



INFORMACJE NA TEMAT MOŻLIWOŚCI DYSPONOWANIA ŚRODKAMI ZGROMADZONYMI W PRACOWNICZEJ KASIE EMERYTALNEJ. (Polnisch)

Środki zaoszczędzone w Pracowniczej Kasie Emerytalnej (w odróżnieniu do dawnego systemu odpraw) nie przepadają, również po ustaniu stosunku pracy, bez względu na sposób rozwiązania umowy. Jednak dysponować kapitałem zgromadzonym w Pracowniczej Kasie Emerytalnej można dopiero po spełnieniu określonych warunków: wpłacanie składek przez okres co najmniej 36 miesięcy oraz odpowiedni sposób rozwiązania umowy.



Ważne! Natychmiast po spełnieniu ustawowych wymagań, zostaną Państwo poinformowani automatycznie o dalszych możliwościach!

CZY POSIADAM PRAWO DO DYSPONOWANIA KAPITAŁEM?

Sposób rozwiązania umowy	Okres składkowy*	
	0-35 miesięcy składkowych	od 36 miesięcy składkowych
Złożenie wypowiedzenia przez pracownika	–	–
Zwolnienie z winy pracownika	–	–
Nieuzasadnione zakończenie stosunku pracy	–	–
Wymówienie stosunku pracy przez pracodawcę	–	✓
Ustanie stosunku pracy za porozumieniem stron	–	✓
Niezawinione zwolnienie	–	✓
Samodzielne wypowiedzenie przez pracownika w czasie zatrudnienia w niepełnym wymiarze godzin w ramach trwania urlopu macierzyńskiego lub ojcowskiego	–	✓
Uprawnione zakończenie stosunku pracy	–	✓
5 lat bez zatrudnienia z obowiązkiem składkowym	✓	✓
Przejsie na emeryturę	✓	✓
Zgon (do 100% dla małżonki/małżonka lub partnera/partnerki z oficjalnego związku partnerskiego i dzieci z uprawnieniami do zapomogi rodzinnej)	✓	✓

✓ Prawo do dysponowania kapitałem

– W przypadku braku prawa do dysponowania, zaoszczędzony kapitał nie przepada, lecz będzie w dalszym ciągu inwestowany.

* **Uwaga:** składki wpłacane w ramach samodzielnego ubezpieczenia nie są wliczane do okresu składkowego w Pracowniczej Kasie Emerytalnej i odwrotnie! Jednak miesiące składkowe z różnych kas emerytalnych są sumowane.





JAKIE MOŻLIWOŚCI DYSPONOWANIA ŚRODKAMI SĄ DOSTĘPNE?

Możliwości nie podlegające opodatkowaniu:

- Rekomendacja: Kontynuacja inwestowania oszczędzonego kapitału w Valida Plus AG
- Przelew środków z Pracowniczej Kasy Emerytalnej do towarzystwa emerytalnego ewentualnie do Zakładowego Funduszu Zbiorowego, do którego już są Państwo uprawnieni
- Przelew środków z Pracowniczej Kasy Emerytalnej do dodatkowego funduszu emerytalnego w celu uzyskania dożywotniego świadczenia emerytalnego
- Przeniesienie do nowego Zakładowego Funduszu Emerytalnego (BVK) w trakcie zmiany pracy lub w ramach ubezpieczenia samodzielnego

Możliwości podlegające opodatkowaniu:

Wypłata kapitału. W wyniku takiego postępowania traci się 6% zaoszczędzonego kapitału w wyniku obciążenia ustawowym podatkiem od wynagrodzenia.

OTRZYMAŁEM INFORMACJE NA TEMAT KONTA OD VALIDA PLUS AG. CZY MOGĘ TERAZ WYPŁACIĆ ZAOSZCZĘDZONY KAPITAŁ?

Nie, informacje na temat konta stanowią wyłącznie informację na temat wysokości zaoszczędzonych środków. Po uzyskaniu prawa do dysponowania środkami, otrzymają Państwo od nas automatycznie pismo ze wszystkimi niezbędnymi informacjami oraz dokumentami.

Oferujemy Państwu także możliwość sprawdzenia wysokości zaoszczędzonego kapitału na stronie www.vk-service.at/valida. Wystarczy się w prosty i nieskomplikowany sposób zarejestrować za pomocą loginu klienta na stronie głównej Valida. Wszystkie informacje oraz kod dostępu znajdują się w przesłanych drogą pocztową informacjach dotyczących konta. Kod można także sprawdzić pod numerem telefonu +43 1 546 22-569.

W JAKI SPOSÓB MOGĘ NAJEFEKTYWNIJ WYKORZYSTAĆ ŚRODKI ZGROMADZONE W PRACOWNICZYM FUNDUSZU EMERYTALNYM?

Największe korzyści podatkowe uzyskują Państwo unikając opodatkowania od zysków kapitałowych, aż do przejścia na emeryturę, poprzez kontynuowanie inwestowania pieniędzy w Zakładowym Funduszu Emerytalnym, aby ostatecznie odzyskać środki w formie dożywotniej, dodatkowej i wolnej od podatków emerytury. W ten sposób można uniknąć 6% podatku od wynagrodzenia, którym zostałyby obciążony kapitał w przypadku wypłaty.

JAK DŁUGO TRWA WYPŁATA KAPITAŁU?

Zgodnie z ustawą Państwa zaoszczędzony kapitał przelany zostanie po dwóch miesiącach, na początku miesiąca – licząc od momentu złożenia wniosku w Valida Plus AG – o samodzielne dysponowanie środkami.

POSIADAM KONTA W RÓŻNYCH ZAKŁADOWYCH FUNDUSZACH EMERYTALNYCH. CZY MOGĘ JE POŁĄCZYĆ?

Tak. Nawet jeśli nie posiadają Państwo jeszcze prawa do dysponowania środkami, mogą Państwo przenieść kapitał z innych zakładowych funduszy emerytalnych do Valida Plus AG, już po trzech latach bez opłacania składek. Prosimy o skorzystanie w tym celu z [formularza do łączenia kont](#) lub przesłanie nieformalnego wniosku o treści według wzoru poniżej:

„Ja, **Imię i nazwisko**, (10-cyfrowy numer ubezpieczenia społecznego, adres), chciałbym zadysponować zgromadzonymi u Państwa środkami, które już od trzech lat nie są zasilane składkami, w następujący sposób: przeniesienie do Valida Plus AG, Zakładowego Funduszu Emerytalnego mojego aktualnego pracodawcy (kod funduszu 71300)”.
Dane kontaktowe do poprzedniego funduszu emerytalnego znajdują Państwo w informacjach dotyczących poprzedniego konta.