

# Efterløn og selvstændig

Om at drive selvstændig virksomhed i efterlønsperioden

SEPTEMBER 2020



# Indholdsfortegnelse

<b>Forord</b> .....	<b>3</b>
<b>Ikke muligt at arbejde i ægtefællens virksomhed</b> .....	<b>3</b>
<b>Bortforpagtning/udlejning</b> .....	<b>4</b>
<b>Søg om tilladelse i god tid</b> .....	<b>4</b>
<b>400 timers-ordningen</b> .....	<b>4</b>
Timeloft .....	5
Timeloft i året hvor du går på efterløn .....	5
Beløbsgrænse for indtjeningen fra virksomheden .....	6
Forhøjelse af beløbsgrænsen det år du går på efterløn .....	6
Særligt om interessentskaber .....	7
Eksempler på for og imod en tilladelse .....	8
Årsskema .....	9
<b>Enkeltstående opgave, der har karakter af selvstændig virksomhed</b> .....	<b>9</b>
Timeloft .....	10
Når opgaven afsluttes .....	10
<b>Modregning i efterlønnen</b> .....	<b>10</b>

## Forord

Du har mulighed for at drive selvstændig virksomhed, samtidig med du er på efterløn.

I denne pjece kan du læse om de generelle betingelser for, at man kan få tilladelse til at drive en virksomhed under 400 timers-ordningen eller som en enkeltstående arbejdsopgave, der har karakter af selvstændig virksomhed.

Ud over de 2 ovennævnte ordninger, findes der yderligere 2 måder, man kan få tilladelse til at drive selvstændig virksomhed i efterlønsperioden på, nemlig 962 timers-ordningen og 80,17 timers-ordningen. Begge disse ordninger er forbeholdt medlemmer, som har drevet selvstændig virksomhed som deres hovedbeskæftigelse inden overgangen til efterløn. Det vil sige, at virksomheden skal være drevet i mindst 3 hele regnskabsår inden overgangen til efterløn, og man skal have arbejdet som lønmodtager mindre end 30 timer hver måned. Hvis du vil høre mere om disse 2 ordninger, er du velkommen til at kontakte dit lokale a-kassekontor.

Da reglerne for at få en tilladelse til at drive virksomhed i efterlønsperioden er stramme og kan være indviklede, anbefaler vi dig at søge vejledning hos dit lokale a-kassekontor, hvis du overvejer at drive virksomhed, imens du er på efterløn.

Du kan læse om, hvornår man betragtes som selvstændig erhvervsdrivende i a-kasselovens på [foa.dk/a-kasse/selvstændig](http://foa.dk/a-kasse/selvstændig).

## Ikke muligt at arbejde i ægtefælles virksomhed

Du må ikke arbejde i din ægtefælles selvstændige virksomhed, imens du er på efterløn. Det gælder uanset, om du er ansat i virksomheden som lønmodtager, eller du er medarbejdende ægtefælle efter skattereglerne.

Du må heller ikke arbejde i en virksomhed, som din ægtefælle har bortforpagtet/udlejet.

Arbejder du i din ægtefælles virksomhed, er det derfor en forudsætning, at du ophører i virksomheden, inden du går på efterløn, eller at din ægtefælle afhænder virksomheden.

Hvis virksomheden ejes af både dig og din ægtefælle, er det dog muligt at få tilladelse til at arbejde i virksomheden i efterlønsperioden. Du kan læse om betingelserne for at få en tilladelse i afsnittet '400 timers-ordningen' på side 3.

## Bortforpagtning eller udlejning

Hvis hele din virksomhed er bortforpagtet eller udlejet, er du ikke selvstændig erhvervsdrivende. Du skal derfor ikke søge om tilladelse til at drive virksomhed i efterlønsperioden i denne situation. Men vi skal have en kopi af forpagtningsaftalen.

Du skal være opmærksom på, at bortforpagtningen/udlejningen ikke må være til din ægtefælle, samlever eller umyndige børn. Du og din ægtefælle må heller ikke arbejde i den virksomhed, som du har bortforpagtet/udlejet.

Forpagtningsaftalen/lejekontrakten skal være gensidig uopsigelig i hele efterlønsperioden.

## Søg om tilladelse i god tid

Den virksomhed, som du søger om tilladelse til at drive i efterlønsperioden, kan både være nyopstartet eller være en allerede eksisterende virksomhed. Men der er en række betingelser, der skal være opfyldt, for at man kan få tilladelsen. Vi anbefaler derfor, at du søger i god tid, inden du vil drive en virksomhed i efterlønsperioden (gerne op til 6 måneder før). Søg også gerne i god tid, hvis du vil have tilladelse til at udføre en enkeltstående opgave, der har karakter af selvstændig virksomhed.

For at vi kan tage stilling til, om du opfylder betingelserne for at drive virksomheden/udføre opgaven i efterlønsperioden, skal du udfylde blanketten "Ansøgning om drift af selvstændig virksomhed i efterlønsperioden". Du kan finde ansøgningen på [foa.dk/selvstaendig-virksomhed-og-efterloen](https://foa.dk/selvstaendig-virksomhed-og-efterloen). Hvis du driver virksomheden, inden du går på efterløn, skal ansøgningen attesteres af en statsautoriseret/registreret revisor. De udgifter, som er forbundet med at få ansøgningen attesteret, skal du selv betale.

Hvis du ikke allerede er på efterløn, skal du også udfylde en ansøgning om efterløn. Ansøgningen om efterløn finder du også på [foa.dk/selvstaendig-virksomhed-og-efterloen](https://foa.dk/selvstaendig-virksomhed-og-efterloen).

Hvis virksomheden er startet op, og du ikke kan få tilladelse til at drive den, samtidig med du får efterløn, kan du tidligst få efterløn, når du enten har afhændet virksomheden eller har ændret på den måde, virksomheden drives på, så den opfylder betingelserne for at få tilladelsen.

## 400 timers-ordningen

For at vi kan give tilladelse til, at du driver en virksomhed i efterlønsperioden under 400-ordningen, er der en række betingelser, der skal være opfyldt:

- Det samlede tidsforbrug i virksomheden må ikke overstige 400 timer om året.

- Virksomhedens indtægt (dækningsbidrag 1) må maksimalt udgøre 82.242 kr. om året (2020).
- Virksomheden skal drives her i riget (Danmark, Grønland eller Færøerne), et andet EØS-land eller Schweiz. På [foa.dk/a-kasse/udlandet-og-efterloen](http://foa.dk/a-kasse/udlandet-og-efterloen) under "Hvordan du kan tage efterløn med til udlandet" kan du finde en oversigt over hvilke lande, der er en del af EØS.

Du kan søge om tilladelse til at drive en virksomhed i efterlønsperioden, uanset om virksomheden tidligere har været drevet som din hoved- eller bibeskæftigelse. Men hvis virksomheden tidligere har været drevet i et større omfang end det tilladte, skal du dokumentere, at der er sket en driftsomlægning.

Driftsomlægningen skal have medført, at timeloftet og beløbsgrænsen fremover ikke vil blive overskredet (se afsnittene 'Timeloft' herunder og 'Beløbsgrænse for indtjening fra virksomheden' på side 5).

Du kan se nogle eksempler på, hvad der har betydning for, om du kan få tilladelse til at drive din virksomhed i efterlønsperioden på side 7.

## Timeloft

For at der kan gives tilladelse til at drive en selvstændig virksomhed under 400 timers-ordningen, skal den samlede tid, der bruges på virksomheden, kunne holdes på maksimum 400 timer om året. Det er både dit eget og andres tidsforbrug, der tælles med i de 400 timer (se dog afsnittet 'Særligt om interessentskaber' på side 6).

Der skal være en ydre afgrænsning, som sikrer, at timetallet ikke vil blive overskredet på noget tidspunkt i efterlønsperioden. Det er ikke nok, at du selv beslutter, at der maksimalt vil blive brugt 400 timer om året på virksomheden.

For at vi kan afgøre, om arbejdet i virksomheden kan holdes på maksimum 400 timer om året, skal du bl.a. fortælle os, hvilken form for virksomhed du driver, hvad virksomhedens kundegrundlag er, og hvordan du annoncerer/reklamerer for virksomheden. Derudover skal du oplyse, hvordan arbejdet i virksomheden er tilrettelagt. Du skal bl.a. oplyse, hvor meget tid du og andre bruger på hver enkelt arbejdsopgave i virksomheden. I tidsforbruget skal også medregnes arbejdsopgaver, som ikke giver indtægt. Det vil sige transporttid forbundet med virksomheden, rengøring, bogføring, vareindkøb, udfærdigelse af tilbud, annoncering m.v.

## Timeloft i året hvor du går på efterløn

Hvis du går på efterløn den 1. april eller senere, vil det antal timer, som må bruges på virksomheden i efterlønsperioden, blive nedsat i overgangsåret. Det skyldes, at timeloftet nedsættes med ¼ for hvert kvartal, hvor du ikke er på efterløn.

I tabellen herunder kan du se hvor mange timer, der må bruges på virksomheden i overgangsåret, efter du er gået på efterløn.

Overgangstidspunkt	Timer i overgangsåret
1. januar – 31. marts	400 timer
1. april – 30. juni	300 timer
1. juli – 30. september	200 timer
1. oktober – 31. december	100 timer

Det er kun i overgangsåret, at timeloftet er lavere. Det vil sige, at når der starter et nyt kalenderår, må der bruges 400 timer på virksomheden om året.

## Beløbsgrænse for indtjeningen fra virksomheden

Ud over timeloftet er der også et loft for, hvor høj en indtægt, du må have fra virksomheden. Virksomhedens dækningsbidrag 1 må ikke overstige 82.242 kr. (2020). Beløbsgrænsen for dækningsbidrag 1 reguleres hvert år i januar måned.

Dækningsbidrag 1 er nettoomsætningen fratrukket vareforbruget. Din revisor kan hjælpe dig med at udregne din virksomheds dækningsbidrag 1.

Ligesom med timeloftet er det ikke nok, at du tilkendegiver, at indtægten fra virksomheden vil holde sig inden for det tilladte. A-kassen har pligt til at undersøge, om det er sandsynligt, at dækningsbidraget vil holde sig inden for beløbsgrænsen. Det gør vi bl.a. ud fra typen af virksomheden, virksomhedens kundekreds og hvad varerne/serviceydelse i virksomheden koster. Hvis der er tale om en eksisterende virksomhed, hvor indtægten hidtil har været højere end det tilladte, skal det dokumenteres, at der er sket en driftsomlægning, som gør, at indtægten fremover vil være lavere. Det kan fx være, at du har indsnævret virksomhedens kundegrundlag, eller en del af virksomheden er bortforpagtet.

## Forhøjelse af beløbsgrænsen det år du går på efterløn

Hvis du vil videreføre en virksomhed i efterlønsperioden, kan du søge om, at indtægtsgrænsen (dækningsbidrag 1) forhøjes i det år, hvor du går på efterløn.

Det kan du, hvis;

- dækningsbidrag 1 hidtil har været højere end beløbsgrænsen,
- virksomheden har været drevet i mindst 1 regnskabsår, og
- du søger om at få dækningsbidraget forhøjet, inden du går på efterløn

Du søger om at få dækningsbidraget forhøjet på ansøgningen om drift af selvstændig virksomhed i efterlønsperioden.

Vi beregner hvor højt dækningsbidrag 1 må være, det år du går på efterløn, på følgende måde:

- Du skal oplyse, hvad virksomhedens indtægt (dækningsbidrag 1) har været de sidste 3 hele regnskabsår. Har virksomheden været drevet i mindre end 3 hele regnskabsår, skal du oplyse de hele regnskabsår, som allerede er afsluttede.
- Vi beregner et gennemsnitligt dækningsbidrag 1.
- Dækningsbidrag 1 forhøjes med 1/12 af den gennemsnitlige indkomst for hver afsluttet måned, hvor du ikke er på efterløn i overgangsåret.

Eksempel:

Kurt har fået tilladelse til at drive virksomhed i efterlønsperioden. Inden overgangen til efterløn den 1. juni 2020 søgte Kurt om at få dækningsbidrag 1 forhøjet i overgangsåret. Virksomhedens regnskabsår følger kalenderåret.

Virksomhedens dækningsbidrag de foregående år har udgjort følgende:

2016: 100.000 kr.

2017: 110.000 kr.

2018: 90.000 kr.

2019: Årsopgørelsen er endnu ikke afsluttet

Det samlede dækningsbidrag 1 i de 3 år udgør:  $(100.000+110.000+90.000) = 300.000$  kr.

Det gennemsnitlige dækningsbidrag 1 udgør:  $300.000 : 3 = 100.000$  kr.

Forhøjelse af dækningsbidraget pr. måned:  $100.000 : 12 = 8.333,33$  kr.

Forhøjet dækningsbidrag 1 1/1-2020 til 31/5-2020:  $5 \times 8.333,33 = 41.666,65$  kr.

Dækningsbidrag 1 pr. måned efter overgang til efterløn:  $82.242 : 12 = 6.853,50$  kr.

Samlet dækningsbidrag 1 efter overgang til efterløn:  $6.853,50 \times 7 = 47.974,50$  kr.

Beløbsgrænse for dækningsbidrag 1 i 2020:  $47.974,50 + 41.666,65 = \mathbf{89.641,15}$  kr.

Virksomhedens dækningsbidrag 1 må dermed udgøre 89.641,15 kr. i 2020.

## Særligt om interessentskaber

Som beskrevet ovenfor, må det samlede tidsforbrug i en virksomhed ikke overstige 400 timer om året, og virksomhedens dækningsbidrag 1 må ikke overstige 82.242 kr. om året (2020). Det forholder sig imidlertid lidt anderledes, hvis din virksomhed er et interessentskab (I/S).

Er din virksomhed et interessentskab, er det kun dit eget tidsforbrug og din egen andel af indtjeningen, der skal holdes indenfor timeloftet og beløbsgrænsen. Det vil sige, at *dit tidsforbrug* i interessentskabet ikke må overstige 400 timer om året, og *din andel af dækningsbidrag 1* ikke må overstige 82.242 kr.

Ved alle andre selskabsformer må det *samlede tidsforbrug* ikke overstige 400 timer om året. Det vil sige, hvis virksomheden fx drives som et anpartsselskab (ApS), skal det samlede antal timer, som du og dine ansatte/medhjælpere bruger på virksomheden, holdes inden for 400 timer om året.

## Eksempler på for og imod en tilladelse

Når a-kassen skal afgøre, om der kan gives tilladelse til at drive en virksomhed i efterlønsperioden, skal der tages udgangspunkt i den potentielle arbejdstid og indtjening. Det er derfor vigtigt, at virksomhedens kundegrundlag, arbejdsopgaver og indtjeningsmuligheder er tydeligt afgrænsede.

Nedenfor kan du se nogle eksempler på, hvad der vil tale for og imod, at der kan gives tilladelse til at drive virksomheden i efterlønsperioden.

### Butik/salg

#### Eksempler, der taler for en tilladelse:

- Du sælger en vare, der henvender sig til en meget lille kundekreds
- Salget foregår fra din bopæl eller fra et mindre butikslokale
- Åbningstiden er meget begrænset
- Virksomhedens indtægt har hidtil holdt sig inden for beløbsgrænsen

#### Eksempler, der taler imod en tilladelse:

- Butikkens kundegrundlag er bredt
- Butikken har åben så mange timer, at tidsforbruget ikke kan holdes indenfor timeloftet
- Virksomheden deltager i mange messer, loppemarkeder eller lignende
- Virksomhedens indtægt har hidtil ligget over beløbsgrænsen, og det er ikke dokumenteret, at der er sket driftsomlægninger, som begrænser indtægten tilstrækkeligt

### Fysioterapeuter, massører m.v.

#### Eksempler, der taler for en tilladelse:

- Antallet af patienter er lavt
- Der annonceres ikke eller kun i meget begrænset omfang
- Virksomheden drives fra egen bopæl
- Åbningstiden er begrænset
- Virksomhedens indtægt har hidtil holdt sig inden for beløbsgrænsen

#### Eksempler, der taler imod en tilladelse:

- Der udføres mange behandlinger
- Der er indgået aftaler med sygesikringen eller større virksomheder
- Virksomheden har en hjemmeside eller der annonceres jævnligt i aviser m.v.
- Timeprisen sammenholdt med antallet af behandlinger gør, at indtægten overstiger beløbsgrænsen
- Virksomhedens indtægt har hidtil ligget over beløbsgrænsen, og det er ikke dokumenteret, at der er sket driftsomlægninger, som begrænser indtægten tilstrækkeligt

### Andre liberale erhverv (virksomheder som sælger tjenesteydelser, fx frisører og revisorer)

#### Eksempler, der taler for en tilladelse:



- Du har få faste kunder
- Du udfører kun mindre bestillingsopgaver
- Virksomheden drives fra din bopæl
- Du annoncerer ikke eller kun i meget begrænset omfang
- Virksomhedens indtægt har hidtil holdt sig inden for beløbsgrænsen

Eksempler, der taler imod en tilladelse:

- Kundegrundlaget er ikke tilstrækkeligt afgrænset
- Virksomheden har en hjemmeside eller annoncerer jævnligt i aviser m.v.
- Antal kunder og timepris gør, at virksomhedens indtægt vil overstige beløbsgrænsen
- Virksomhedens indtægt har hidtil ligget over beløbsgrænsen, og det er ikke dokumenteret, at der er sket driftsomlægninger, som begrænser indtægten tilstrækkeligt

## Årsskema

Ved udløbet af hvert regnskabsår skal du indsende et årsskema, hvor det fremgår, hvad virksomhedens omsætning, vareforbrug og dækningsbidrag 1 har været.

Skemaet hedder 'Årsskema – For medlemmer, der har fået tilladelse til drift af selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse (samtidig med efterløn) (AR225)', og kan findes på [foa.dk/akassens-blanketter](http://foa.dk/akassens-blanketter).

Skemaet skal være attesteret af en statsautoriseret/registreret revisor. Du skal selv betale de udgifter, som er forbundet med at få skemaet underskrevet af revisoren.

## Enkeltstående opgave, der har karakter af selvstændig virksomhed

For at få tilladelse til at udføre en enkeltstående opgave, der har karakter af selvstændig virksomhed i efterlønsperioden, skal du opfylde følgende betingelser:

- Opgaven skal være færdiggjort inden for 6 måneder
- Du må maksimalt bruge 400 timer på opgaven
- Du må ikke tidligere have udført en enkeltstående opgave, der har karakter af selvstændig virksomhed i efterlønsperioden
- Opgaven skal udføres her i riget (Danmark, Grønland eller Færøerne), et andet EØS-land eller Schweiz. På [foa.dk/a-kasse/efterloen/udlandet-og-efterloen](http://foa.dk/a-kasse/efterloen/udlandet-og-efterloen) under "Hvordan du kan tage din efterløn med til udlandet" kan du finde en oversigt over hvilke lande, der er en del af EØS.

Selvom du har fået tilladelse til at drive en selvstændig virksomhed i efterlønsperioden, kan du godt få tilladelse til at udføre en enkeltstående opgave, der har karakter af selvstændig virksomhed. Det er dog et krav, at der ikke er tale om samme type virksomhed.

Du skal søge om tilladelsen, inden du begynder på opgaven.

I ganske særlige tilfælde kan Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering (STAR) dog give tilladelse til, at du færdiggør en opgave, som du er påbegyndt, inden du søgte om tilladelsen. Det kan fx være, hvis du skal afvikle din ægtefælles selvstændige virksomhed i forbindelse med din ægtefælles dødsfald.

Der er ingen begrænsning på, hvor meget du må tjene på opgaven.

Da der skal være tale om en enkeltstående arbejdsopgave, må du ikke annoncere, indkøbe driftsmidler, indrette lokaler til erhvervsudøvelse osv.

## **Timeloft**

Opgaven skal være så præcist afgrænset, at det er sandsynliggjort, at du vil kunne færdiggøre opgaven på maksimum 400 timer. Du vil derfor både skulle beskrive, hvilken type opgave der er tale om, og hvor meget tid du vil bruge på hver enkelt underopgave, der er forbundet med opgaven.

## **Når opgaven afsluttes**

Opgaven skal være afsluttet senest 6 måneder efter, at opgaven er påbegyndt.

A-kassen skal have dokumentation for, at opgaven er afsluttet. Dokumentationen kan fx være en kopi af regningen på opgaven eller en kvittering for betaling af opgaven.

Hvis opgaven har krævet, at du var momsregistreret, skal vi også have dokumentation for, at du er afmeldt Momsregistret senest efter 6 måneder.

## **Modregning i efterlønnen**

Du skal modregnes i efterlønnen for den tid, som du bruger på din virksomhed. Du skal derfor udfylde 'Efterlønskort og selvstændig virksomhed' 1 gang om måneden. Det gælder uanset om du har fået tilladelse til at drive virksomhed under 400 timers-ordningen eller som en enkeltstående opgave. Du finder kortet på [foa.dk/akassens-blanketter](http://foa.dk/akassens-blanketter).

Vær opmærksom på, at du skal modregnes i efterlønnen for al den tid, som du har brugt på virksomheden – også den tid du har brugt på opgaver, som ikke i sig selv er indtægtsgivende. Du skal derfor også oplyse den tid, som du har brugt på fx regnskabsføring, rengøring, transporttid til og fra kunder m.v.

Hvis du driver virksomheden under 400 timers-ordningen, og har du ansatte eller anden hjælp i din virksomhed, skal du også oplyse, hvor meget tid andre har brugt på virksomheden. Du vil ikke blive

modregnet for de timer, som andre har arbejdet i virksomheden. Men timerne tæller med i regnskabet for, om der maksimalt har brugt 400 timer om året på virksomheden.

# Efterløn og selvstændig

## Om at drive selvstændig virksomhed i efterlønsperioden

Du har mulighed for at drive selvstændig virksomhed, samtidig med du er på efterløn.

I denne pjece kan du læse om de generelle betingelser for, at man kan få tilladelse til at drive en virksomhed under 400 timers-ordningen eller som en enkeltstående arbejdsopgave, der har karakter af selvstændig virksomhed.

Redaktion: Trine Jørgensen og Mette Wiederholt Pedersen

AK\_Efterløn og selvstændig\_02092020

**FOA**

SAMMEN  
GØR VI FORSKELLEN

Stauings Plads 1-3  
1790 København V

Tlf. 46 97 26 26  
foa.dk/a-kasse

## A-kasse

FOAs A-kasse er en moderne a-kasse tæt på dig. Vi har lokale kontorer overalt i Danmark, og vi kender dit fag og jobmarkedet. Vores vigtigste opgave er at sikre dig økonomisk tryghed, hvis du skulle blive arbejdsløs og være din hjælpende hånd i jagten på dit næste job. Ud over dagpenge udbetaler vi også en række andre ydelser, fx efterløn og feriedagpenge. På [foa.dk/a-kasse](https://foa.dk/a-kasse) kan du vælge en lang række selvbetjeningsløsninger, og du kan kontakte os i både dag- og aften timerne.