

Udskriftsdato: fredag den 12. juni 2026

KEN nr 9991 af 03/07/2009 (Historisk)

Ret til efterløn

Ministerium: Beskæftigelses- og Ligestillingsministeriet

Journalnummer: Beskæftigelsesmin.,
Arbejdsmarkedets Ankenævn, j. nr. 5100556-08

Ret til efterløn

Resumé

Medlemmet, der er født den 23. februar 1973, fravalgte den 24. marts 2004 efterlønsordningen, idet hun af sin tidligere a-kasse var blevet oplyst om, at hun kunne komme med i efterlønsordningen, hvis blot hun anmodede herom, inden hun fyldte 35 år.

Reglerne om fristen for tilmelding til efterlønsordningen og indbetaling af bidrag blev som følge af lovændring ultimo december 2006 fastsat til 1. januar 2008 for personer født i perioden den 1. januar 1959 til den 31. december 1975.

Det fremgår af sagens oplysninger, at den tidligere a-kasse ikke orienterede medlemmet om de ændrede regler for efterløn.

Kort før medlemmet fylder 35 år anmodede hun sin nye a-kasse, hvortil hun var overflyttet i august 2007, om at komme med i efterlønsordningen.

A-kassen gav hende imidlertid afslag, da hun først har tilmeldt sig efter den 1. januar 2008.

Heller ikke den nye a-kasse har givet hende konkret vejledning om de nye regler, idet hun først kom til a-kassen i august 2007 og således ikke fik del i de vejledningsbreve om de nye efterlønsregler, som a-kassen i marts 2007 havde udsendt til medlemmer under 35 år, som ikke betalte efterlønsbidrag.

Medlemmet har klaget over a-kassens afgørelse og henviser til den vejledning, hun har modtaget fra a-kassen om at tilmelde sig, inden hun fyldte 35 år.

Arbejdsmarkedets Ankenævn tiltrådte direktoratets afgørelse om, at medlemmet ikke kunne opnå ret til efterløn, fordi hun ikke kunne opfylde hovedreglen om indbetaling af efterlønsbidrag senest fra det fyldte 30. år, ligesom kravet om uafbrudt medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag fra 1. januar 2008 heller ikke kunne opfyldes. Endvidere kunne fortrydelsesordningen ikke finde anvendelse, da medlemmet ikke har været uafbrudt medlem af en a-kasse fra det 24. år.

Vedr. vejledningen fandt ankenævnet ikke, at a-kassen efter reglerne havde haft nogen forpligtelse til at vejlede individuelt om regelændringen, som fremgik af a-kassens medlemsblade og hjemmeside.

Ankenævnet har behandlet Deres klage på møde den 2. juli 2009.

Nævnet traf denne

A F G Ø R E L S E

De kan ikke opnå ret til efterløn.

Ankenævnet tiltræder således Arbejdsdirektoratets afgørelse af 21. oktober 2008.

B E G R U N D E L S E

Ankenævnet har lagt til grund, at

- De er født den 23. februar 1973,
- De den 24. marts 2004 fravalgte efterlønsordningen, og at De den 20. februar 2008 ansøgte om at blive tilmeldt efterlønsordningen,
- De ved indmeldelsen i X- Arbejdsløshedskasse ved brev af 4. februar 2004 blev vejledt om indbetaling af efterlønsbidrag og fravalg af efterlønsbidrag. I brevet vejledte kassen Dem samtidig om retten til

- efterløn for medlemmer der indbetaler efterlønsbidrag i mindst 25 år inden for de seneste 30 år før det fyldte 60 år, hvilket betød at De ikke behøvede at indbetale efterlønsbidrag før De fyldte 35 år,
- De efter at have fravalgt efterlønsordningen ved brev af 26. marts 2004 af a-kassen på ny blev orienteret om, at hvis De ville have mulighed for efterløn, når De fyldte 60 år, skulle De indbetale bidrag igen fra den dato, hvor De fyldte 35 år,
 - De pr. 1. august 2007 blev overflyttet til Y's a-kasse,
 - De den 18. februar 2008 skrev til Y's a-kasse, at De gerne ville tilmeldes efterlønsordningen, idet De nu var lige ved at fylde 35 år,
 - Y's a-kasses afdeling den 22. februar 2008 traf afgørelse om, at De ikke opfyldte betingelserne for at kunne få efterløn, idet reglerne om påbegyndelse af efterløn nu var ændret, idet man for at have ret til indbetaling af efterlønsbidrag skulle have påbegyndt betalingen senest 1. januar 2008,
 - De i Deres klage over a-kassens afgørelse henviser til at a-kassen aldrig har oplyst Dem om, at De skulle forholde Dem anderledes end De var vejledt om, og at De - såfremt De havde vidst dette - ville De have handlet anderledes,
 - Y's a-kasse (hovedledelsen) i brev af 13. maj 2008 oplyste Dem om, at a-kassen ikke har mulighed for at dispensere fra reglerne, selvom De ikke modtog vejledning om de ændrede regler,
 - Y har oplyst, at kassen i marts 2007 udsendte vejledningsbreve til sine medlemmer under 35 år, som ikke havde betalt efterlønsbidrag, men intet brev til Dem, idet De først blev overflyttet til Y's a-kasse pr. 1. august 2007,
 - Deres tidligere a-kasse X's Arbejdsløshedskasse på forespørgsel fra Arbejdsdirektoratet har oplyst, at a-kassen ikke har vejledt Dem om de nye efterlønsregler.

Arbejdsdirektoratet traf den 21. oktober 2008 afgørelse om, De ikke kunne opnå ret til efterløn.

Retten til efterløn

Hovedregel

Efter hovedreglen opnås ret til efterløn efter mindst 30 års medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag, senest fra det fyldte 30 år.

De vil ikke kunne få efterløn efter hovedreglen, idet De er fyldte 30 år den 23. februar 2003. De har imidlertid ikke betalt efterlønsbidrag fra denne dato.

Undtagelsesbestemmelse for personer født mellem 1. januar 1959 og 31. december 1975

Medlemmer, der som De er født fra den 1. januar 1959 til den 31. december 1975, kan dog i henhold til arbejdsløshedsforsikringslovens § 74 a, stk. 3 opfylde kravet om medlemskab og efterlønsbidrag ved *uafbrudt medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag fra 1. januar 2008* til mindst det tidspunkt, hvor medlemmet når efterlønsalderen (62 år i Deres tilfælde) Perioden med medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag skal mindst udgøre 25 år.

De er aldersmæssigt omfattet af denne bestemmelse, men da De ikke kan opfylde betingelsen om et *uafbrudt medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag fra den 1. januar 2008* er De ikke omfattet af nævnte undtagelsesbestemmelse for Deres aldersgruppe.

Fortrydelsesordningen

Et medlem, der ikke har indbetalt efterlønsbidrag, kan få ret til efterløn ved at opfylde betingelserne i lovens § 75 (fortrydelsesordningen). Ordningen, der trådte i kraft den 1. januar 2007, omfatter Deres aldersgruppe, men det er imidlertid en betingelse for at benytte ordningen, at man uafbrudt har været medlem af en a-kasse fra sit 24. år. Det fremgår af lovens § 75, stk. 1, litra a).

Da De ikke har været medlem af en a-kasse uafbrudt fra den 23. februar 1999, hvor De fyldte 24 år vil De ikke kunne opnå ret til efterløn efter fortrydelsesordningen.

Ændrede regler

I december 2006 blev lov om arbejdsløshedsforsikringen ændret som følge af en forhøjelse af efterløns- og pensionsalder.

Det fremgår endvidere af de ændrede regler, at hvis man er født i perioden fra den 1. januar 1959 til den 31. december 1975, kan man opfylde kravet om medlemskab og efterlønsbidrag, ved uafbrudt medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag fra den 1. januar 2008 til mindst det tidspunkt, hvor man når efterlønsalderen.

Vejledning

Det fremgår af sagen at De pr. 1. august 2007 blev flyttet fra X's a-kasse til Y's a-kasse, og at De ikke modtog nogen individuel vejledning om de ændrede regler, idet X's ikke vejledte Dem om de ændrede regler. De fik heller ikke efter overflytningen til Y's a-kasse nogen individuel vejledning, idet Y's a-kasse i marts 2007 havde udsendt vejledningsbreve ud til de medlemmer under 35 år som ikke betalte efterlønsbidrag.

Y's a-kasse har i artikel i medlemsblad i februar og november 2007 oplyst om de nye regler og fremhævet fristen 1. januar 2008 for tilmelding til efterlønsordningen. A-kassen har endvidere oplyst om fristen på a-kassens hjemmeside.

Klage

Det fremgår af oplysningerne i Deres klage, at det er Deres opfattelse, at det er for meget at forlange, at De som almindelig borger skal kunne gennemskue så komplicerede regelændringer og handle herefter.

Det er endvidere Deres opfattelse, at det ikke kan være afgørende om De læser Deres fagblad eller holder Dem orienteret på a-kassens hjemmeside.

Arbejdsmarkedets Ankenævn har ved afgørelsen lagt vægt på, at det efter arbejdsløshedsforsikringsloven ikke er muligt at dispensere fra fristen for indbetaling af efterlønsbidrag.

Nævnet har endvidere lagt vægt på at a-kassen efter reglerne ikke har haft nogen forpligtelse til at vejlede individuelt om regelændringen, som fremgik af a-kassens medlemsblade og a-kassens hjemmeside.

R E G L E R

Ankenævnet henviser til

- § 65, stk. 1 og 5 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 874 af 11. september 2005 med de ændringer der følger af lov nr. 108 af 26. februar 2008
- § 74, stk. 1 og 2 samt 74 a, stk. 1, 4 og 7 og § 75, stk. 1 litra a i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 994 af 8. august 2007
- § 3-5 og § 26, stk. 1, i Arbejdsdirektoratets bekendtgørelse nr. 113 af 27. februar 2008 om betaling af medlems og efterlønsbidrag til en a-kasse.

O P L Y S N I N G E R N E I S A G E N

Sagen er afgjort på grundlag af de akter, som ankenævnet har modtaget fra direktoratet.

På ankenævnets vegne

De kan læse om afgørelsens retlige grundlag på de følgende sider.

Kopi til:

Regler

Lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 874 af 11. september 2005 med de ændringer der følger af lov nr. 108 af 26. februar 2008

Kapitel 10

Ret til dagpenge og aktiveringsydelse

§ 65. Arbejdsløsheds-kassen skal vejlede medlemmet om de rettigheder og pligter, der følger af lovens kapitel 7-16, samt om medlemmets rettigheder og pligter i øvrigt efter arbejdsmarkedslovgivningen.

Stk. 2. ...

Stk. 3. ...

Stk. 4. ...

Stk. 5. Nærmere regler om anvendelse af bestemmelserne i stk. 1-4 fastsættes af direktøren for Arbejdsdirektoratet efter forhandling med Beskæftigelsesrådet.

Stk. 6. ...

Lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 994 af 8. august 2007

Kapitel 11 a

Efterløn

Betingelser for ret til efterløn

§ 74. Efterlønsalderen er 60 år.

Stk. 2. Efterlønsalderen er dog

- 1) 60½ år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1959 til den 30. juni 1959,
- 2) 61 år for personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1959 til den 31. december 1959,
- 3) 61½ år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1960 til den 30. juni 1960, og
- 4) 62 år for personer, der er født efter den 30. juni 1960, jf. dog stk. 3 og 4.

Stk. 3. I 2015 og herefter hver 5. år beregnes jf. stk. 4, om efterlønsalderen for personer født efter den 31. december 1962 skal reguleres.

§ 74 a. Ret til efterløn har et medlem af en anerkendt arbejdsløshedskasse, jf. dog § 74 o, som

- 1) har nået efterlønsalderen, jf. § 74,
- 2) har været medlem i mindst 30 år, jf. dog stk. 2-6,
- 3) har indbetalt efterlønsbidrag, jf. § 77, stk. 4, i 30 år, og senest fra medlemmet er fyldt 30 år, jf. dog stk. 2-6,
- 4) vil kunne opfylde betingelserne for ret til dagpenge ved ledighed, jf. dog stk. 8 og 9,
- 5) har fået indberettet værdien af pensionsformuen, jf. § 74 j, stk. 3, 4, 7 og 8, og
- 6) har bopæl her i riget eller i et andet EØS-land.

Stk. 2. ...

Stk. 3. ...

Stk. 4. Medlemmer, der er født i perioden fra den 1. januar 1959 til den 31. december 1975, kan opfylde kravet om medlemskab og efterlønsbidrag, jf. stk. 1, nr. 2 og 3, ved uafbrudt medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag fra den 1. januar 2008 til mindst det tidspunkt, hvor medlemmet når efterlønsalderen, jf. § 74. Perioden med medlemskab og indbetaling af efterlønsbidrag skal mindst udgøre 25 år. For medlemmer født før den 1. juli 1964, som har været uafbrudt medlem og indbetalt efterlønsbidrag siden den 1. juli 1999, er det dog tilstrækkeligt, at perioden udgør mindst 20 år inden for de sidste 25 år.

Fortrydelsesordning

§ 75. Et medlem, der har fravalgt at indbetale efterlønsbidrag, jf. § 77, stk. 4, kan få ret til efterløn efter bestemmelserne i §§ 74-74 n, jf. dog stk. 3 og 4, hvis den pågældende

- 1) har været uafbrudt medlem af en arbejdsløshedskasse
 - a) senest fra det 24. år, hvis medlemmet er født den 1. januar 1973 eller senere, eller
 - b) senest fra den 1. januar 1997, hvis medlemmet er født før den 1. januar 1973,
- 2) har tilmeldt sig efterlønsordningen skriftligt senest 15 år før, medlemmet når efterlønsalderen, jf. § 74, jf. dog stk. 2, og
- 3) har indbetalt efterlønsbidrag i mindst 15 år.

Stk. 2. Personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1960 til den 30. juni 1964, kan uanset stk. 1, nr. 2, få ret til efterløn, hvis de har tilmeldt sig efterlønsordningen senest 15 år, før de fylder 62 år.

Stk. 3. ...

Stk. 4. ...

Stk. 5. ...

Stk. 6. Direktøren for Arbejdsdirektoratet fastsætter efter forhandling med Beskæftigelsesrådet de nærmere regler om anvendelsen af denne bestemmelse.

Arbejdsdirektoratets bekendtgørelse nr. 113 af 27. februar 2008 om betaling af medlems- og efterlønsbidrag til en a-kasse

Pause med indbetaling af efterlønsbidrag

§ 3. Et medlem, der betaler efterlønsbidrag, kan vælge at holde pause i bidragsbetalingen. Pausen har tidligst virkning fra den dato, hvor a-kassen modtager skriftlig besked om, at medlemmet vil holde pause.

Stk. 2. A-kassen opkræver tidligst efterlønsbidrag igen med virkning fra den dato, hvor a-kassen modtager skriftlig besked om, at medlemmet igen vil betale bidrag. Hvis medlemmet ikke længere kan opfylde lovens § 74 a inden pensionsalderen, anses medlemmet for at have fravalgt efterlønsordningen, jf. § 4.

§ 4. Medlemmet kan ikke efterbetale efterlønsbidraget for den periode, hvor der er holdt pause, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. Indtil 3 måneder efter, at a-kassen har modtaget besked om, at medlemmet vil holde pause, kan medlemmet vælge at efterbetale efterlønsbidrag for perioden.

Stk. 4. Betaler medlemmet ikke efterlønsbidraget til tiden, træffer a-kassen afgørelse om, at medlemmet frameldes betaling af efterlønsbidrag, jf. §§ 13-14.

Fra- og tilvalg af efterlønsordningen, herunder fortrydelsesordningen

§ 4. Et medlem kan vælge efterlønsordningen fra. Fravalget har tidligst virkning fra den dato, hvor a-kassen modtager skriftlig besked om, at medlemmet vælger efterlønsordningen fra.

Stk. 2. Medlemmet kan tilmelde sig efterlønsordningen igen, medmindre medlemmet er omfattet af lovens § 77, stk. 6, nr. 3-4. Tilmeldingen har tidligst virkning fra den dato, hvor a-kassen modtager skriftlig besked om, at medlemmet tilmelder sig efterlønsordningen, jf. dog § 5, stk. 3.

Stk. 3. A-kassen opkræver efterlønsbidrag fra den dato, hvor medlemmet er tilmeldt efterlønsordningen, jf. dog stk. 4. Medlemmet kan ikke efterbetale efterlønsbidrag for den periode, hvor efterlønsordningen var valgt fra.

Stk. 4. Hvis et medlem er omfattet af lovens § 77, stk. 6, nr. 5, opkræver a-kassen tidligst efterlønsbidrag fra den dato, hvor medlemmet er tilmeldt fortrydelsesordningen, jf. § 5, stk. 3, og hvor den bidragsfri periode, jf. § 9, stk. 4, 1. pkt., er brugt, jf. dog stk. 5.

Stk. 5. Stk. 4 gælder ikke,

- 1) hvis medlemmet har fået efterlønsbidraget tilbage, eller
- 2) hvis medlemmets fravalg eller framelding før 1. januar 2008 har betydet, at medlemmet ikke ved at tilmelde sig efterlønsordningen den 1. januar 2008 ville kunne have fået ret til efterløn efter lovens § 74 a inden pensionsalderen.

Stk. 6. Den periode fra 1. april 1999, hvor medlemmet tidligere har betalt efterlønsbidrag, som ikke er betalt tilbage, jf. kap. 8, kan medregnes til den periode, hvori der er betalt efterlønsbidrag, jf. lovens § 74 a, stk. 1-4, og stk. 6, og § 75, stk. 1, nr. 3. Det gælder dog ikke for den periode, som medlemmet har efterbetalt efterlønsbidrag i efter lovens § 74 a, stk. 7.

Tilmelding til fortrydelsesordningen

§ 5. Den skriftlige tilmelding til fortrydelsesordningen, jf. lovens § 75, stk. 1, nr. 2, skal være modtaget i a-kassen senest 15 år før den dato, hvor medlemmet når efterlønsalderen efter lovens § 74.

Stk. 2. Den skriftlige tilmelding, jf. lovens § 75, stk. 2, skal være modtaget i a-kassen senest 15 år før den dato, hvor medlemmet fylder 62 år.

Stk. 3. Et medlem, der er født i perioden 1. juli 1963 til 31. december 1970, kan tidligst tilmelde sig fortrydelsesordningen, når der er forløbet 2 år fra den dato, hvor a-kassen modtog skriftlig besked om fravalget, jf. § 4, stk. 1, eller når der er forløbet 2 år fra den dato, hvor medlemmet blev frameldt betaling af efterlønsbidrag, jf. § 14, stk. 1, medmindre medlemmet er omfattet af § 4, stk. 5, nr. 1 eller 2.

Kapitel 10

Dispensationsbestemmelse

§ 26. Direktøren for Arbejdsdirektoratet kan i ganske særlige tilfælde give tilladelse til, at et medlem eller en person, der ikke længere er medlem af en a-kasse, kan få efterlønsbidraget kontant tilbage, hvis medlemmet eller personen uden egen skyld mister retten til at overgå til efterløn.