

Ustanovení o nakládání s finančními prostředky

Zaměstnanci

Po ukončení pracovního poměru máte nárok na přístup k finančním prostředkům nebo na jejich vyplacení při splnění dvou následujících podmínek:

1. byly za vás hrazeny příspěvky za minimálně 36 měsíců (bez ohledu na počet pracovních poměrů - období se sčítají) a navíc
2. byl vám ukončen pracovní poměr z jednoho z následujících důvodů:
 - ukončení pracovního poměru zaměstnavatelem
 - ukončení pracovního poměru dohodou
 - oprávněné předčasné ukončení pracovního poměru
 - ukončení pracovního poměru na dobu určitou
 - ukončení pracovního poměru z důvodu narození dítěte
 - propuštění zaměstnance během zaměstnání na částečný úvazek podle zákona o ochraně mateřství nebo zákona o otcovské dovolené

Obecná možnost výplaty vznikne, pokud

- nebyly do rakouského penzijního fondu po dobu 5 let odváděny žádné příspěvky (např. z důvodu přestěhování do zahraničí nebo zahájení samostatné výdělečné činnosti) nebo
- při odchodu do důchodu

Pokud při ukončení pracovního poměru neexistuje nárok na nakládání s finančními prostředky, budou dosud zaplacené příspěvky nadále investovány v penzijním fondu, dokud nebudou splněny podmínky pro nakládání.

Osoby samostatně výdělečně činné

Nárok na nakládání s finančními prostředky vzniká při splnění dvou následujících podmínek:

- do penzijního fondu pro osoby samostatně výdělečně činné byly hrazeny příspěvky za minimálně 36 měsíců a navíc
- od konce povinnosti platit příspěvky sociálního pojištění (např. v případě uzavření nebo ukončení činnosti) musí uplynout dva roky.

Obecná možnost výplaty vznikne, pokud

- nebyly do rakouského penzijního fondu po dobu 5 let odváděny žádné příspěvky (např. z důvodu přestěhování do zahraničí nebo přechodu do pracovního poměru) nebo
- při odchodu do důchodu

Důchod nebo dosažení důchodového věku

Nárok na nakládání s finančními prostředky vám vzniká, pokud

- jste v době ukončení pracovního poměru dosáhli věku pro předčasný odchod do starobního důchodu v rámci zákonného důchodového pojištění nebo věku pro předčasný důchod z důchodového pojištění, nebo
- jste ukončili pracovní poměr a požádali o zákonný starobní důchod

Pokud jste zaměstnání (jako osoba s nepatrnými příjmy) i přes to, že jste v důchodu, máte při ukončení pracovního poměru nárok na nakládání s finančními prostředky bez ohledu na důvod ukončení.

Úmrtí

V případě úmrtí osoby, která má nárok na dávky, se aktiva v BONUS rozdělí rovným dílem mezi manželku/manžela, registrovanou partnerku/partnera a vyživované děti, na které jsou pobírány rodinné dávky. V případě úmrtí musí oprávněné osoby kontaktovat BONUS ohledně výplaty kapitálu do 3 měsíců. Po uplynutí těchto 3 měsíců provede BONUS výplatu po odečtení 6% zákonné daně z příjmu všem oprávněným osobám, které v této lhůtě podaly žádost společnosti BONUS. Pokud neexistují žádné oprávněné osoby nebo pokud do 3 měsíců neobdrží žádné oznámení, zůstatek přejde do pozůstalosti.

Jak a kdy můžete získat přístup k finančním prostředkům

Jakmile budete oprávněni nakládat s finančními prostředky, bude společnost BONUS informována zastřešující organizací sociálního zabezpečení a do 2 týdnů vám zašle informace o vašich dispozičních právech.

Pokud si přejete získat přístup k finančním prostředkům, je to možné do 6 měsíců. **Veďte prosím na vědomí, že po uplynutí 6měsíční lhůty budou aktiva nadále investována a nárok na přístup k nim vznikne až tehdy, když budou znovu splněny podmínky pro nárok na nakládání.**

Nárok na nakládání s finančními prostředky lze vyřídit buď přímo a bezpečně na zákaznickém portálu, e-mailem nebo poštou. Výplata/převod zůstatku obvykle proběhne do 4 až maximálně 6 týdnů od obdržení vaší žádosti.

Převod z jiných penzijních fondů do BONUS

Aktiva z jiných penzijních fondů můžete do BONUS převést zdarma.

Předpokladem pro převod je,

- aby byly do BONUS aktuálně odváděny příspěvky z penzijních programů zaměstnanců nebo osob samostatně výdělečně činných a
- aby do jiného penzijního fondu (fondů) nebyly po dobu alespoň 3 let odváděny žádné příspěvky.

Pokud si přejete převod do BONUS, vyplňte prosím náš formulář pro sloučení účtů a zašlete nám jej spolu s kopií vašeho průkazu totožnosti na adresu kundenservice@bonusvorsorge.at

Máte následující možnosti, jak disponovat s vašimi finančními prostředky, a můžete si vybrat jednu z nich:

1. Reinvestice bez daně do BONUS Vorsorgekasse AG	<p>V tomto případě není z vaší strany vyžadována žádná zpětná vazba. I nadále budete dostávat pravidelné informace o vašem aktuálním zůstatku a my vás budeme informovat, jakmile pro vás budou finanční prostředky znovu k dispozici.</p> <p>Po zahájení pobírání starobního důchodu již není možné další investování; zbývající částka k tomuto termínu vám bude ze zákona vyplacena.</p>
2. Převod do nového penzijního fondu	<p>Celý zůstatek na účtu (včetně investičních výsledků) bude zdarma převeden do vašeho aktuálního penzijního fondu.</p>
3. Převod do pojišťovny - skupinové pojištění - doplňkové penzijní pojištění	<p>jen pokud je pojištění sjednáno jako součást skupinového pojištění firmy nebo jako</p> <p>je možné jednorázové pojistné na doplňkové penzijní pojištění dle § 108b rakouského zákona o dani z příjmu.</p>
4. Převod do penzijního fondu	<p>je možný pouze v případě, že jste příjemcem dávek z penzijního fondu</p>
5. Výplata - na běžný účet - poštovní poukázkou	<p>V případě výplaty bude sražena zákonná 6% daň z příjmu a odvedena příslušnému finančnímu úřadu.</p> <p>Převody mimo oblast SEPA lze provádět pouze od minimální částky 15,00 EUR a pouze po poskytnutí kódů IBAN a BIC.</p> <p>V rámci oblasti SEPA → zdarma Mimo oblast SEPA → příjemce hradí veškeré poplatky účtované bankou</p> <p>možné pouze v rámci Rakouska a pouze pro částky od 10,00 € výše. Náklady na doručení poštou ve výši 9,00 € hradí příjemce.</p>

Máte ještě otázky? Kontaktujte nás!

BONUS Vorsorgekasse AG
Traungasse 14-16, 1030 Wien

+43 1 994 99 74

kundenservice@bonusvorsorge.at

vk-portal.bonusvorsorge.at