

Przepisy dotyczące dysponowania środkami

Osoby zatrudnione

Po zakończeniu stosunku pracy przysługuje Państwu prawo do dysponowania środkami lub ich wypłaty, jeśli spełnione zostaną oba poniższe warunki:

1. Państwa składki były opłacane **przez co najmniej 36 miesięcy**, (niezależnie od ilości stosunków pracy – okresy te są sumowane) i **jednocześnie**
2. stosunek pracy został zakończony z jednego z następujących powodów:
 - wypowiedzenie przez pracodawcę,
 - rozwiązanie za porozumieniem stron,
 - uzasadnione przedterminowe wystąpienie ze stosunku pracy,
 - upływ czasu
 - wystąpienie ze stosunku pracy z tytułu macierzyństwa,
 - wypowiedzenie przez pracownika w trakcie zatrudnienia w niepełnym wymiarze czasu pracy zgodnie z ustawą o ochronie macierzyństwa lub ustawą o urlopie ojcowskim

Ogólna możliwość wypłaty istnieje, jeśli:

- przez ostatnie 5 lat nie miało miejsce odprowadzanie składek do austriackiej Pracowniczej Kasy Emerytalnej (np. z powodu wyjazdu za granicę albo przejścia na samozatrudnienie) lub
- w momencie przejścia na emeryturę.

Jeżeli w momencie zakończenia stosunku pracy nie istnieje prawo do dysponowania środkami, dotychczas wpłacone środki pieniężne w dalszym ciągu będą przedmiotem inwestycji w kasie emerytalnej, aż do momentu spełnienia warunków uprawniających do dysponowania nimi.

Osoby prowadzące działalność gospodarczą

Prawo do dysponowania środkami istnieje przy spełnieniu obu poniższych warunków:

- składki odprowadzane były przez co najmniej 36 miesięcy w ramach zabezpieczenia dla osób samozatrudnionych i jednocześnie
- od zakończenia obowiązku opłacania składek w SVA, np. w przypadku zawieszenia lub zakończenia działalności upłynęły dwa lata.

Generalnie możliwość wypłaty istnieje, jeśli:

- przez ostatnie 5 lat nie miało miejsce odprowadzanie składek do austriackiej Pracowniczej Kasy Emerytalnej (np. z powodu wyjazdu za granicę albo przejścia do stosunku pracy) lub
- w momencie przejścia na emeryturę.

Emerytura lub osiągnięcie wieku emerytalnego

Prawo do dysponowania środkami przysługuje Państwu, jeśli:

- w chwili zakończenia stosunku pracy osiągnęli Państwo wiek uprawniający do wcześniejszej emerytury z ustawowego ubezpieczenia emerytalnego lub też jesteście Państwo w wieku uprawniającym do skorzystania z wcześniejszej emerytury pod względem stażu pracy (Korridorpension)
- zakończyli Państwo stosunek pracy i pobierają ustawową emeryturę.

W przypadku przejścia na emeryturę i dalszego zatrudnienia (również w niepełnym wymiarze) przy zakończeniu stosunku pracy prawo do dysponowania środkami istnieje niezależnie od powodu zakończenia zatrudnienia.

Śmierć osoby uprawnionej

W przypadku śmierci osoby uprawnionej zgromadzone środki w BONUS przysługują w równych częściach: małżonkowi/małżonce lub zarejestrowanemu partnerowi/partnerce oraz dzieciom uprawnionym do alimentów, na które pobierany jest zasiłek rodzinny. Osoby uprawnione muszą zgłosić się do BONUS w sprawie wypłaty zgromadzonych środków w przeciągu 3 miesięcy od śmierci osoby ubezpieczonej. Po upływie wspomnianych 3 miesięcy BONUS wypłaca środki, po potrąceniu ustawowego podatku od wynagrodzeń w wysokości 6%, wszystkim uprawnionym osobom, które zgłosiły swoje roszczenie w tym terminie. W przypadku braku osób uprawnionych lub też braku zgłoszenia w przeciągu 3 miesięcy, środki wchodzą do masy spadkowej.

Jak i kiedy można dysponować środkami

W momencie uzyskania przez Państwa prawa do dysponowania środkami BONUS otrzyma stosowną informację od austriackiego Stowarzyszenia Ubezpieczeń Społecznych i w ciągu 2 tygodni prześle Państwu informację o możliwości dysponowania środkami.

Prawo do rozdysponowania środków przysługuje przez okres **6 miesięcy**. **Po upływie tego terminu wkład środków zostanie przedłużony, a prawo do dysponowania nimi powstanie dopiero po ponownym spełnieniu wymaganych warunków.**

Dyspozycję można złożyć bezpośrednio i bezpiecznie w portalu klienta, e-mailem lub listownie. Wypłata lub przeniesienie środków odbywa się z reguły w przeciągu 4 do maksymalnie 6 tygodni od otrzymania Państwa dyspozycji.

Przeniesienie środków z innych kas emerytalnych do BONUS

Możliwe jest **bezpłatne przeniesienie** środków zgromadzonych w innych kasach zabezpieczenia do BONUS.

Warunkiem przeniesienia jest:

- odprowadzanie aktualnych składek pracowniczych lub wynikających z działalności gospodarczej do BONUS oraz
- fakt, że składki nie były odprowadzane do innych kas emerytalnych od co najmniej 3 lat.

W przypadku chęci przeniesienia środków do BONUS, należy wypełnić formularz połączenia kont i przesłać go wraz z kopią dokumentu tożsamości na adres:

kundenservice@bonusvorsorge.at

Możliwości dysponowania środkami:

<p>1. Dalsze inwestowanie w BONUS Vorsorgekasse AG bez podatku od zysków kapitałowych</p>	<p>W tym przypadku nie jest wymagana żadna odpowiedź z Państwa strony. Regularnie będziecie Państwo informowani o aktualnym stanie środków oraz o kolejnej możliwości ich rozdysponowania.</p> <p>Przejsie na emeryturę automatycznie kończy okres inwestycyjny - zgodnie z przepisami następuje wypłata środków.</p>
<p>2. Przeniesienie do nowej kasy emerytalnej</p>	<p>Wszystkie środki, łącznie z wynikiem inwestycyjnym, zostaną bezpłatnie przeniesione do Państwa aktualnej kasy zabezpieczenia.</p>
<p>3. Przelew do zakładu ubezpieczeń</p> <ul style="list-style-type: none"> - zakładowe ubezpieczenie grupowe - dodatkowe ubezpieczenie emerytalne 	<p>wyłącznie w przypadku ubezpieczenia w ramach zakładowego ubezpieczenia grupowego, albo</p> <p>jednorazowa składka na dodatkowe ubezpieczenie emerytalne zgodnie z § 108b ustawy o podatku dochodowym.</p>
<p>4. Przelew do funduszu emerytalnego</p>	<p>Możliwe wyłącznie w przypadku posiadania statusu osoby uprawnionej w funduszu emerytalnym.</p>
<p>5. Wypłata</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wypłata na rachunek bieżący: - Przekaz pocztowy: 	<p>Przy wypłacie środków następuje potrącenie ustawowego podatku od wynagrodzeń w wysokości 6 %. Podatek zostaje odprowadzany do właściwego urzędu skarbowego.</p> <p>Przelewy poza obszar SEPA są możliwe od minimalnej kwoty 15 euro i wyłącznie po wprowadzeniu kodów IBAN oraz BIC.</p> <ul style="list-style-type: none"> • w obszarze SEPA: → bez opłat, • poza obszarem SEPA: → ewentualne opłaty banku prowadzącego rachunek ponosi odbiorca. <p>możliwy tylko na terenie Austrii i wyłącznie dla kwot od 10 euro Koszty doręczenia pocztowego w wysokości 9 euro ponosi odbiorca.</p>

**Macie Państwo dodatkowe pytania?
Skontaktujcie się z nami!**

BONUS Vorsorgekasse AG
Traungasse 14-16, 1030 Wien

+43 1 994 99 74

✉ kundenservice@bonusvorsorge.at

📺 vk-portal.bonusvorsorge.at