

Ustanovenia o plnení

Zamestnanci

Pri ukončení pracovného pomeru máte nárok na poistné plnenie alebo vyplatenie pri splnení oboch nasledujúcich podmienok:

1. Bolo za vás odvedených **najmenej 36 mesiacov** poistného (bez ohľadu na počet pracovných pomerov – tieto obdobia sa sčítavajú) a okrem toho
2. bol váš pracovný pomer ukončený z niektorého z nasledujúcich dôvodov:
 - **výpoveď zo strany zamestnávateľa**
 - **vzájomná dohoda**
 - oprávnené predčasné ukončenie pracovného pomeru
 - uplynutie času
 - odchod na materskú dovolenku
 - výpoveď zo strany zamestnanca počas zamestnania na čiastočný úväzok podľa zákona o ochrane matiek (MSchG) alebo zákona o otcovskej dovolenke

Vo všeobecnosti je vyplatenie možné, ak

- už 5 rokov neboli odvedené žiadne platby do niektorého z rakúskych dôchodkových fondov (napr. z dôvodu presťahovania sa do zahraničia alebo prechodu na samostatnú zárobkovú činnosť) alebo
- pri odchode do dôchodku

Ak pri ukončení pracovného pomeru neexistuje nárok na výplatu, doteraz zaplatené príspevky zostávajú naďalej uložené v dôchodkovom fonde, až kým nebudú splnené podmienky na výplatu.

Samostatne zárobkovo činné osoby

Nárok na plnenie vzniká za splnenia oboch nasledujúcich podmienok:

- Bolo odvedených najmenej 36 mesiacov príspevkov do dôchodkového fondu samostatne zárobkovo činných osôb a okrem toho
- musia od ukončenia povinnosti platiť príspevky do SVA (napr. v prípade ukončenia alebo pozastavenia činnosti) **uplynúť dva roky**.

Vo všeobecnosti je vyplatenie možné, ak

- už 5 rokov neboli odvedené žiadne platby do niektorého z rakúskych dôchodkových fondov (napr. z dôvodu presťahovania sa do zahraničia alebo prechodu na pracovný pomer) alebo
- pri odchode do dôchodku

Dôchodok alebo dosiahnutie dôchodkového veku

Nárok na vyplatenie máte v prípade, ak

- ste pri ukončení pracovného pomeru dosiahli vek potrebný na získanie **predčasného starobného dôchodku** zo zákonného dôchodkového poistenia alebo vek potrebný na získanie (rakúskeho) koridorového dôchodku, alebo
- ak ste ukončili pracovný pomer a poberáte **zákonný starobný dôchodok**

Ak ste napriek odchodu do dôchodku (v malom rozsahu) v zamestnaneckom pomere, pri ukončení pracovného pomeru vzniká nárok na plnenie bez ohľadu na dôvod ukončenia.

Úmrtie

V prípade úmrtia oprávnenej osoby pripadá zostatok na účte vo fonde BONUS v rovnakých častiach (manželskému) partnerovi/partnerke alebo registrovanému partnerovi/partnerke a deťom, na ktoré sa poberá prídavok na dieťa. V prípade úmrtia sa oprávnene osoby musia do 3 mesiacov obrátiť na fond BONUS ohľadom vyplatenia poistného plnenia. Po uplynutí týchto 3 mesiacov fond BONUS vyplatí sumu zníženú o 6 % zákonnú daň zo mzdy všetkým oprávneným osobám, ktoré svoje pohľadávky v tomto období uplatnili vo fonde BONUS. Ak neexistujú žiadne oprávnene osoby alebo ak sa do troch mesiacov nikto neprihlási, zostatok na účte prejde do dedičstva.

Ako a kedy môžete disponovať svojim zostatkom

Hneď ako budete mať nárok na čerpanie prostriedkov, bude o tom fond BONUS informovaný zo strany Zväzu sociálnych poisťovní a do 2 týždňov vám zašle informáciu o možnosti čerpania prostriedkov.

Ak chcete disponovať týmito prostriedkami, je tak možné urobiť **do 6 mesiacov**. **Upozorňujeme, že po uplynutí 6-mesačnej lehoty bude zostatok na účte naďalej investovaný a právo na disponovanie s prostriedkami vznikne až po opätovnom splnení podmienok.**

Túto žiadosť je možné vybaviť priamo a bezpečne v klientskom portáli, prostredníctvom e-mailu alebo poštou. Výplata/prevod zostatku sa zvyčajne uskutoční do 4 až maximálne 6 týždňov od doručenia vašej žiadosti.

Prechod z iných dôchodkových fondov do fondu BONUS

Svoj zostatok v iných dôchodkových fondoch si môžete bezplatne previesť do fondu BONUS.

Podmienkou pre prevod je,

- aby sa v súčasnosti platili príspevky zo zamestnaneckého alebo živnostenského dôchodkového poistenia do fondu BONUS a
- aby sa už najmenej 3 roky neplatili príspevky do iných dôchodkových fondov.

Ak si želáte previesť prostriedky do fondu BONUS, vyplňte náš formulár na zlúčenie účtov a zašlite nám ho spolu s kópiou dokladu totožnosti na adresu kundenservice@bonusvorsorge.at

Máte nasledujúce možnosti, ako disponovať svojimi peniazmi, a môžete si vybrať jednu z nich:

1. Ďalšie zhodnocovanie bez KEST v dôchodkovom fonde BONUS Vorsorgekasse AG	<p>tomto prípade nie je z vašej strany potrebná žiadna odpoveď. Naďalej budete pravidelne dostávať informácie o aktuálnom stave vášho zostatku a upozorníme vás hneď, ako bude opäť možné týmito prostriedkami disponovať.</p> <p>Po nástupe do starobného dôchodku už nie je možné pokračovať v zhodnocovaní, zostatok na účte vám bude k danému času vyplatený zo zákona.</p>
2. Prechod do nového dôchodkového fondu	Celý stav zostatku (vrátane výsledku zhodnotenia) bude bezplatne prevedený do vášho aktuálneho dôchodkového fondu.
3. Prevod do poisťovne	<p>- podnikové kolektívne poistenie</p> <p>len v prípade, ak existuje poistenie v rámci podnikového kolektívneho poistenia alebo ako</p> <p>- doplnkové dôchodkové poistenie</p> <p>je možné zaplatiť jednorazové poistné za doplnkové dôchodkové poistenie podľa § 108b zákona o dani z príjmov.</p>
4. Prevod do dôchodkového fondu	je to možné len vtedy, ak ste oprávnenou osobou v dôchodkovom fonde
5. Vyplatenie	<p>V prípade vyplatenia sa zráža zákonná 6 % daň zo mzdy a odvádza sa príslušnému daňovému úradu.</p> <p>Prevody mimo oblastí SEPA je možné realizovať až od minimálnej sumy 15,00 € a len po zadaní kódov IBAN a BIC.</p> <p>V rámci oblasti SEPA → bez poplatkov</p> <p>Mimo oblasti SEPA → poplatky účtované domovskou bankou hradí príjemca</p> <p>- na bežný účet</p> <p>- poštovou poukážkou</p> <p>možné len v rámci Rakúska a len pri sumách od 10,00 €. Náklady na doručenie poštou vo výške 9,00 € hradí príjemca.</p>

**Máte ďalšie otázky?
Neváhajte nás kontaktovať!**

BONUS Vorsorgekasse AG
Traungasse 14-16, 1030 Wien

+43 1 994 99 74

 kundenservice@bonusvorsorge.at

 [vk-portal.bonusvorsorge.at](https://vk.com/portal.bonusvorsorge.at)