

Положення щодо розпорядження коштами

Наймані працівники

У разі припинення трудових відносин ви маєте право на розпорядження коштами або їх виплату за наявності обох таких умов:

1. За вас сплачувалися внески **щонайменше протягом 36 місяців** (незалежно від кількості трудових відносин – періоди підсумовуються) і додатково
2. трудові відносини були припинені з однієї з таких причин:
 - звільнення з ініціативи роботодавця
 - звільнення за взаємною згодою
 - обґрунтоване дострокове припинення трудових відносин
 - закінчення строку трудового договору
 - вихід у декретну відпустку
 - звільнення з ініціативи працівника під час роботи на умовах неповного робочого часу відповідно до Закону про захист материнства (MSchG) або Закону про відпустку по догляду за дитиною для батьків (Väter-Karenzgesetz)

Загальні підстави для виплати існують, якщо:

- протягом 5 років не сплачувалися внески до австрійського накопичувального фонду (наприклад, у зв'язку з переїздом за кордон або переходом на самозайнятість), або
- при виході на пенсію

Якщо на момент припинення трудових відносин право на розпорядження коштами відсутнє, раніше сплачені внески й надалі інвестуються у накопичувальний фонд до моменту виконання умов для розпорядження коштами.

Самозайняті особи

Право на розпорядження коштами існує за наявності таких двох умов:

- Було сплачено **внески протягом щонайменше за 36 місяців** до системи накопичень для самозайнятих осіб, і додатково
- з моменту припинення обов'язку сплати внесків до Установи соціального страхування для самозайнятих (SVA) (наприклад, у разі призупинення або припинення діяльності) **минуло два роки.**

Загальна можливість виплати існує, якщо:

- протягом 5 років не сплачувалися внески до австрійського накопичувального фонду (наприклад, у зв'язку з переїздом за кордон чи зміною трудових відносин), або
- при виході на пенсію

Пенсія або досягнення пенсійного віку

Ви маєте право на розпорядження коштами, якщо:

- На момент припинення трудових відносин ви досягли віку, що дає право на дострокову пенсію за віком у системі державного пенсійного страхування або віку, що дає право на дострокову пенсію зі зменшеним розміром виплат, або
- Ви припинили трудові відносини та скористалися правом **на встановлену законом пенсію за віком.**

Якщо ви, незважаючи на вихід на пенсію, продовжуєте працювати (на умовах неповної зайнятості), у разі припинення трудових відносин право на розпорядження коштами існує незалежно від причини їх припинення.

У разі смерті

У разі смерті особи, яка має право на накопичення, кошти в BONUS належать у рівних частках (чоловіку/дружині)/зареєстрованому партнеру/партнерці та дітям, які мають право на утримання і на яких отримується сімейна допомога. У разі смерті особи, що має право на накопичення, повинні протягом 3 місяців звернутися до BONUS щодо виплати страхової суми. Після спливу цих 3 місяців BONUS здійснює виплату за вирахуванням встановленого законом податку на доходи у розмірі 6 % усім уповноваженим особам, які подали свої вимоги до BONUS у зазначений строк. Якщо особи, які мають право на виплату, відсутні або протягом 3 місяців не надійшло жодних заяв, кошти включаються до складу спадщини.

Як і коли ви зможете розпоряджатися коштами

Щойно ви отримаєте право на розпорядження коштами, BONUS отримує про це інформацію від Центрального об'єднання органів соціального страхування та протягом 2 тижнів надсилає вам повідомлення про можливість розпорядження коштами.

Якщо ви бажаєте розпорядитися коштами, це можна зробити **протягом 6 місяців. Звертаємо вашу увагу, що після закінчення 6-місячного строку кошти будуть знову інвестовані, і право на розпорядження виникне знову лише після повторного виконання відповідних умов.**

Розпорядження можна здійснити безпосередньо та безпечно на порталі клієнта, електронною або традиційною поштою. Виплата або переказ коштів, як правило, здійснюється протягом від 4 до максимально 6 тижнів з моменту отримання вашого розпорядження.

Переказ з інших накопичувальних фондів до BONUS

Ви можете **безкоштовно переказати** свої накопичення з інших накопичувальних фондів до BONUS

Умови переказу:

- поточне надходження внесків до BONUS від трудової діяльності як найманого працівника або самозайнятої особи, та
- відсутність нових внесків до іншого/их накопичувального/их фонду/ів протягом останніх 3 років.

Якщо ви бажаєте здійснити переказ до BONUS, заповніть нашу форму для об'єднання рахунків і надішліть її разом із копією документа, що посвідчує особу, на адресу: **kundenservice@bonusvorsorge.at**

У вас є наступні можливості розпоряджатися своїми накопиченнями, і ви можете вибрати один з варіантів: **len**.

<p>1. Подальше інвестування в BONUS Vorsorgekasse AG без податку на доходи від капіталу (KESt)</p>	<p>У цьому випадку від вас не потрібно жодних дій. Ви й надалі регулярно отримуватимете інформацію про поточний стан вашого рахунку. Ми також повідомимо вас, щойно у вас знову з'явиться право розпоряджатися коштами.</p> <p>При виході на пенсію за віком подальше інвестування більше неможливе; у цей момент накопичена сума виплачується вам відповідно до закону.</p>
<p>2. Перехід до нового накопичувального фонду</p>	<p>Уся сума накопичень (включаючи результат інвестування) буде безкоштовно переведена до вашого поточного накопичувального фонду.</p>
<p>3. Переказ до страхової компанії</p> <ul style="list-style-type: none"> – корпоративне колективне страхування – додаткове пенсійне страхування 	<p>лише за наявності страхування в межах корпоративного колективного страхування або як</p> <p>Можлива одноразова премія для додаткового пенсійного страхування відповідно до § 108b Закону про податок на доходи (EStG).</p>
<p>4. Перерахування до пенсійного фонду</p>	<p>Можливе лише за умови, що ви є особою, яка має право на виплату в цьому пенсійному фонді.</p>
<p>5. Виплата</p> <ul style="list-style-type: none"> – на поточний рахунок – поштовим переказом 	<p>У разі виплати утримується встановлений законом податок на заробітну плату у розмірі 6 % і перераховується до відповідного податкового органу.</p> <p>Перекази за межі зони SEPA можуть здійснюватися лише від мінімальної суми 15,00 євро і лише за умови надання IBAN та BIC.</p> <p>У межах зони SEPA → без комісії Поза межами зони SEPA → витрати, що стягуються банком-відправником, несе отримувач</p> <p>Можливо лише в межах Австрії та для сум від 10,00 євро. Поштові витрати у розмірі 9,00 євро покладаються на одержувача.</p>

**Маєте запитання?
Звертайтеся до нас!**

BONUS Vorsorgekasse AG
Traungasse 14-16, 1030 Wien

+43 1 994 99 74

kundenservice@bonusvorsorge.at

vk-portal.bonusvorsorge.at