som personen aktuelt er medlem af. Hvis personen ikke er medlem af en a-kasse, skal personen sende ansøgningen til den a-kasse, som personen senest var medlem af.

Hvis en person indsender en ansøgning om kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag før den 2. april 2012, kan a-kassen aftale med personen, at ansøgningen først skal anses for modtaget i a-kassen den 2. april 2012. A-kassen skal i den forbindelse oplyse personen om, at vedkommende inden den 2. april 2012 frit kan fortryde ansøgningen og trække den tilbage.

Det er en betingelse for kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag, at ansøgningen om udbetaling er modtaget af a-kassen senest den 1. oktober 2012.

Det er også en betingelse for at få efterlønsbidraget udbetalt kontant og skattefrit, at personen ikke er fyldt 60 år på det tidspunkt, hvor a-kassen modtager ansøgningen om udbetaling samt, at personen skriftligt fravælger efterlønsordningen. Fravalget af efterlønsordningen er endeligt, og personen kan derfor ikke på et senere tidspunkt tilmelde sig efterlønsordningen, herunder tilmelde sig efterlønsordningen efter fortrydelsesordningen i § 75 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Det gælder, uanset om personen ved en fornyet tilmelding til ordningen ville kunne nå at opfylde betingelserne for efterløn inden folkepensionsalderen.

Det er ikke en betingelse for at få efterlønsbidraget udbetalt kontant og skattefrit, at personen på ansøgningstidspunktet aktuelt er medlem af en a-kasse. Hvis personen på ansøgningstidspunktet ikke er medlem af en a-kasse, er det den a-kasse, som personen senest var medlem af, som skal udbetale efterlønsbidraget til personen.

Det er heller ikke en betingelse, at personen ved fortsat indbetaling af efterlønsbidrag vil kunne opnå ret til efterløn. Eksempelvis kan personer, der har fået tilkendt førtidspension ansøge om at få efterlønsbidraget udbetalt kontant og skattefrit i perioden fra den 2. april 2012 til og med den 1. oktober 2012.

En person, der har fået efterlønsbidraget udbetalt efter § 6 i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love, vil heller ikke ved visitation til fleksjob kunne blive tilmeldt fleksydelsesordningen, selv om personen ville kunne opfylde anciennitetskravet i fleksydelsesordningen inden folkepensionsalderen. Det følger af § 4 i lov om fleksydelse.

Fravalget af efterlønsordningen er således endeligt, når der skattefrit bliver udbetalt efterlønsbidrag efter § 6 i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love. Der er i lov om fleksydelse fastsat tilsvarende regler om fravalg af fleksydelsesordningen ved kontant og skattefri udbetaling af fleksydelsesbidrag, der indebærer, at personen ikke på et senere tidspunkt kan tilmelde sig efterlønsordningen.

De ordinære regler om tilbagebetaling af efterlønsbidrag i § 77 a i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. finder fortsat anvendelse i perioden fra den 2. april 2012 til og med den 1. oktober 2012. Det betyder, at en person, der i denne periode ønsker at få efterlønsbidrag tilbage uden at afskære sig fra muligheden for senere at tilmelde sig efterlønsordningen efter § 77 eller § 75 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., skal ansøge om tilbagebetaling efter § 77 a i stedet for at få efterlønsbidraget tilbage efter § 6 i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love.

Beregning og udbetaling af efterlønsbidraget

Ved beregning af det beløb, der skal udbetales kontant og skattefrit efter § 6 i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love, finder § 77 a, stk. 5, 1. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. tilsvarende anvendelse. Det vil sige, at a-kassen skal opgøre, hvor mange dagpengesatser efter lovens §§ 47 og 70, personen har indbetalt indtil ansøgningstidspunktet. Efter § 6, stk. 3, 2. pkt., i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love skal beløbet, der skal udbetales, opgøres ved at gange antallet af dagpengesatser med dagpengenes højeste beløb efter lovens § 47 og 70 i 2012. Det vil sige, at satsen for dagpengenes størrelse i 2012 også skal anvendes ved opgørelse af kontant og skattefri udbetaling af efterlønsbidrag, der, fx på grund af en klage over opgørelse af størrelsen af tilbagebetalingsbeløbet, først udbetales i 2013.

Efter § 6, stk. 4, i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love skal der ikke betales afgift eller skat af efterlønsbidrag, der er indbetalt til og med den 15. maj 2011. Efterlønsbidrag, der vedrører en hel eller delvis bidragsperiode til og med den 15. maj 2011, som er indbetalt efter den 15. maj 2011, udbetales afgifts- og skattefrit.

Efterlønsbidrag, der vedrører en hel eller delvis bidragsperiode fra og med den 16. maj 2011 indtil ansøgningstidspunktet, udbetales efter fradrag af en afgift på 30 pct. Det er i den forbindelse uden betydning, om indbetalingen af bidraget er foretaget før den 16. maj 2011. Afgiften tilbageholdes ved den kontante udbetaling og skal indbetales til statskassen inden 3 hverdage (bankdage) efter den kontante udbetaling. A-kassen skal underrette personen om tilbageholdelsen.

Eksempel:

Person P, som er født den 19. februar 1962, har indbetalt efterlønsbidrag i perioden fra 1. juli 1999 indtil den 31.

marts 2012. P ansøger den 2. april 2012 a-kassen om udbetaling af efterlønsbidraget.

Opgørelsen af tilbagebetalingsbeløbet er følgende:

Bidragsperiode	Antal indbetalte dagpengesatser	Bruttoudbetaling	Nettoudbetaling
01.07.99–31.12.99	4 dp-satser x 6/12 år = 2,00 dp-satser	1.576 kr.	1.576 kr.
01.01.00–31.12.00	6 dp-satser x 1 år = 6,00 dp-satser	4.728 kr.	4.728 kr.
01.01.01–31.12.10	7 dp-satser x 10 år = 70,00 dp-satser	55.160 kr.	55.160 kr.
01.01.11–15.05.11	7 dp-satser x (15/31 + 4 mdr.)/12 = 2,62 dp-satser	2.065 kr.	2.065 kr.
16.05.11–31.12.11	7 dp-satser x (16/31 + 7 mdr.)/12 = 4,38 dp-satser	3.451 kr.	2.416 kr.
01.01.12–31.03.12	7 dp-satser x 3/12 år = 1,75 dp-satser	1.379 kr.	965 kr.
I alt	86,75 dagpengesatser	68.359 kr.	66.910 kr.

Det fremgår af § 6, stk. 2, i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love, at der ikke gyldigt kan indgås aftaler om overdragelse af retten til indbetalte efterlønsbidrag, og at indbetalte efterlønsbidrag ikke kan gøres til genstand for retsforfølgning.

Der vil med hjemmel i den eksisterende bemyndigelsesbestemmelse i § 15 i lov om aktiv socialpolitik blive fastsat regler, hvorefter kommunen skal se bort fra formue, som hidrører fra en ekstraordinær udbetaling af efterlønsbidrag på gunstigere vilkår. Udbetaling af efterlønsbidrag på de gunstigere vilkår i perioden fra den 2. april 2012 til og med den 1. oktober 2012 får således ikke indflydelse på beregningen af kontanthjælp.

A-kassens pligt til at vejlede

En a-kasse har alene pligt til at give individuel vejledning til en person om konsekvenserne af at få udbetalt efterlønsbidraget kontant og skattefrit, hvis personen udtrykkeligt anmoder a-kassen herom. Det vil sige, at en persons blotte ansøgning om kontant og skattefrit udbetaling af efterlønsbidraget ikke forpligter a-kassen til at give individuel vejledning til personen om konsekvenserne af kontant og skattefrit udbetaling af bidraget, som rækker ud over den generelle information, a-kassen har givet.

Hvis en person anmoder a-kassen om vejledning, skal a-kassen vejlede om, at det er en forudsætning for kontant og skattefrit udbetaling af efterlønsbidraget, at personen endeligt fravælger efterlønsordningen. A-kassen skal i den forbindelse vejlede om, at personen ikke på et senere tidspunkt igen kan tilmelde sig efterlønsordningen, herunder via fortrydelsesordningen, eller kan blive tilmeldt fleksydelsesordningen, hvis personen visiteres til fleksjob.

A-kassens vejledning skal ses i sammenhæng med, at a-kasserne efter § 6, stk. 6, i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love skal informere alle, der har indbetalt efterlønsbidrag som ikke tidligere er tilbagebetalt, generelt om ændringerne i efterlønsordningen og om mulighederne for at fravælge efterlønsordningen på gunstige vilkår.

Da personen ved henvendelsen til a-kassen om vejledning allerede har fået information fra a-kassen om mulighederne i

efterlønsordningen, har a-kassen derudover alene pligt til at vejlede om, at kontant og skattefrit udbetaling af efterlønsbidraget indebærer, at personen mister retten til efterløn og muligheden for at optjene en skattefrit præmie. A-kassen skal også vejlede om, at kontant og skattefrit udbetaling af bidraget indebærer, at personen mister retten til seniorjob efter lov om seniorjob samt mister retten til fleksydelse, hvis personen bliver visiteret til fleksjob.

A-kassen skal vejlede medlemmer af en a-kasse, der er født i 1952, og som kan risikere at opbruge dagpengeretten i 2012, samt medlemmer, der modtager dagpenge efter reglerne om forlænget dagpengeret, om, at udbetaling af efterlønsbidraget indebærer, at medlemmet vil miste retten til forlænget dagpengeret, jf. § 6 i lov nr. 1540 af 22. december 2006 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, integrationsloven og lov om påligningen af indkomstskat til staten.

Ansøgerens erklæring

Hvis en person anmoder om at få udbetalt efterlønsbidraget kontant og skattefrit, uden udtrykkeligt at anmode a-kassen om individuel vejledning, skal personen skriftligt erklære dels at have modtaget information om ændringerne i efterlønsordningen, dels at personen endeligt fravælger efterlønsordningen. A-kassen kan ikke udbetale efterlønsbidraget, før a-kassen har modtaget disse erklæringer fra personen.

Hvis a-kassen har vejledt efter bekendtgørelsens § 6 skal a-kassen notere, hvordan vejledningen er gennemført, og hvad personen er blevet vejledt om. Før a-kassen kan udbetale efterlønsbidraget til personen, skal personen skriftligt erklære over for a-kassen, at have fået vejledning om de konsekvenser, der er nævnt i bekendtgørelsens § 6, og at personen endeligt fravælger efterlønsordningen.

A-kassen skal opbevare oplysninger og informationer efter reglerne i bekendtgørelse om dokumentation for anciennitet i en a-kasse. Det vil sige, at a-kassen skal opbevare oplysningerne m.v. i mindst 5 år efter udgangen af det regnskabsår, hvori personen når folkepensionsalderen eller er afgået ved døden.

Beskæftigelsesministeriet, den 28. december 2011

THOMAS MØLSTED JØRGENSEN

/ Flemming Frandsen