

# A-kassen er også for Tjenestemænd

FTF din a-kasse A

## Tjenestemænd og a-kassen hånd i hånd

Dagpenge og efterløn betyder sikkerhed og tryghed i fremtiden, det kan alle få brug for - også for tjenestemænd.

### Arbejdsmarkedet har ændret sig

I dag har du som tjenestemand ikke nødvendigvis samme sikkerhed i ansættelsen som for bare 10-20 år siden. Dengang var man som tjenestemand typisk "ansat for livet".

Arbejdsmarkedet og særligt tjenestemandssområdet har ændret sig væsentligt i de seneste mange år. I '90'erne blev mange afskediget og i starten af det 21. århundrede var der mangel på arbejdskraft i mange brancher, og nu hvor finanskrisen har gjort sit indtog, er der flere og flere, som mister deres job.

Så i dag er det nok de færreste, der mener, at de er "ansat for livet" på den samme arbejdsplads og indenfor den samme branche.

### Arbejdsløshed kan ramme os alle

Alle kan havne i en situation, hvor dagpenge kan blive nødvendige. Både i situationer du selv vælger, men også situationer du ikke selv har indflydelse på som fx:

- Jobskifte – herunder skift af arbejdsplads eller fagligt område
- Konjunkturedgang
- Rentestigninger
- Massefyringer / reformer
- Konkurser

Desuden er der færre tjenestemænd end tidligere, og det er blevet mere almindeligt for tjenestemænd, at skifte branche i løbet af arbejdslivet. Og tjenestemænd har lige, som alle andre brug for friheden til at sige fra, hvis arbejdspladsen flytter langt væk, eller hvis der er dårlige arbejdsforhold. Og med et opsigelsesvarsel på kun 3 måneder er det vigtigt at være økonomisk sikret i en a-kasse.

Det er for sent først at melde sig ind i a-kassen, når du har brug for den. Udbetaling af dagpenge kræver nemlig, at du har været medlem i mindst et år og har haft det, der svarer til mindst 1 års arbejde på fuld tid (1.924 arbejdstimer) mens du er medlem og inden for de seneste 3 år.

Det er i øvrigt en af betingelserne for at kunne gå på efterløn, at du har været medlem af en a-kasse i et vist antal år.

## Kan det betale sig med a-kassen?

Kunne man ikke bare spare et tilsvarende beløb op og leve af det, hvis man på et tidspunkt skulle få behov for en måned med dagpenge?

Mange ved reelt ikke, hvor meget man får udbetalt, hvis man står uden job. Kontingentet til a-kassen er som regel en rigtig god investering, hvor du får pengene mange gange tilbage. Det kan en almindelig opsparing slet ikke måle sig med.

- ✓ Det koster 264 kr. om måneden efter skat at være medlem af FTF-A – 394 kr. før skat\*
- ✓ Du kan få udbetalt op til 16.293 kr. pr. måned – før skat\*
- ✓ For at have hvad der svarer til en måneds dagpenge, skal du opspare et beløb, der svarer til medlemskontingentet i 5 år og 2 måneder
- ✓ Får du bare 1 måneds dagpenge udbetalt på en periode af 5 år og 2 måneder er dit medlemskab tjent ind.
- ✓ Et års dagpenge på 195.516 kr. vil svarer til, at du skal spare 264 kr. op hver måned i næsten 62 år

Vælger du a-kassen fra, fravælger du samtidig muligheden for en personlig pensionsordning - nemlig din efterløn samt FTF-A's fordelagtige lønsikring.

## Tjenestemandspension og dagpenge

Står du uden job i en periode og modtager dagpenge, er det kun en udbetalt tjenestemandspension, der får indflydelse på dagpengebeløbets størrelse.

Tjenestemandspensionen bliver fradraget i dagpengebeløbet, men ikke for hver udbetalt krone – kun for omkring halvdelen af pensionen. Så hvis tjenestemandspensionen fx er på 10.000 kr. vil dagpengene blive reduceret med 5.000 kr.

### Eksempel: sådan fradrages tjenestemandspensionen

Med en tjenestemandspension på 180.000 kr. årligt vil du samtidig kunne få udbetalt dagpenge for 103.688 kr.

*Tjenestemandspensionen fradrages ved, at dividere med omregningssatsten på 200,51 kr. og derved komme frem til hvor mange timer, der fradrages i dagpengene.*

Pension pr. år 180.000 kr. = pr. uge 3.460 kr. : 200,51 = 17,26 timer  
Dagpenge 37 timer minus 17,26 timer = Dagpengetimer 19,74 gange 101 kr. =  
Dagpenge i alt 1.994 kr. pr. uge / 103.688 kr. årligt.

## FTF-A's Lønsikring

Med Lønsikring har du mulighed for at sikre dig en endnu højere indtægt end dagpengesatsen. Skulle du blive ledig eller miste din erhvervsevne i kortere eller længere perioder, kan du med en Lønsikring sikre dig helt op til 85 procent af din løn. Du kan tegne en Lønsikring med et udbetalingsbeløb svarende til højst 85 procent af din nuværende løn minus dagpengesatsen på 16.293 kr. (2010).

Du kan maksimalt forsikre dig for 24.000 kr., så med den højeste dagpengesats på 16.293 kr. vil du kunne få op til 40.293 kr. pr. måned.

Du har flere muligheder for at sammensætte din egen Lønsikring. Afhængig af din sammensætning fastsættes præmien på din forsikring – husk at præmien/udgiften er fradragsberettiget. Prisen på den månedlige præmie kan være mellem 28 og 580 kr. efter skat.

Du kan selv vælge, om du vil have 1, 2 eller 3 måneders selvrisiko.

Lønsikring kan udbetales i op til sammenlagt 24 måneder, men du skal vælge om udbetalingen skal foregå i 2 gange 12 måneders udbetalingsperioder eller 4 gange 6 måneders udbetalingsperioder. Du skal derfor overveje, hvor længe du vil have brug for din Lønsikring, hvis du bliver ledig eller mister din erhvervsevne. Hvis du mener, at du vil komme hurtigt i arbejde igen, skal du nok vælge 4 gange 6 måneders perioden. Hvis du mener, at det bliver sværere for dig at komme i arbejde igen, så skal du nok vælge 2 gange 12 måneders perioden. Lønsikring sikrer dig 24 måneders udbetaling, men det kræver, at du har haft arbejde før en ny periode kan blive udbetalt.

### **Eksempel:**

*Et medlem har haft sin Lønsikring i flere år og mister sit job i januar måned og kommer først i arbejde igen i december. Han har valgt, at hans udbetalingsperioder skal være 4 gange 6 måneder og med en selvrisiko på 1 måned. Hans udbetalingsperiode med Lønsikring vil derfor se således ud:*

- *Januar – ingen lønsikring pga. selvrisiko.*
- *Februar til juli – udbetales lønsikring.*
- *Fra august udbetales ikke lønsikring, fordi udbetalingsperioden er slut og en ny udbetalingsperiode først kan starte, hvis han på ny kommer i arbejde i mindst et halvt år.*

### **Særlige fordele for tjenestemænd**

Som tjenestemand er det særligt fordelagtigt at tegne ekstra Lønsikring – men det kræver, at du fortsat er arbejdsdygtig.

Hvis din tjenestemandspension bliver udbetalt, vil dine dagpenge blive reduceret, til gengæld påvirker en tjenestemandspension ikke udbetalingen af Lønsikring.

Det er muligt allerede ved tegningen af Lønsikring for en tjenestemand, at tage forbehold for den reduktion tjenestemandspensionen medfører i dagpengene. Det giver derfor mulighed for at tegne en højere dækning allerede fra starten.

Det betyder samtidig, at en tjenestemand kan tegne en Lønsikring og sikre hele sin nuværende løn i tilfælde af ledighed eller ved tab af erhvervsevne.

### **Efterløn – også for tjenestemænd**

Efterlønnen er din personlige pensionsordning – uanset hvor du arbejder – og det er et rigtigt godt supplement til din tjenestemandspension. Efterlønnen er også meget rentabel for tjenestemænd, selvom der ofte udbetales en høj tjenestemandspension. Derudover giver efterlønnen også mulighed for udbetaling af skattefri præmie ved folkepensionen.

Du kan til enhver tid få dine penge retur. De kan blive overført til en pensionsordning, og hvis særlige betingelser er opfyldt kan du få dem udbetalt kontant. Dine penge vil ikke miste værdi over tid, da de bliver pristalsreguleret, når de bliver betalt tilbage.

### Vælg efterlønnen til i tide

Hvor længe og hvornår du skal starte med, at betale til din efterløn er afhængigt af din alder og det tidspunkt, hvor du beslutter dig for at være med i efterlønsordningen. For at modtage efterløn skal du have indbetalt efterlønsbidrag og været medlem af en a-kasse i en bestemt årrække.

- Er du født 1. januar 1978 eller senere skal du være medlem af a-kassen og betale efterlønsbidrag fra du er 30 år og i mindst 30 år.
- Er du født før 1. januar 1978 er der meget forskellige krav til, hvor længe du skal betale både til a-kassen og efterlønnen. Du finder oplysningerne på [www.ftf-a.dk](http://www.ftf-a.dk)

### På efterløn hvornår?

Du kan tidligst gå på efterløn, når du fylder 60 år. Efterlønsalderen hæves dog gradvist til 62 år fra 2019. Efterløn kan udbetales indtil pensionsalderen, som i øjeblikket er 65 år, men stiger til 67 år. Pensionsalderen hæves derfor i takt med efterlønsalderen. Se skema nedenfor.

Fødselsdato	Efterlønsalder	Folkepensionsalder
<u>Før 01.01.1959</u>	60 år	65 år
<u>01.01.1959 - 30.06.1959</u>	60½ år	65½ år
<u>01.07.1959 - 31.12.1959</u>	61 år	66 år
<u>01.01.1960 - 30.06.1960</u>	61½ år	66½ år
<u>01.07.1960 og fremefter</u>	62 år	67 år

### Størrelsen af efterlønnen

Størrelsen på udbetalingen af efterlønnen har forskellig betydning afhængig af, hvornår du går på efterløn.

- Hvis du går på efterløn som 60-årig, har **alle** dine pensionsordninger, som udgangspunkt indflydelse på din efterløn. Det er i den forbindelse uden betydning om pensionen kommer til udbetaling nu eller senere. En tjenestemandspension fradrages med 50 % af det udbetalte pensionsbeløb før skat.
- Hvis du går på efterløn efter, at 2-årsreglen er opfyldt, skal der kun ske fradrag i efterlønnen for de pensioner, som er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og som kommer til løbende udbetaling i efterlønsperioden og det gælder for en tjenestemandspension. Fradraget udgør 55 % af det udbetalte pensionsbeløb før skat. Hvis en arbejdsgiverpension/tjenestemandspension, ikke kommer til udbetaling i efterlønsperioden, har den ingen indflydelse på efterlønnen.

### 2 års-reglen

Det kan give dig nogle fordele at vente med at gå på efterløn til du opfylder 2 års-reglen. Din efterlønsats vil blive højere og du vil få et lempeligere pensionsfradrag – dog ikke for en tjenestemandspension.

Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

- Du skal have haft dit efterlønsbevis i mindst 2 år.
- Du må tidligst gå på efterløn 2 år efter, at beviset er udstedt.
- Du skal, i de 2 år efter beviset er udstedt, have arbejdet i mindst 3.120 timer.

Fra den dag hvor du opfylder 2 års-reglen, kan du stadig fortsætte med at arbejde og derved begynde optjening af den skattefrie præmie – læs mere i afsnittet skattefri præmie.

## Eksempler

For at illustrere fordelene for dig som tjenestemand – hvor meget det koster at have en personlig pensionsordning/efterløn, og hvor meget der kan blive udbetalt – er her nogle eksempler, du kan bruge til at sammenligne med din egen situation.

I eksemplerne kan du se forskellen på prisen og udbetalingen af efterløn. Alle eksemplerne er beregnet ud fra, at du skal betale til efterlønnen i mindst 30 år.

### 1. eksempel

I dette eksempel vælger medlemmet at gå på efterløn 1 år efter efterlønsbeviset er udstedt, men førend 2 års-reglen er opfyldt. Medlemmet har en tjenestemandspension på 220.000 kr. årligt, og medlemmet kan derfor få udbetalt efterløn i 4 år.

<b>1. eksempel</b> 2010 satser og lovgivning	<b>Udbetalte kr.</b>	
Efterløn pr. år	177.840	<b>Indbetalt kontingent</b> Pr. måned kr. 439 i 12 måneder og i 30 år = 158.040 kr.  Skattefradrag 33 % - Minus 52.153 kr.  Kontingent = 105.887 kr.
Pensions fradrag 50 %	<u>110.000</u>	
Efterløn efter fradrag	<u>67.840</u>	
Efterløn i 4 år		
[4 år X 67.840] =	271.360	
<b>Fortjeneste</b> [271.360 - 105.887]	<b>165.473</b>	

### 2. eksempel

I dette eksempel har medlemmet en lavere tjenestemandspension på 150.000 kr. årligt, men medlemmet starter sin efterløn så snart, det er muligt og før 2 års-reglen er opfyldt. Der vil være udbetaling af efterløn i 5 år og regnskabet vil se noget anderledes ud:

<b>2. eksempel</b> 2010 satser og lovgivning	<b>Udbetalte kr.</b>	
Efterløn pr. år	177.840	<b>Indbetalt kontingent</b> Pr. måned kr. 439 i 12 måneder og i 30 år = 158.040 kr.  Skattefradrag 33 % - Minus 52.153 kr.  Kontingent = 105.887 kr.
Pensions fradrag 50 %	<u>75.000</u>	
Efterløn efter fradrag	<u>102.840</u>	
Efterløn i 5 år		
[5 år X 102.840] =	514.200	
<b>Fortjeneste</b> [514.200 - 105.887]	<b>408.313</b>	

Opfylder du ikke 2 års-reglen vil pensioner, som ikke udbetales løbende, som fx en kapitalpension blive modregnet i efterlønnen – dog har de første 270.000 kr. ingen indvirkning på efterlønnen.

Modregningen af andre typer pensioner er lavere end tjenestemandspensionen, men det kræver en individuel beregning for præcist at opgøre, hvor stor modregningen i efterlønnen bliver.

### 3. eksempel

Vælger et medlem med en tjenestemandspensioner på 220.000 kr. årligt, at gå på efterløn efter 2 års-reglen er opfyldt, vil personen kunne få efterløn med højere efterlønssats. Der vil kun ske modregning af udbetalte arbejdsgiverpensioner (tjenestemandspension), men til gengæld forhøjes pensionsfradraget til 55 procent.

Alle andre pensioner, som ikke udbetales løbende og ikke kommer fra tidligere arbejdsgiver, vil ikke reducere efterlønnen, når 2 års-reglen er opfyldt.

3. eksempel	Udbetalte kr.	
2010 satser og lovgivning		<b>Indbetalt kontingent</b>
Efterløn pr. år	195.520	Pr. måned kr. 439 i 12 måneder og i 30 år = 158.040 kr.
Pensions fradrag 55 %	<u>121.000</u>	
Efterløn efter fradrag	<u>74.520</u>	Skattefradrag 33 % - Minus 52.153 kr.
Efterløn i 3 år		Kontingent = 105.887 kr.
[3 år X 74.520] =	223.560	
<b>Fortjeneste</b>		
[223.560 - 105.887]	<b>117.673</b>	

### Skattefri efterlønspræmie

Fortsætter du på arbejdsmarkedet på deltid eller fuldtid, har du mulighed for at optjene til den skattefrie efterlønspræmie.

For at kunne få den skattefrie efterlønspræmie skal du først opfylde 2 års-reglen:

- have haft dit efterlønsbevis i mindst 2 år.
- have optjent mindst 3.120 løntimer fra du fik efterlønsbeviset, og inden du går på efterløn.
- have løntimer efter 2 års-reglen er opfyldt.

Er alle betingelserne opfyldt, og du fortsætter med at arbejde – uanset om du er gået på efterløn eller fortsat er på arbejdsmarkedet (deltid eller fuldtid) – kan du begynde at optjene løntimer til den skattefrie præmie.

Det er muligt at optjene op til 12 skattefrie præmieportioner. En portion optjenes ved at have 481 løntimer. En portion i 2010 har en værdi af 11.731 skattefrie kroner. Så det er muligt at optjene op til 140.772 skattefrie kr., hvis du arbejder på fuldtid frem til din folkepension.

Har du haft dit efterlønsbevis i mindst 2 år og optjent mindst 3.120 løntimer fra efterlønsbeviset blev udstedt, og inden du går på efterløn, så kan alle de efterfølgende løntimer benyttes til at optjene til den skattefrie præmie. Også selvom du har nedsat arbejders tid og er på efterløn på samme tid.

### Efterløn – en ny chance hvis du har fortrudt dit fravalg af efterlønnen

Siden 2007 har det været muligt at fortryde, hvis du ikke har fået tilmeldt dig efterlønnen i tide.

Det er muligt at fortryde dit fravalg til efterlønsordningen hvis du:

- har været medlem i a-kasse siden 1. januar 1997 eller fra dit 24 år
- ikke kan få den almindelige efterløn

- er yngre end 47 år

Den nye fortrydelsesordning giver blot en lavere efterløns- og præmiesats, afhængigt af hvor mange år, du når at betale til ordningen. Efterløns-satsen reduceres med 2 procent for hvert manglende indbetalte efterlønsår set i forhold til den almindelige efterlønsordning og præmien reduceres med 4 procent. Til gengæld indbetales der også færre års kontingent.

#### 4. eksempel

Vælger et medlem at gå på efterløn så snart det er muligt, og førend 2 års-reglen er opfyldt, og medlemmet har en tjenestemandspension på 150.000 kr. årligt, kan der udbetales efterløn i 5 år. Regnskabet vil så se således ud:

4. eksempel	Udbetalte kr.	
2010 satser og lovgivning		<b>Indbetalt kontingent</b>
Efterløn pr. år	177.840	Pr. måned kr. 439 i 12 måneder og i 15 år = 79.020 kr.
Minus 30 % af max.sats	58.656	
Pensions fradrag 50 %	75.000	Skattefradrag 33 % - Minus 26.076 kr.
Efterløn efter fradrag	44.184	
		Kontingent = 52.944 kr.
Efterløn i 5 år		
[5 år X 44.184] =	220.920	
<b>Fortjeneste</b>		
[220.920 – 52.944]	<b>167.976</b>	

Starter medlemmet senere på sin efterløn bliver udbetalingen mindre – til gengæld er der så mulighed for udbetaling af skattefrie præmie.

#### Helt fortrudt efterlønnen?

Fortryder du helt dine indbetalinger til efterlønnen er pengene ikke spildt.

Fortryder du undervejs, at du har indbetalt til ordningen, kan dine indbetalinger til efterlønnen overføres til din pensionsordning. Fortryder du først, når du har ret til efterløn, kan det indbetalte efterlønsbidrag med forrentning blive udbetalt kontant – dog skal der betales skat af beløbet.

Afskaffes ordningen, eller fortryder du, er pengene sikret, idet det indbetalte beløb med forrentning overføres til en pensionsordning. Det er nok den bedste form for investering/forsikring – hvor du altid vil ende med mindst at have dit investerede beløb tilbage.

#### Få råd om din situation

Søg råd og vejledning i FTF-A på 70 13 13 12 eller [www.ftf-a.dk](http://www.ftf-a.dk) om lige netop din situation.

**Det er nemt at melde sig ind og lade sig overflytte fra en anden a-kasse på [www.ftf-a.dk/bliv-medlem](http://www.ftf-a.dk/bliv-medlem). Når du bliver overflyttet følger alle dine rettigheder med dig fra den tidligere a-kasse – så du kan intet miste – få ekstra fordele af FTF-A's tilbud.**

*\*Alle beregningerne er foretaget på baggrund af satserne for en fuldtidsforsikret i 2010. Kontingent til a-kassen er fradragsberettiget og svarer til et skattemæssigt fradrag på 33 %. Oplyst af SKAT.*