

Notat



Stormgade 10
Postboks 1103
1009 København K
Tlf. 38 10 60 11
Fax 38 19 38 90
adir@adir.dk
www.adir.dk

Oversigt over områder, hvor fleksydelsesmodtagere er stillet anderledes end efterlønsmodtagere

Fleksydelsesordningen blev indført som et led i forliget om førtidspensionsreformen, der blev indgået i december 2000.

Formålet med fleksydelsesordningen er så vidt muligt at give personer, der er visiteret til fleksjob, samme vilkår og rettigheder som beskæftigede på det ordinære arbejdsmarked. De forskelle, der er mellem de to ordninger, er begrundet i de forskellige målgrupper.

Vores sag
04-21-0014

Kontor
PA1

Nedenfor beskrives de områder under Beskæftigelsesministeriet, hvor fleksydelsesmodtagere og efterlønsmodtagere er stillet forskelligt. De forskelle, der udlignes med forslag L18, er dog ikke beskrevet.

Endvidere beskrives de områder under andre ministerier, hvor fleksydelsesmodtagere og efterlønsmodtagere er stillet forskelligt, som Arbejdsdirektoratet er bekendt med.

	Beskæftigelsesministeriets lovgivning	Efterløn	Fleksydelse
1	Krav om medlemskab af en a-kasse og betaling af medlemsbidrag.	Ja	Nej
2	Betaling af efterløns- eller fleksydelsesbidrag efter overgang til efterløn/fleksydelse.	Nej	Ja
3	Krav til beskæftigelse forud for overgangstidspunktet.	Ja	Nej
4	Udstedelse af bevis for ret til at overgå til ydelsen.	Ja	Nej
5	Særlige rettigheder ved at udskyde overgangen mindst 2 år efter bevidstidspunktet (lempeligere pensionsfradrag, højere sats, skattefri præmie).	Ja	Nej
6	Tilbagebetaling af bidrag efter overgang til ydelsen.	Ja	Nej
7	Beregningsgrundlaget for ydelsen til lønmodtagere nedsættes med arbejdsmarkedsbidraget m.v.	Ja	Nej
8	Lavere ydelse, hvis deltidsforsikret.	Ja	Nej
9	Fradrag i ydelsen for overskydende løntimer.	Ja	Nej
10	Mulighed for mindstesats.*)	Ja	Nej
11	Ret til betaling af godtgørelse for 1. og 2. ledighedsdag fra arbejdsgiveren.	Ja	Nej
12	Selvstændig bibeskæftigelse (400 timers ordning) kræver forudgående tilladelse.	Ja	Nej
13	Mulighed for selvstændig beskæftigelse (18½ timers ordning og 962 timers ordning) ved siden af ydelsen.	Ja	Nej
14	Rentetilskrivning ved tilbagebetaling af ydelse.	Ja	Nej
15	Sanktion ved svig eller uagtsomhed ved uberettiget modtagelse af ydelse.	Ja	Nej
16	Befordringsrabat.	Ja	Nej

*) I forbindelse med satspuljeforslaget er det foreslået, at der indføres en mindstesats for ledighedsydelsesmodtagere. Det betyder, at personer, der overgår til fleksydelse fra ledighedsydelse, som minimum får udbetalt fleksydelse svarende til mindstesatsen på 82 pct. af arbejdsløhedsdagpengenes højeste beløb

	Andre ministeriers lovgivning		
17	Lån til betaling af ejendomsskatter.	Ja	Nej

18	Ret til helårsbeboelse i sommerhusområde.	Ja	Nej
----	---	----	-----

Forklaring til de enkelte punkter:

Til nr. 1 – Krav om medlemskab af en a-kasse og betaling af medlemsbidrag.

Det er en forudsætning for at få udbetalt efterløn, at man er medlem af en a-kasse og betaler medlemsbidrag.

Det er ikke en betingelse for at få udbetalt fleksydelse, at man er medlem af en a-kasse.

Til nr. 2 – Betaling af efterløns- eller fleksydelsesbidrag efter overgang til efterløn/fleksydelse.

I efterlønsordningen skal man ikke betale efterlønsbidrag efter overgangen til efterløn. Man derimod fortsat betale medlemsbidrag til a-kassen.

Modtagere af fleksydelse skal fortsætte med at betale fleksydelsesbidrag efter overgangen til fleksydelse.

Fleksydelsesmodtagere skal som nævnt ikke være medlem af en a-kasse, og de skal dermed ikke betale medlemsbidrag. Betalingen af fleksydelsesbidrag efter overgangen til fleksydelse kan derfor sidestilles med efterlønsmodtageres betaling af medlemsbidrag.

Til nr. 3 - Krav til beskæftigelse forud for overgangstidspunktet

Retten til efterløn forudsætter, at man ville have været berettiget til dagpenge i tilfælde af ledighed. Man skal således som hovedregel opfylde beskæftigelseskravet for ret til dagpenge ved overgangstidspunktet.

I fleksydelsesordningen er der ikke krav om, at man skal have været i beskæftigelse for at få ret til fleksydelse. Det er tilstrækkeligt, at man ved overgangen er visiteret til fleksjob.

Til nr. 4 – Udstedelse af bevis for ret til at overgå til ydelsen.

Medlemmer af en a-kasse, der opfylder betingelserne for ret til efterløn, kan ansøge om at få udstedt et efterlønsbevis. Beviset sikrer retten til at overgå til efterløn på et senere tidspunkt, selv om personen ikke længere opfylder betingelsen om at stå til rådighed for arbejdsmarkedet på grund af sygdom og frihedsberøvelse. Beviset giver også adgang til senere at få efterløn med mindst det beregningsgrundlag, som fremgår af beviset.

Til nr. 5 - Særlige rettigheder ved at udskyde overgangen til mindst 2 år efter bevistidspunktet

Et medlem af en a-kasse, som overgår til efterløn mindst 2 år efter at have fået udstedt et efterlønbevis, og som desuden opfylder visse mindstekrav til omfanget af lønarbejde eller selvstændig virksomhed i perioden, har mulighed for

- At få lempeligere fradrag for pensionsopsparing
- At få efterløn med den individuelt beregnede dagpengesats
- At få en skattefri præmie, hvis man fortsætter med beskæftigelsen.

Der findes ikke tilsvarende regler i lov om fleksydelse.

Til nr. 6 - Tilbagebetaling af bidrag efter overgang til ydelsen

Medlemmer af en a-kasse, der har indbetalt efterlønsbidrag, har ret til at fravælge efterlønsordningen og få efterlønsbidraget tilbagebetalt.

Tilbagebetalingsbeløbet udgør det antal indbetalte dagpengesatser, som personen har indbetalt som efterlønsbidrag. Beløbet fratrækkes 5 dagpengesatser for hver uge, der er udbetalt efterløn til personen.

Personer, som har indbetalt fleksydelsesbidrag, kan ligeledes fravælge muligheden for at modtage fleksydelse og kræve bidraget tilbagebetalt. Ret til tilbagebetaling af bidrag forudsætter, at der ikke er påbegyndt udbetaling af fleksydelse.

Til nr. 7 - Beregningsgrundlaget for ydelsen til lønmodtagere nedsættes med arbejdsmarkedsbidraget m.v..

I efterlønsordningen udgør ydelsen et beløb, der svarer til den dagpengesats, som personen ville være berettiget til i tilfælde af ledighed på overgangstidspunktet. Beregningen af ydelsen størrelse sker på baggrund af indtægterne 12 uger forud for overgangen til efterløn. Ydelsen udgør 90 pct. af indtægterne efter fradrag for arbejdsmarkedsbidrag. For personer, der ikke opfylder betingelserne for optjening af ret til højere sats m.v., jf. pkt. 6, kan efterlønnen ikke overstige et beløb, der svarer til 91 pct. af arbejdsløshedsdagpengenes højeste beløb.

I fleksydelsesordningen udgør fleksydelsen et beløb, der svarer til indtægterne i de sidste 12 måneder før overgangen til fleksydelse. Der sker ikke nedsættelse af beregningsgrundlaget for arbejdsmarkedsbidrag m.v. Flexydelsen kan højst udgøre et beløb, der svarer til 91 pct. af sygedagpengenes højeste beløb.

Til nr. 8 - Lavere ydelse, hvis deltidsforsikret

Deltidsforsikrede medlemmer af en a-kasse – og fuldtidsforsikrede medlemmer, der ikke har været fuldtidsforsikret i fornødent omfang - får højst udbetalt

efterløn med et beløb, der svarer til 91 pct. af højeste dagpengesats for deltidsforsikrede. Dagpengenes størrelse for deltidsforsikrede er højst 2/3 af satsen for fuldtidsforsikrede.

I fleksydelsesordningen er der ikke heltids- og deltidsbeløb. Fleksydelsen udgør årligt et beløb, der svarer til 91 % af dagpengenes højeste beløb beregnet på årsbasis, jf. lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel. Fleksydelsen kan højst udgøre et beløb svarende den hidtidige lønindtægt fra fleksjob eller indtægt, der træder i stedet herfor (fx ledighedsydelse).

Til nr. 9 - Fradrag i ydelsen for overskydende løntimer

Et medlem af en a-kasse, der i 12 uger/3 måneder før overgangen til efterløn haft lønnet arbejde eller fået kontant dækning for mere end 37 timer om ugen (overskydende timer), kan ikke få udbetalt efterløn, før de overskydende timer er afviklet eller bortfaldet. Der skal højst afvikles 185 overskydende timer.

Der findes ikke tilsvarende regler om overskydende timer ved overgang til fleksydelse.

Til nr. 10 - Mindstesats.

I efterlønsordningen udgør ydelsen et beløb, der svarer til den dagpengesats, som personen ville være berettiget til i tilfælde af ledighed på overgangstidspunktet. Hvis personen i de sidste 3 år før overgangen til efterløn har været fuldtidsforsikret og fuldtidsbeskæftiget som lønmodtager eller har udøvet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang ydes efterlønnen med et fast beløb, der svarer til 82 pct. af arbejdsløshedsdagpengenes højeste beløb. Hvis personen får beregnet en højere sats, får personen denne.

I lov om fleksydelse er der ikke fastsat regler om en mindstesats.

I forbindelse med satspuljeforslaget er det foreslået, at der indføres en mindstesats for ledighedsydelsesmodtagere. Det betyder, at personer, der overgår til fleksydelse fra ledighedsydelse, som minimum får udbetalt fleksydelse svarende til mindstesatsen på 82 pct. af arbejdsløshedsdagpengenes højeste beløb.

Til nr. 11 - Ret til betaling af godtgørelse for 1. og 2. ledighedsdag fra arbejdsgiveren.

Ved overgang til efterløn i forbindelse med en afskedigelse mv. skal arbejdsgiveren betale dagpengegodtgørelse for 1. og 2. ledighedsdag (G-dage).

Der skal også ydes G-dagsbetaling, når en efterlønsmodtager ophører i sit lønarbejde på grund af afskedigelse m.v.

Arbejdsgiverens pligt til G-dagsbetaling er blandt andet betinget af, at lønmodtageren er medlem af en a-kasse.

En fleksydelsesmodtager har ingen fordel af at være medlem af en a-kasse. Da personer, der ikke er medlem af en a-kasse, ikke har ret til G-dagsbetaling, får en fleksydelsesmodtager ophører i sit lønarbejde på grund af afskedigelse m.v., ikke G-dagsbetaling.

Til nr. 12 - Selvstændig bibeskæftigelse kræver forudgående tilladelse

Arbejdsdirektoratet kan give tilladelse til at videreføre eller påbegynde selvstændig bibeskæftigelse samtidig med efterløn. Overholdelse af timegrænsen (400 timer) og indtægtsgrænsen (58.076 kr. pr år – 2004 niveau) skal sandsynliggøres. Der foretages fradrag for efterlønsmodtagerens faktiske arbejdstimer. Eventuel fremmed hjælp indgår dog i opgørelsen af de 400 timer.

I fleksydelsesordningen kræves der efter reglerne ikke tilladelse til at videreføre eller påbegynde selvstændig bibeskæftigelse samtidig med fleksydelsen. På samme måde som i efterlønsordningen fradrages fleksydelsesmodtagerens faktiske arbejdstimer i fleksydelsen.

Til nr. 13 - Mulighed for selvstændig beskæftigelse (18½ timers ordning og 962 timers ordning) ved siden af ydelsen

18 ½ timers reglen – A-kassen kan give tilladelse til at videreføre selvstændig virksomhed, som har været drevet i væsentligt omfang (mere end 30 timer pr. uge) i mindst 3 hele regnskabsår inden overgang til efterløn. Personens arbejdstid skal nedsættes til 18½ time pr. uge (dokumentationskrav). Der foretages altid fast fradrag på 18½ time pr. uge. Der er ingen indkomstbegrænsning. Der kan være ansat arbejdskraft, hvis timetal ikke indgår i de 18½ timer.

962 timers reglen – A-kassen kan give tilladelse til at videreføre selvstændig virksomhed, som har været drevet i væsentligt omfang (mere end 30 timer pr. uge) i mindst 3 hele regnskabsår inden overgang til efterløn. Virksomheden skal som hovedregel være baseret på egen arbejdskraft. Arbejdstiden skal nedsættes til højst 962 timer pr. kalenderår, og virksomhedens skattepligtige indkomst må kun svare til halvdelen af gennemsnittet af den skattepligtige indkomst i de seneste 3 år inden overgangen (dokumentationskrav). Arbejdsdirektoratet kan give tilladelse til en ansat. Der foretages fradrag for arbejde time for time, dog med mindst 12 timer pr. uge. Der kan højst udbetales efterløn for 962 timer i et kalenderår.

Der findes ikke tilsvarende regler i lov om fleksydelse.

Til nr. 14 – Rentetilskrivning ved tilbagebetaling af ydelse

En efterlønsmodtager, der med urette har modtaget efterløn, som personen vidste eller burde vide blev modtaget med urette, skal betale beløbet tilbage. Tilbagebetalingsbeløbet forrentes med den aktuelt gældende morarente efter rentelovens § 5, hvis tilbagebetalingsbeløbet overstiger højeste dagpenge for 4 uger.

Der findes ikke tilsvarende regler om rentetilskrivning i lov om fleksydelse.

Til nr. 15 – Sanktion ved svig eller uagtsomhed ved uberettiget modtagelse af ydelse

Hvis en efterlønsmodtager har gjort sig skyldig i svig eller forsøg herpå, kan der pålægges en effektiv karantæne i op til 962 timer. Ved gentagelsestilfælde kan personen slettes som medlem af a-kassen. Har personen gjort sig skyldig i anden forseelse (uagtsomhed), skal personen gennemgå en effektiv karantæne på højst 37 timer.

Der findes ikke tilsvarende regler om sanktion i lov om fleksydelse.

Til nr. 16 – Befordringsrabat

Efter lov om befordringsrabat til efterlønsmodtagere har efterlønsmodtagere ret til rabat ved køb af abonnementskort til befordring i den kollektive persontrafik, der er omfattet af lov om hovedstadsområdets kollektive persontrafik og lov om den lokale og regionale kollektive personbefordring uden for hovedstadsområdet. Der ydes en rabat på 50 pct. af udgifterne til abonnementskortet.

Der findes ikke en tilsvarende rabatordning for fleksydelsesmodtagere.

Til nr. 17 – Lån til betaling af ejendomsskatter

Efter § 1 i lov om lån til betaling af ejendomsskatter yder kommunerne lån til udgifter til ejendomsskatter og udgifter til tilslutning til kollektive anlæg i tilfælde, hvor der er tilslutningspligt. Kommunalbestyrelsen kan beslutte, at låneordningen også skal omfatte vej- og kloakudgifter og lign.

Det er en betingelse for at få lån til disse udgifter, at ejeren eller dennes ægtefælle er fyldt 65 år eller får udbetalt pension efter lov om social pension eller lov om delpension eller modtager efterløn. Modtagere af fleksydelse er således ikke omfattet af loven.

Lov om lån til betaling af ejendomsskatter hører under Indenrigs- og Sundhedsministeriet.

Til nr. 18 – Ret til helårsbeboelse i sommerhusområde

Efter § 41, stk. 1, i lov om planlægning, har en pensionist, der ejer en bolig i et sommerhusområde, en personlig ret til at benytte boligen til helårsbeboelse, når pensionisten har ejet ejendommen i 8 år. Ved pensionist forstås efter loven en person på 65 år og derover, en person over 60 år, der oppebærer pension eller efterløn, samt en førtidspensionist i henhold til lov om social pension.

Fleksydelsesmodtagere er ikke omfattet af muligheden for at benytte et sommerhus som helårsbolig.

Lov om planlægning hører under Miljøministeriet.