

Verfügungsbestimmungen

Arbeitnehmer:innen

Bei Beendigung eines Arbeitsverhältnisses haben Sie unter den folgenden beiden Voraussetzungen einen Anspruch auf Verfügung bzw. Auszahlung:

1. Es wurden **mindestens 36 Monate** Beiträge für Sie geleistet (unabhängig von der Anzahl der Arbeitsverhältnisse – die Zeiten werden zusammengezählt) und **zusätzlich**
2. wurde das Arbeitsverhältnis durch einen der folgenden Gründe beendet:
 - **Arbeitgeberkündigung**
 - **einvernehmliche Lösung**
 - berechtigter vorzeitiger Austritt
 - Zeitablauf
 - Mutterschafts Austritt
 - Arbeitnehmerkündigung während einer Teilzeitbeschäftigung nach dem MSchG oder dem Väter-Karenzgesetz

Generelle Auszahlungsmöglichkeit besteht, wenn

- seit 5 Jahren keine Beiträge mehr in eine österreichische Vorsorgekasse geleistet wurden (z.B. aufgrund eines Umzuges ins Ausland oder Wechsel in die Selbständigkeit) oder
- bei Pensionsantritt

Besteht bei Beendigung eines Arbeitsverhältnisses kein Verfügungsanspruch, werden die bisher geleisteten Beiträge weiterhin in der Vorsorgekasse veranlagt, bis die Voraussetzungen für eine Verfügung erfüllt sind.

Selbständige

Ein Verfügungsanspruch besteht unter folgenden beiden Voraussetzungen:

- Es wurden **mindestens 36 Beitragsmonate** in die Selbständigenvorsorge geleistet und zusätzlich
- müssen seit dem Ende der Beitragspflicht in der SVA (z.B. bei Stilllegung oder Einstellung der Tätigkeit) **zwei Jahre vergangen** sein.

Generelle Auszahlungsmöglichkeit besteht, wenn

- seit 5 Jahren keine Beiträge mehr in eine österreichische Vorsorgekasse geleistet wurden (z.B. aufgrund eines Umzuges ins Ausland oder Wechsel in ein Dienstverhältnis) oder
- bei Pensionsantritt

Pension oder Erreichung des Pensionsalters

Ein Verfügungsanspruch besteht für Sie, wenn

- Sie bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses das Anfallsalter für die **vorzeitige Alterspension** aus der gesetzlichen Pensionsversicherung oder das Anfallsalter für die Korridor pension vollendet haben oder
- Sie das Arbeitsverhältnis beendet und die **gesetzliche Alterspension** in Anspruch genommen haben

Sind Sie trotz Pensionierung (geringfügig) beschäftigt, besteht bei Beendigung eines Arbeitsverhältnisses unabhängig vom Beendigungsgrund ein Verfügungsanspruch.

Todesfall

Im Todesfall einer/s Anwartschaftsberechtigten gebührt das Guthaben bei der BONUS zu gleichen Teilen (Ehe-)partner:in/ eingetragene:r Partner:in und den unterhaltsberechtigten Kindern, für die Familienbeihilfe bezogen wird. Im Todesfall haben sich die anspruchsberechtigten Personen innerhalb von 3 Monaten an die BONUS bezüglich Auszahlung des Kapitals zu wenden. Nach Ablauf dieser 3 Monate erfolgt von der BONUS die Auszahlung abzüglich der 6%igen, gesetzlichen Lohnsteuer an alle anspruchsberechtigten Personen, die ihre Forderung innerhalb dieses Zeitraums bei der BONUS eingebracht haben. Sind keine anspruchsberechtigten Personen vorhanden bzw. erfolgt innerhalb der 3 Monate keine Meldung, fällt das Guthaben in die Verlassenschaft.

Wie und wann Sie über das Guthaben verfügen können

Sobald Sie verfügungsberechtigt sind, wird die BONUS vom Dachverband der Sozialversicherungsträger darüber informiert und sendet Ihnen innerhalb von 2 Wochen eine Information über Ihre Verfügungsmöglichkeit.

Wenn Sie über das Guthaben verfügen möchten, ist dies binnen **6 Monaten** möglich. **Bitte beachten Sie, dass nach Ablauf der 6-monatigen Frist das Guthaben weiter veranlagt wird und erst bei erneuter Erfüllung der Voraussetzungen wieder ein Verfügungsanspruch besteht.**

Die Verfügung kann entweder direkt und sicher im Kundenportal, via E-Mail oder per Post erledigt werden. Die Auszahlung/ Übertragung des Guthabens erfolgt in der Regel innerhalb von 4 bis max. 6 Wochen ab Eingang Ihrer Verfügung.

Übertragung von anderen Vorsorgekassen zur BONUS

Sie können Ihr Guthaben bei anderen Vorsorgekassen an die BONUS kostenlos übertragen lassen.

Voraussetzung für die Übertragung ist,

- dass aktuell Beiträge aus der Mitarbeiter- oder der Selbständigenvorsorge an die BONUS geleistet werden und
- dass an die andere/n Vorsorgekasse/n schon seit mindestens 3 Jahren keine Beiträge mehr geleistet wurden.

Wenn Sie die Übertragung zur BONUS wünschen, füllen Sie unser Formular zur Kontozusammenführung aus und senden uns dieses inklusive einer Ausweiskopie an kundenservice@bonusvorsorge.at

Sie haben folgende Möglichkeiten, über Ihr Geld zu verfügen und können eine der Optionen wählen.

<p>1. KEST-freie Weiterveranlagung in der BONUS Vorsorgekasse AG</p>	<p>Hier ist keine Rückmeldung von Ihrer Seite erforderlich. Sie erhalten weiterhin regelmäßig Informationen zu Ihrem aktuellen Guthabensstand und Sie werden bei erneuter Verfügungsmöglichkeit wiederum von uns informiert.</p> <p>Mit Antritt der Alterspension ist eine Weiterveranlagung nicht mehr möglich, das Guthaben wird zu diesem Zeitpunkt kraft Gesetz an Sie ausbezahlt.</p>
<p>2. Übertragung in die neue Vorsorgekasse</p>	<p>Der gesamte Guthabensstand (inkl. Veranlagungsergebnis) wird an Ihre aktuelle Vorsorgekasse kostenfrei übertragen.</p>
<p>3. Überweisung an ein Versicherungsunternehmen</p> <ul style="list-style-type: none"> - betriebliche Kollektivversicherung - Pensionszusatzversicherung 	<p>nur bei Vorliegen einer Versicherung im Rahmen der Betrieblichen Kollektivversicherung oder als</p> <p>Einmalprämie für eine Pensionszusatzversicherung nach § 108b EstG möglich.</p>
<p>4. Überweisung an eine Pensionskasse</p>	<p>nur möglich, wenn Sie Anwartschaftsberechtigte:r in einer Pensionskasse sind</p>
<p>5. Auszahlung</p> <ul style="list-style-type: none"> - auf ein Girokonto - mittels Postanweisung 	<p>Im Falle der Auszahlung wird die gesetzliche 6 % ige Lohnsteuer einbehalten und an das zuständige Finanzamt abgeführt.</p> <p>Überweisungen außerhalb des SEPA-Raumes können erst ab einem Mindestbetrag von 15,00 € und nur unter Bekanntgabe des IBAN- sowie BIC-Codes durchgeführt werden.</p> <p>Innerhalb SEPA-Raum → spesenfrei Außerhalb SEPA-Raum → von der Hausbank anfallende Spesen trägt der Empfänger</p> <p>nur innerhalb Österreichs und nur für Beträge ab 10,00 € möglich. Die Kosten für die Postzustellung in Höhe von 9,00 € werden dem Empfänger angelastet.</p>

**Haben Sie noch Fragen?
Dann kontaktieren Sie uns!**

BONUS Vorsorgekasse AG
Traungasse 14-16, 1030 Wien

- +43 1994 99 74
- kundenservice@bonusvorsorge.at
- vk-portal.bonusvorsorge.at