

# Rendelkezési feltételek

## Munkavállalók

A munkaviszony megszűnése esetén Ön akkor jogosult a végkielégítés felett való rendelkezésre, ill. annak kifizetésére, ha az alábbi két előfeltétel mindegyike megvalósul:

- Legalább 36 hónapig** fizettek Ön után járulékot (függetlenül a munkaviszonyok számától – az időszakok összeadódnak), és emellett
- a munkaviszony az alábbi okok egyike miatt szűnt meg:
  - **munkáltatói felmondás**
  - **közös megegyezéssel történő felmondás**
  - jogos idő előtti kilépés
  - határidő lejárt
  - gyermek születése miatt történő szülői kilépés
  - munkavállalói felmondás részmunkaidős foglalkoztatás alatt az anyasági védelemről szóló törvény (MSchG) vagy az apasági gyermekgondozási szabadságról szóló törvény (Väter-Karenzgesetz) szerint

Kifizetésre általában akkor van lehetőség, ha

- már 5 éve nem fizettek Ön után járulékot valamelyik osztrák előtakarékosági pénztárba (pl. külföldre való költözés vagy önálló vállalkozási tevékenységre való áttérés esetén), vagy
- nyugdíjba vonulás esetén

Amennyiben a munkaviszony megszűnése esetén nem áll fenn rendelkezési jogosultság, akkor az addig fizetett járulékok további befektetés céljából mindaddig az előtakarékosági pénztárnál maradnak, amíg nem teljesülnek az azok feletti rendelkezés előfeltételei.

## Önálló vállalkozók

Rendelkezési jogosultság akkor áll fenn, ha az alábbi két előfeltétel mindegyike megvalósul:

- **Legalább 36 hónapig** fizetett járulékot az önálló vállalkozók előtakarékosági pénztárába, és emellett
- az SVA részére nyújtandó járulékfizetési kötelezettség megszűnése (pl. a tevékenység szüneteltetése vagy megszüntetése) óta már legalább két év eltelt.

Kifizetésre általában akkor van lehetőség, ha

- már 5 éve nem fizetett járulékot valamelyik osztrák előtakarékosági pénztárba (pl. külföldre való költözés vagy munkaviszonyra való áttérés esetén), vagy
- nyugdíjba vonulás esetén

## Nyugdíj vagy a nyugdíjkorhatár elérése

Ön akkor rendelkezhet a végkielégítés felett, ha

- a munkaviszony megszűnésekor a törvényes nyugdíjbiztosítás szerint elérte a **korai öregségi nyugdíjra** való jogosultság korhatárát vagy a korridor-nyugdíjra való jogosultság korhatárát, vagy
- megszüntette a munkaviszonyt és igénybe vette a **törvényes öregségi nyugdíjat**

Amennyiben Önt a nyugdíjazása ellenére (csekély mértékben) foglalkoztatják, akkor Ön a munkaviszony megszűnésekor a megszűnés okától függetlenül jogosult rendelkezni a végkielégítés felett.

## Haláleset

A várományos elhalálozása esetén a BONUS-nál fennálló egyenleg egyenlő részben illeti meg a (házas-)társat/bejegyzett élettársat és azokat a tartásra jogosult gyermekeket, akik után családi pótlékot folyósítanak. Halál esetén a jogosult személyeknek 3 hónapon belül fel kell venniük a kapcsolatot a BONUS-szal a tőke kifizetésével kapcsolatban. Ezen 3 hónap letelte után a BONUS a 6%-os törvényes béradó levonása mellett kifizeti az összeget minden olyan jogosult személy részére, aki ezen az időszakon belül benyújtotta a követelést a BONUS-hoz. Ha nincs jogosult személy, ill. a 3 hónapos határidőn belül nem érkezik bejelentés, akkor az egyenleg a hagyaték részévé válik.

## Hogyan és mikor rendelkezhet Ön az egyenlegéről

Amint jogosulttá válik arra, hogy rendelkezzen az egyenlege felett, a társadalombiztosítók ernyőszervezete értesíti erről a BONUS-t, amely 2 héten belül küld Önnek egy tájékoztatót a rendelkezés lehetőségéről.

Amennyiben rendelkezni kíván az egyenlege felett, azt 6 hónapon belül teheti meg. **Kérjük vegye figyelembe, hogy a hat hónapos határidő lejártá után folytatjuk az egyenleg befektetését és Ön csak az előfeltételek újbóli teljesülésekor lesz újból jogosult rendelkezni afelett.**

Az egyenlegéről vagy közvetlenül és biztonságosan az ügyfélportalon keresztül, vagy e-mailben vagy postai úton rendelkezhet. Az egyenleg kifizetésére/átvezetésére rendszerint az Ön rendelkezésének beérkezésétől számított 4 vagy legfeljebb 6 héten belül kerül sor.

## Más előtakarékosági pénztárakból való átvezetés a BONUS-hoz

Önnek lehetősége van arra is, hogy a más előtakarékosági pénztáraknál lévő egyenlegét költségmentesen átvezesse a BONUS-hoz.

Az átvezetés előfeltétele,

- hogy a munkavállalók vagy az önálló vállalkozók előtakarékosági pénztárából jelenleg járulékfizetésre kerüljön sor a BONUS részére, és
- hogy más előtakarékosági pénztár(ak) részére már legalább 3 éve ne fizessen járulékot.

Amennyiben át kívánja vezetni az egyenleget a BONUS-hoz, kérjük, hogy töltsse ki a számlák összevonásáról szóló nyomtatványunkat, majd küldje el azt az igazolványának fénymásolatával együtt a [kundenservice@bonusvorsorge.at](mailto:kundenservice@bonusvorsorge.at) címre.

### Az egyenlege feletti rendelkezés módját illetően az alábbi lehetőségek állnak fenn, amelyek közül egyet választhat:

<p><b>1. Kamatadómentes befektetés folytatása a BONUS Vorsorgekasse AG-nál</b></p>	<p>Ehhez nincs szükség visszajelzésre az Ön részéről. Továbbra is rendszeresen tájékoztatni fogjuk az aktuális egyenlegéről és amennyiben újból lehetősége nyílik rendelkezni az egyenleg felett, ismét értesítjük Önt.</p> <p>Az időskori nyugdíj megkezdésével már nem lehetséges a további befektetés, az egyenleget ebben az esetben a törvény erejénél fogva kifizetjük az Ön részére.</p>
<p><b>2. Átvezetés az új előtakarékosági pénztárba</b></p>	<p>A teljes egyenleget (a befektetés eredményével együtt) költségmentesen átvezetjük az Ön aktuális előtakarékosági pénztárához.</p>
<p><b>3. Átutalás egy biztosító részére</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- vállalati csoportos biztosítás</li> <li>- kiegészítő nyugdíjbiztosítás</li> </ul>	<p>csak a vállalati csoportos biztosítás keretein belül fennálló biztosítás megléte esetén, vagy</p> <p>egy kiegészítő nyugdíjbiztosításba befizetendő egyszeri biztosítási díjként lehetséges a jövedelemadóról szóló törvény (EstG) 108b §-a szerint.</p>
<p><b>4. Átutalás egy nyugdíjpénztárba</b></p>	<p>csak akkor lehetséges, ha ön egy nyugdíjpénztárban várományos</p>
<p><b>5. Kifizetés</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- egy folyószámlára</li> <li>- postautalvány útján</li> </ul>	<p>Kifizetés esetén megtartjuk a törvényileg előírt 6 %-os béradót és befizetjük azt az illetékes adóhivatalhoz.</p> <p>A SEPA-térségen kívüli átutalásra csak <b>15,00 €-t meghaladó összegben</b> van lehetőség és kizárólag az IBAN- és BIC-kódok megadása mellett.</p> <p><b>a SEPA-térségen belül</b> → költségmentesen  <b>a SEPA-térségen kívül</b> → a saját bank által felszámított költségeket a kedvezményezett viseli</p> <p>csak Ausztrián belül és csupán 10,00 €-t meghaladó összegek esetén lehetséges. A postai kézbesítés 9,00 € összegű költségét a kedvezményezett viseli.</p>

**Van még kérdése?  
Vegye fel velünk a kapcsolatot!**

BONUS Vorsorgekasse AG  
Traungasse 14-16, 1030 Wien

+43 1 994 99 74

kundenservice@bonusvorsorge.at

vk-portal.bonusvorsorge.at