

Odločbe v zvezi z razpolaganjem s sredstvi

Zaposleni/zaposlene

Ob prenehanju delovnega razmerja ste pod naslednjima dvema pogojema upravičeni do razpolaganja s sredstvi oz. izplačila:

1. Za vas je bilo plačanih **najmanj 36 mesecev prispevkov** (ne glede na število delovnih razmerij – časi se seštevajo) in dodatno
2. je delovno razmerje prenehalo iz enega od naslednjih razlogov:
 - **odpoved s strani delodajalca**
 - **sporazumna odpoved**
 - upravičen predčasni odstop
 - potek časa
 - porodniški dopust
 - odpuščanje zaposlenih med zaposlitvijo s krajšim delovnim časom po MSchG (Zakon o porodniškem dopustu) ali Zakonu o očetovskem porodniškem dopustu

Obstaja splošna možnost izplačila, če

- 5 let niso bili vplačani prispevki v avstrijski pokojninski sklad (npr. zaradi selitve v tujino ali prehoda na samozaposlitev) ali
- ob upokojitvi

Če ob prenehanju delovnega razmerja ni pravice do izplačila, se doslej vplačani prispevki še naprej nalagajo v pokojninski sklad, dokler niso izpolnjeni pogoji za izplačilo.

Samozaposlene osebe

Zahtevek obstaja pod naslednjima dvema pogojema:

- V pokojninsko shemo za samozaposlitev je bilo vplačanih **najmanj 36 mesecev prispevkov** in dodatno
- morata **preteči dve leti** od prenehanja obveznosti plačevanja prispevkov v SVA (Sporazum o socialni varnostni) (npr. v primeru zaprtja ali prenehanja dejavnosti).

Obstaja splošna možnost izplačila, če

- 5 let niso bili vplačani prispevki v avstrijski pokojninski sklad (npr. zaradi selitve v tujino ali prehoda v delovno razmerje) ali
- ob upokojitvi

Upokojitev ali dosežena upokojitvena starost

Upravičeni ste do izdaje začasne odredbe, če

- Ste ob prenehanju delovnega razmerja dosegli starost za predčasno starostno pokojnino iz obveznega pokojninskega zavarovanja ali starost za koridorno pokojnino ali
- ste prenehali z delovnim razmerjem in izkoristili **zakonsko določeno starostno pokojnino**

Če ste kljub upokojitvi (mejno) zaposleni, obstaja pravica do zahtevka ob prenehanju delovnega razmerja, ne glede na razlog za prenehanje.

Smrt

V primeru smrti upravičenca do pokojnine se dobroimetje pri BONUS-u v enakih delih pripada (zakonskemu) partnerju/partnerki ali registriranemu partnerju/partnerki ter vzdrževanim otrokom, za katere se prejemajo družinski dodatki. V primeru smrti morajo upravičenci v roku 3 mesecev stopiti v stik z BONUS-om glede izplačila kapitala. Po preteku teh 3 mesecev BONUS izplača znesek, zmanjšan za 6-odstotni zakonski davek na plačo, vsem upravičencem, ki so v tem roku pri BONUS-u vložili svoj zahtevek. Če ni upravičencev ali če v 3 mesecih ni nobenega obvestila, premoženje preide v zapuščino.

Kako in kdaj lahko razpolagate s sredstvi

Takoj ko boste pridobili pravico do razpolaganja, bo o tem obveščena BONUS s strani Zveze zavarovalnic za socialno varnost, ki vam bo v roku 2 tednov poslala obvestilo o možnosti razpolaganja s sredstvi.

Če želite razpolagati s sredstvi, je to mogoče **v roku 6 mesecev. Upoštevajte, da se po izteku 6-mesečnega roka dobroimetje nadalje naloži in da pravica do razpolaganja s sredstvi ponovno nastane šele ob ponovnem izpolnjevanju pogojev.**

Razpolaganje s sredstvi lahko opravite neposredno in varno v portalu za stranke, prek e-pošte ali po pošti. Izplačilo/prenos dobroimetja se običajno opravi v roku od 4 do največ 6 tednov od prejema vaše zahteve za razpolaganje s sredstvi.

Prenos iz drugih pokojninskih skladov v BONUS

Svoje dobroimetje iz drugih pokojninskih skladov lahko brezplačno prenesete v BONUS.

Če želite prenos v BONUS, izpolnite naš obrazec za združitve računov in nam ga skupaj s kopijo osebnega dokumenta pošljite na kundenservice@bonusvorsorge.at

Pogoj za prenos je,

- da trenutno v BONUS vplačujete prispevke iz pokojninskega zavarovanja za zaposlene ali samozaposlene in
- da v druge pokojninske sklade že vsaj 3 leta niste vplačevali prispevkov.

Imate naslednje možnosti razpolaganja s svojim denarjem in lahko izberete eno od naslednjih možnosti:

<p>1. Ponovna obdavčitev brez KEST v BONUS Vorsorgekasse AG</p>	<p>Tukaj ni potrebnih povratnih informacij iz vaše strani. Še naprej boste redno prejeli informacije o trenutnem stanju vašega dobroimetja, ob ponovni možnosti razpolaganja pa vas bomo ponovno obvestili.</p> <p>Ob začetku prejemanja starostne pokojnine nadaljnje naložbe niso več mogoče, sredstva pa se vam v tem trenutku izplačajo v skladu z zakonom.</p>
<p>2. Prenos v novo pokojninsko blagajno</p>	<p>Celotno stanje dobroimetje (vključno z donosom naložb) se brezplačno prenese v vašo trenutno pokojninsko blagajno.</p>
<p>3. Prenos na zavarovalnico</p> <ul style="list-style-type: none"> - kolektivno zavarovanje v podjetju - dodatno pokojninsko zavarovanje 	<p>samo ob obstoju zavarovanja v okviru kolektivnega zavarovanja v podjetju ali kot</p> <p>Možna je enkratna premija za dodatno pokojninsko zavarovanje v skladu s § 108b EstG (Zakon o davku na dohodek).</p>
<p>4. Prenos sredstev v pokojninski sklad</p>	<p>je mogoč le, če ste upravičenec v pokojninskem skladu</p>
<p>5. Izplačilo</p> <ul style="list-style-type: none"> - na tekoči račun - s poštnim nakazilom 	<p>V primeru izplačila se zadrži zakonski 6-odstotni davek na plačo in se nakaže pristojnemu davčnemu uradu.</p> <p>Prenosi zunaj območja SEPA so mogoči šele od minimalnega zneska 15,00 € in le ob navedbi kod IBAN in BIC.</p> <p>Znotraj območja SEPA → brez stroškov Zunaj območja SEPA → Stroške, ki jih zaračuna banka, krije prejemnik</p> <p>možno le znotraj Avstrije in le za zneske od 10,00 € naprej. Stroški poštna dostava v višini 9,00 € se zaračunajo prejemniku.</p>

**Imate še kakšna vprašanja?
V tem primeru nas kontaktirajte!**

BONUS Vorsorgekasse AG
Traungasse 14-16, 1030 Wien



+43 1 994 99 74



kundenservice@bonusvorsorge.at



vk-portal.bonusvorsorge.at