



Om at få fleksydelse

April 2007

(Senest opdateret januar 2011)

INDHOLD

1. INDLEDNING	3
2. HVAD ER FLEKSYDELSESORDNINGEN?	3
3. SÅDAN BEHANDLES DIN SAG.....	3
4. BETINGELSER FOR AT VÆRE MED I FLEKSYDELSESORDNINGEN.....	4
4.1 ANCIENNITET	4
4.2 FØRTIDSPENSION	5
4.3 DISPENSATION FRA OPTJENINGSKRAVET	6
5. HVAD SKAL DU BETALE?	6
6. OVERGANG TIL FLEKSYDELSE	7
7. HVOR MEGET KAN DU FÅ I FLEKSYDELSE?	8
7.1 BEREGNING.....	8
7.2 FRADRAG	8
7.2.1 Pension.....	8
7.2.2 Ferie	9
7.2.3 Arbejde samtidig med fleksydelse.....	9
7.2.4 Selvstændig virksomhed	10
7.2.5 Frivilligt ulønnet arbejde	10
8. UDBETALING AF FLEKSYDELSE	10
9. HVIS DU IKKE ØNSKER ELLER KAN VÆRE TILMELDT ORDNINGEN.....	10
9.1 HVIS DU ØNSKER AT UDMELDE DIG	10
9.2 FØRTIDSPENSION.....	11
9.3 ORDINÆR BESKÆFTIGELSE.....	11
9.4 TILBAGEBETALING AF FLEKSYDELSES BIDRAG	11
9.5 DØDSFALD	11
10. KLAGEMULIGHEDER	11
11. KONTAKT	11

1. Indledning

Denne pjece beskriver fleksydelsesordningen i hovedpunkter. Pjecen tager udgangspunkt i de gældende regler, hvorefter du tidligst kan få fleksydelse, når du fylder 60 år. Fleksydelsesalderen hæves fra 2019 og frem til 2022 gradvist til 62 år.

Denne pjece er ikke udtømmende. Hvis du har konkrete spørgsmål om din ret til fleksydelse, kan du spørge din kommune.

2. Hvad er fleksydelsesordningen?

Fleksydelsesordningen kan sammenlignes med efterlønsordningen. Ordningen er frivillig og du skal tage stilling til, om du vil være med i ordningen, eller om du vil meldes ud.

Du bliver automatisk tilmeldt fleksydelsesordningen af din kommune, når kommunen visiterer dig til et fleksjob.

Hvis du opfylder betingelserne og betaler til fleksydelsesordningen har du mulighed for at trække dig tilbage fra arbejdsmarkedet, når du er fyldt 60 år. Du vil kunne få fleksydelse indtil du når folkepensionsalderen. Du skal betale fleksydelsesbidrag så længe du er tilmeldt ordningen. Hvor længe det er nødvendigt at betale bidrag afhænger af, hvornår du er født, jf. afsnit 3.1. Hvis du er født efter den 1. januar 1959, er du omfattet af reglerne om den forhøjede fleksydelsesalder, det vil sige reglerne for, hvornår du tidligst kan modtage fleksydelse. Den forhøjede fleksydelsesalder er:

- 60½ år for personer, der er født fra den 1. januar 1959 til den 30. juni 1959,
- 61 år for personer, der er født fra den 1. juli 1959 til den 31. december 1959,
- 61½ år for personer, der er født fra den 1. januar 1960 til den 30. juni 1960, og
- 62 år for personer, der er født efter den 30. juni 1960.

Hvis du er født den 1. januar 1963 eller senere kan fleksydelsesalderen blive højere endnu. Det skal der tages beslutning om første gang i 2015.

3. Sådan behandles din sag

Når kommunen har visiteret dig til et fleksjob, tilmeldes du automatisk fleksydelsesordningen. Tilmeldingen gælder fra den 1. i måneden efter, at du er blevet visiteret.

Du vil modtage en blanket fra kommunen efter tilmeldingen. I blanketten orienteres du om vilkårene for at være tilmeldt fleksydelsesordningen og om muligheden for at melde dig ud af ordningen. Blanketten skal returneres til kommunen.

Hvis du ikke ønsker at være tilmeldt fleksydelsesordningen, skal du udmelde dig ved at afkrydse i det relevante felt, underskrive og returnere blanketten til kommunen. Du vil herefter få et brev, som bekræfter din udmeldelse.

Hvis du ønsker at være tilmeldt fleksydelsesordningen, skal blanketten udfyldes af de a-kasser, du har været medlem af. A-kassen attesterer for de perioder, hvor du har været medlem og betalt efterlønsbidrag. Du skal huske selv at underskrive blanketten, inden du sender den til kommunen.

Når kommunen har modtaget blanketten, beregner kommunen din anciennitet og oplyser, om du kan optjene ret til fleksydelse. Du vil få afgørelsen tilsendt.

Hvis du stadig er tilmeldt fleksydelsesordningen, sender kommunen dig et brev ca. 3 måneder før du kan overgå til fleksydelse. Du kan læse om dette i afsnit 6: ”Overgang til fleksydelse”.

4. Betingelser for at være med i fleksydelsesordningen

Du skal opfylde en række betingelser for at kunne få fleksydelse. Du skal bl.a. bo i Danmark (Færøerne og Grønland medregnes) eller i et andet EU/EØS-land eller Schweiz. Du skal være visiteret til fleksjob, men det er derimod ikke en forudsætning, at du er ansat i et fleksjob.

4.1 Anciennitet

Er du født den 1. januar 1978 eller senere, skal du have betalt efterlønsbidrag eller fleksydelsesbidrag i sammenlagt i 30 år og senest fra den dag, du fylder 30 år. Det betyder, at du ikke skal betale bidragene i mere end 30 år, uanset fleksydelsesalderen.

Hvis du er født før den 1. januar 1978 gælder følgende:

Hvis du er født før den 1. marts 1952, kan du opfylde anciennitetskravet, hvis du uafbrudt

- har været medlem af en a-kasse fra den 31. marts 1992 og
- betalt efterlønsbidrag fra den 1. april 1999, og
- har betalt fleksydelsesbidrag mindst til dit fyldte 60. år.
- har betalt fleksydelsesbidrag i 10 år indenfor de seneste 15 år.

Hvis du er født før den 1. januar 1959, kan du opfylde kravet om anciennitet, hvis du

- har været medlem af en a-kasse,
- uafbrudt har indbetalt efterlønsbidrag fra den 1. juli 1999 til tilmeldingen til fleksydelsesordningen, og
- uafbrudt har indbetalt fleksydelsesbidrag fra tilmeldingen til mindst dit fyldte 60. år.

- Perioden med medlemskab og betaling af efterlønsbidrag eller fleksydelsesbidrag skal mindst udgøre 20 år inden for de sidste 25 år.

Hvis du er født i perioden fra den 1. januar 1959 til den 31. december 1975, kan du opfylde kravet om anciennitet, hvis du

- har været medlem af en a-kasse
- uafbrudt har betalt efterlønsbidrag eller fleksydelsesbidrag fra den 1. januar 2008 og til mindst det tidspunkt, hvor du når fleksydelsesalderen.
- Perioden med betaling af efterlønsbidrag og fleksydelsesbidrag skal mindst udgøre 25 år.

Hvis du er født før den 1. juli 1964, kan du opfylde kravet om anciennitet, hvis du

- har været medlem af en a-kasse
- uafbrudt har betalt efterlønsbidrag eller fleksydelsesbidrag fra den 1. juli 1999.
- Perioden skal mindst udgøre 20 år.

Hvis du er født i perioden fra den 1. januar 1976 til den 31. december 1977, kan du opfylde kravet om anciennitet i 30 år, hvis du

- senest fra den dag du fylder 32 år begynder at betale efterlønsbidrag eller fleksydelsesbidrag.

Er du i tvivl om, hvilke regler du er omfattet af, kan du spørge din kommune.

4.2 Fortrydelsesordningen

Hvis du tidligere har valgt ikke at betale efterlønsbidrag, og du ikke på ordinære vilkår kan opfylde betingelserne for at opnå ret til fleksydelse på noget tidspunkt inden folkepensionsalderen, har du under visse betingelser mulighed for at fortryde dette fravalg og alligevel opnå ret til fleksydelse.

Fleksydelse efter fortrydelsesordningen vil som udgangspunkt blive mindre end efter den ordinære ordning. Fleksydelsens størrelse nedsættes med 2 procent af den højeste dagpengesats for hvert hele år, du mangler at betale bidrag i forhold til den ordinære ordning. Hvis den manglende betaling er på mindre end et år, sker der en forholdsvis nedsættelse i forhold til antallet af hele måneder.

Betingelserne for at kunne opnå ret til fleksydelse efter fortrydelsesordningen er følgende:

- Du skal være født den 1. juli 1960 eller senere.
- Hvis du er født før den 1. januar 1973, skal du have været medlem af en a-kasse uafbrudt fra den 1. januar 1997 indtil tilmeldingen til fleksydelsesordningen.
- Hvis du er født den 1. januar 1973 eller senere, skal du have været medlem af en a-kasse uafbrudt fra dit 24. år indtil tilmeldingen til fleksydelsesordningen.
- Du skal ikke kunne opnå ret til fleksydelse inden folkepensionsalderen efter de almindelige regler, se afsnit 4.1.
- Du skal melde dig til ordningen senest 15 år før du når fleksydelsesalderen, dvs. senest på din 47-års-dag.

- Du skal betale fleksydelsesbidrag uafbrudt fra tilmeldingen og i mindst 15 år.

Fortrydelsesordningen kan kun benyttes ved tilmeldingen til fleksydelsesordningen. Du kan således ikke efter tilmeldingen til fleksydelsesordningen melde dig ud af fleksydelsesordningen for derefter at benytte dig af fortrydelsesordningen.

4.3 Dispensation fra optjeningskravet

Hvis du ikke kan opfylde betingelsen om anciennitet, har du mulighed for at søge om dispensation.

En betingelse for, at kommunen kan dispensere fra optjeningskravet, er, at du ikke har været fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet på grund af nedsat arbejdsevne, og som følge heraf heller ikke har haft mulighed for at opnå medlemskab af en arbejdsløshedskasse.

Det er også et krav, at du har haft en vis tilknytning til arbejdsmarkedet ved lønnet arbejde, fx deltagelse i revalideringstilbud m.v.

Det er en betingelse for at opnå dispensation, at du er født før den 1. juli 1966, og at du har betalt fleksydelsesbidrag fra den 1. i måneden efter visitationen til fleksjob.

Udover at du skal opfylde betingelserne for dispensation fra optjeningskravet, er det også et krav, at du har betalt fleksydelsesbidrag uafbrudt i mindst 5 år fra tilmeldingen til fleksydelsesordningen.

Hvis du ønsker, at kommunen skal tage stilling til, om du kan få dispensation, skal du indsende dokumentation for oplysninger om

- i hvilke perioder din arbejdsevne har været nedsat siden det 30. år og
- årsagen til perioderne med manglende medlemskab af en a-kasse og
- tilknytningen til arbejdsmarkedet, dvs. perioder med arbejde, eventuelt revalidering og/eller aktivering.

Kommunen afgør, om du kan få dispensation fra optjeningskravet.

5. Hvad skal du betale?

Du skal betale 1.340 kr. pr. kvartal (2011) i fleksydelsesbidrag for at kunne være med i fleksydelsesordningen. Bidragene bliver opkrævet kvartalsvis forud. Kommunen sender dig indbetalingskort 4 gange om året, nemlig i slutningen af marts, i juni, i september og i december måned. Hvis du fx bliver meldt til ordningen den 1. april, vil du først modtage et indbetalingskort i juni måned. Men du skal så betale for både april kvartal (april, maj, juni) og juli kvartal (juli, august, september).

Bidragene skal du betale uanset om du er i fleksjob eller ej, og du skal betale helt til folkepensionsalderen. Bidragene er fradragsberettigede.

Så længe du er visiteret til et fleksjob, kan du være med i ordningen. Du kan altså stadig være med i ordningen, selvom du evt. mister dit fleksjob og modtager ledighedsydelse.

6. Overgang til fleksydelse

Når du er tilmeldt fleksydelsesordningen, får du ikke et ”bevis” for at du kan overgå til fleksydelse, som man gør i efterlønsordningen.

Ca. 3 måneder før du kan overgå til fleksydelse, vil du automatisk modtage en blanket med ”Ansøgning om fleksydelse”.

Når du ønsker at overgå til fleksydelse, skal du udfylde og sende blanketten til kommunen. Hvis du mangler dokumentation, som fx skattekort eller lønsedler, kan du indsende denne dokumentation efterfølgende.

Det er vigtigt, at kommunen har modtaget blanketten i måneden inden, du ønsker at overgå til fleksydelse. Hvis du fx ønsker at overgå til fleksydelse fra den 1. maj, skal kommunen senest have modtaget skemaet i april måned. Hvis kommunen først modtager skemaet fx den 1. maj, må du vente med at overgå til fleksydelse fra 1. juni.

Hvis du vil vente med at overgå til fleksydelse til et senere tidspunkt, skal du gemme blanketten indtil du ønsker at overgå.

Der er ikke særlige arbejdskrav, som du skal opfylde inden du kan overgå til fleksydelse. Du kan derfor overgå til fleksydelse selvom du fx er sygemeldt eller er på ledighedsydelse. Du skal dog være visiteret til fleksjob, indtil du overgår til fleksydelse.

Du skal være opmærksom på, at du har pligt til at oplyse kommunen om alle forhold, der kan have betydning for din ret til fleksydelse.

Ønsker du at finde ud af, hvor meget du eventuelt kan få i fleksydelse, kan du selv lave en vejledende beregning af din fleksydelse på pensionsstyrelsens hjemmeside: <http://www.pensionsstyrelsen.dk/beregnere/flexydelse/>

Hvis du overgår til fleksydelse, efter at du har været i fleksjob i din egen selvstændige virksomhed, skal du kontakte kommunen, da kommunen så har brug for yderligere oplysninger.

7. Hvor meget kan du få i fleksydelse?

7.1 Beregning

Fleksydelsen er 91 % af højeste sygedagpengesats beregnet på årsbasis. Dette svarer i 2011 til 181.236 kr. pr. år før skat.

Du kan højst få udbetalt en fleksydelse, der svarer til, hvad du i gennemsnit har haft i indtægt i de forudgående 12 måneder. Som indtægt medregnes kun:

- lønindtægt fra fleksjob,
- selvstændig erhvervsindtægt jf. § 75 i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats,
- dagpenge jf. lov om sygedagpenge eller lov om ret til orlov og dagpenge ved barsel,
- ledighedsydelse jf. § 74 i lov om aktiv socialpolitik,
- kontanthjælp jf. § 11 i lov om aktiv socialpolitik, og
- særlig ydelse jf. § 74i i lov om aktiv socialpolitik.

Hvis du er visiteret til et fleksjob mindre end 12 måneder forud for overgangen til fleksydelse, beregnes fleksydelsen på baggrund af et gennemsnit af din indtægt fra visitationsdatoen.

7.2 Fradrag

Hvis du har indtægter ved siden af fleksydelsen, kan det betyde, at du får mindre udbetalt. Det kan fx ske, hvis du har:

- pensionsordninger
- ferie
- arbejde samtidig med fleksydelse
- selvstændig virksomhed
- frivilligt ulønnet arbejde

Fradraget i fleksydelsen bliver foretaget inden fradrag for skat.

7.2.1 Pension

Alle danske pensionsinstitutter m.v. skal afgive oplysninger om pensioner mv. til et pensionsregister. Det er fra dette pensionsregister, at kommunen henter oplysningerne om dine pensioner.

Alle dine pensionsordninger skal indgå i opgørelsen, uanset om det er aftalt, at pensionen skal komme til udbetaling i perioden med fleksydelse eller ej.

Følgende pensionsordninger (privattegnede samt pensionsordninger i ansættelsesforhold), vil derfor skulle indgå i opgørelsen:

- Alderspensionsordninger med løbende udbetalinger
- Rateforsikringer i pensionsøjemed
- Kapitalforsikringer i pensionsøjemed

- Rateopsparinger i pensionsøjemed
- Indeksordninger og indekskontrakter
- Opsparing i Lønmodtagernes Dyrtdsfond
- Tilsvarende udenlandske pensionsordninger

Der er visse pensioner, der ikke skal indgå i opgørelsen, og det drejer sig om følgende pensioner:

- Arbejdsmarkedets Tillægspension(ATP)
- Invalidepension
- Visse pensioner til efterlevende ægtefælle, samlevende eller børn.

7.2.2 Ferie

Hvis du holder ferie med løn eller feriepenge i fleksydelsesperioden, skal du meddele det til din kommune. For det antal dage, hvor du holder ferie med feriepenge, vil du ikke få fleksydelse.

Hvis du har et feriekort, og du ønsker at få udbetalt feriepenge, skal du indsende dit feriekort til kommunen, som stempler og underskriver feriekortet.

7.2.3 Arbejde samtidig med fleksydelse

Du har mulighed for at have erhvervsarbejde uden begrænsning ved siden af din fleksydelse. Hvis du har arbejde samtidig med, at du modtager fleksydelse, har du pligt til at informere kommunen om, hvor mange timer du arbejder. Antallet af arbejdstimer vil blive trukket fra i din fleksydelse. Hvis du har en lav timeløn under arbejdet gælder der dog særlige regler, jf. nedenfor.

Lempet fradrag for kontrollabelt arbejde op til 33.632 kr. årligt

Hvis du har en timeløn på under 205,52 kr. (2011), får du et lempeligere fradrag i din fleksydelse for de første 33.632 kr. pr. år (2011). Arbejdet skal være kontrollabelt.

Hvis din timeløn er mindre end 205,52 kr. (2011), men højere end 103,51 kr. (2011), sker fradraget ved at omregne indtægten til timer ved brug af omregningssatsen.

Eksempel:

Hvis du arbejder 20 timer i en uge til en løn på 100 kr. i timen, skal der ikke fradrages 20 timer, men: $20 \times 100 = 2.000 \text{ kr.} : 205,52 \text{ kr.} = 9,73 \text{ timer}$.

Hvis din timeløn er mindre end 103,51 kr., sættes lønnen dog til dette beløb, når det lempede fradrag skal beregnes.

I det år, du overgår til fleksydelse eller når folkepensionsalderen, nedsættes beløbet på de 33.632 kr., afhængigt af, hvornår du indtræder i eller udtræder af ordningen.

Hvis du har spørgsmål om fradrag for arbejde, kan du kontakte din kommune.

7.2.4 *Selvstændig virksomhed*

Du kan have en selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse, samtidig med at du modtager fleksydelse. Den samlede arbejdstid i virksomheden må højst udgøre 400 timer om året, og virksomhedens samlede indtægt i fleksydelsesperioden må ikke overstige 69.363 kr. pr. regnskabsår (2011). Beløbet reguleres hvert år med en satsreguleringsprocent, jf. lov om en satsreguleringsprocent.

Du kan ikke få udbetalt fleksydelse, hvis du arbejder i fleksjob eller har selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse. Du kan heller ikke få fleksydelse, hvis du arbejder i en selvstændig virksomhed, der ejes eller drives af din ægtefælle. Det samme gælder, hvis du arbejder i en selvstændig virksomhed, som er bortforpagtet af dig eller din ægtefælle.

7.2.5 *Frivilligt ulønnet arbejde*

Hvis du har frivilligt ulønnet arbejde, skal du oplyse dette til kommunen. Kommunen tager herefter stilling til, om det frivillige arbejde skal medføre fradrag i fleksydelsen.

Hvis der sker en af ovenstående ændringer i dine forhold, har du pligt til at informere kommunen om det. Du kan bruge blanketten ”Fleksydelse – Meddelelse om arbejde, ændringer i pensionsforhold og opholdssted”. Blanketten kan findes på www.kl.dk/blanketoversigt.

8. Udbetaling af fleksydelse

Fleksydelsen bliver indsat på din NemKonto den sidste hverdag i måneden.

Hvis du bor i et EU/EØS land eller Schweiz, kan du godt få udbetalt fleksydelse. Din fleksydelse vil da blive overført til din bankkonto, i det land, hvor du bor.

9. Hvis du ikke ønsker eller kan være tilmeldt ordningen

Du bliver automatisk udmeldt af fleksydelsesordningen den 1. i måneden efter, du er fyldt 65 år.

9.1 Hvis du ønsker at udmelde dig

Hvis du har været tilmeldt og betalt til fleksydelsesordningen, og på et senere tidspunkt ønsker at melde dig ud af ordningen, på grund af, at du:

- Ikke ønsker at gøre brug af ordningen
- Ønsker at holde pause med betaling af fleksydelsesbidrag

Udmeldelsen skal altid ske skriftligt ved indsendelse af en udfyldt blanket, der hedder ”Udmeldelse af fleksydelsesordningen og/eller anmodning om tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag”. Blanketten kan hentes fra www.kl.dk/blanketoversigt.

Du skal være opmærksom på, at en midlertidig udmeldelse, kan få betydning for retten til fleksydelse.

9.2 Førtidspension

Hvis du bliver tilkendt førtidspension af kommunen, skal du meldes ud af fleksydelsesordningen.

9.3 Ordinær beskæftigelse

Hvis du overgår til almindeligt arbejde (det vil sige, at du ikke længere er visiteret til fleksjob), skal du sende os en kopi af din ansættelseskontrakt. Du vil herefter blive udmeldt af fleksydelsesordningen fra den 1. i måneden efter, du er begyndt på arbejdet. Du kan herefter få overført din anciennitet fra fleksydelsesordningen til en a-kasse.

9.4 Tilbagebetaling af fleksydelsesbidrag

Hvis du bliver udmeldt af fleksydelsesordningen, kan du få dine fleksydelsesbidrag tilbagebetalt, hvis du skriftligt anmoder kommunen om det. Der vil ske modregning for udbetalt fleksydelse. Som hovedregel vil dine bidrag blive overført til en pensionsordning.

Hvis du når folkepensionsalderen uden at have modtaget fleksydelse, skal du have dine indbetalte bidrag tilbagebetalt kontant. Kommunen skal af egen drift tilbagebetale beløbet.

9.5 Dødsfald

Ved dødsfald inden det 65. år betales fleksydelsesbidragene kontant tilbage til boet. Kommunen skal af egen drift tilbagebetale beløbet. Der vil ske modregning for evt. for meget udbetalt fleksydelse.

10. Klagemuligheder

Du kan klage til beskæftigelsesankenævnet over kommunens afgørelser. Du skal sende klagen til kommunen senest 4 uger efter, du har modtaget afgørelsen. Hvis kommunen ikke giver dig fuldt medhold i klagen, sender kommunen den videre til beskæftigelsesankenævnet sammen med sagens øvrige akter.

11. Kontakt

Kommunen administrerer fleksydelsesordningen. Hvis du har spørgsmål om fleksydelse, kan du kontakte din bopælskommune.

Regler mv. om fleksydelsesordningen kan du finde på Arbejdsdirektoratets hjemmeside: www.pensionsstyrelsen.dk – søg på fleksydelse.

Blanketter og anden information vedrørende fleksydelsesordningen findes på KL's hjemmeside: www.kl.dk/blanketoversigt og www.kl.dk/fly.