

## Bilag 1

### *Automatisk udstedelse af efterlønnsbevis og andre administrative ændringer mv.*

Siden efterlønnsreformen i 1999 har der fra forskellige sider været fremsat ønsker om justeringer, forenklinger og administrative lettelser i efterlønnsreglerne, fordi elementer i de gældende regler har vist sig uhensigtsmæssige eller administrativt besværlige.

Det er på den baggrund bl.a. aftalt, at et medlem, der opfylder betingelserne for at få udstedt et efterlønnsbevis, får det udstedt automatisk uden forudgående ansøgning, medmindre medlemmet overgår til efterløn samtidig med, at medlemmet opfylder betingelserne for at få udstedt efterlønnsbeviset.

Justeringen indebærer, at ingen mister retten til efterløn eller andre rettigheder, der er knyttet til ansøgningstidspunktet for efterlønnsbeviset. Medlemmerne og a-kasserne undgår en del administration, og antallet af sager om manglende ansøgning minimeres.

Det er endvidere aftalt justeringer af reglerne vedrørende drift af selvstændig virksomhed i efterlønnsperioden og administrationen af disse regler. Endelig er der aftalt ændringer i reglerne for tilbagebetaling af indbetalte efterlønnsbidrag. Hovedprincippet her er fortsat, at bidragene skal overføres til en pensionsordning, men som noget nyt kan medlemmet vælge, til hvilken ordning beløbet skal overføres.

### *Modregning for pensionsudbetalinger før efterlønsalderen*

Af aftalen om fremtidens velstand og velfærd og investeringer i fremtiden fremgår det, at der skal fastlægges en konkret model for modregning af udbetaling af allerede oprettede opsparingskontrakter, der udbetales efter det 60. år, men før efterlønsalderen. Formålet er, at forebygge utilsigtet brug af skattebegünstigede pensionsordninger til at finansiere tilbagebetaling i årene umiddelbart før, man kan gå på efterløn.

Modellen for modregning er fastsat ud fra et overordnet princip om, at de udbetalte pensionsbeløb enten indgår direkte i opgørelsen oven i øvrige pensionsformer til modregning (gælder kapital- og ratepension) eller de divideres med det maksimale antal år i efterlønnsperioden, hvorefter beløbet indgår i det almindelige pensionsfradrag (gælder pensionsordninger med løbende udbetalinger).

I denne ”supplerende” opgørelse medgår dog ikke udbetalinger fra pensionsordninger, i det omfang udbetalingerne har medført fradrag i udbetalte arbejdsløshedsdagpenge efter medlemmets fyldte 60. år men inden efterlønsalderen. Denne bestemmelse sikrer, at pension, der har medført fradrag i dagpenge, ikke også medfører fradrag i efterlønnen.