



## INFORMÁCIA O DISPONOVANÍ KAPITÁLOM USPORENÝM V RÁMCI ZAMESTNANECKÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA. (Slowakisch)

V zamestnaneckom dôchodkovom sporení zostane váš uspokojený kapitál (na rozdiel od starého systému odstupného) zachovaný aj po ukončení pracovného pomeru, bez ohľadu na spôsob ukončenia. O použitie uspokojeného kapitálu však môžete rozhodnúť až vtedy, keď sú splnené určité podmienky: platenie príspevkov v trvaní minimálne 36 mesiacov a príslušný spôsob ukončenia pracovného pomeru.



**Dôležité!** Hneď ako nadobudnete zákonný nárok na disponovanie uspokojeným kapitálom, automaticky vás informujeme o ďalších možnostiach!

### MÁM NÁROK NA DISPONOVANIE KAPITÁLOM?

Spôsob ukončenia pracovného pomeru	Trvanie platenia príspevkov*	
	0-35 príspevkových mesiacov	od 36 príspevkových mesiacov
Výpoveď z vašej strany	–	–
Prepustenie z vlastného zavinenia	–	–
Neoprávnený predčasný odchod	–	–
Výpoveď zo strany zamestnávateľa	–	✓
Ukončenie pracovného pomeru dohodou	–	✓
Nezavinené prepustenie	–	✓
Výpoveď z vašej strany počas zamestnania na čiastočný úväzok z dôvodu materskej alebo otcovskej dovolenky	–	✓
Oprávnený predčasný odchod	–	✓
Päť rokov trvajúce zamestnanie bez príspevkovej povinnosti	✓	✓
Odchod do dôchodku	✓	✓
Úmrtie (100% prináleží manželovi/manželke alebo registrovanému partnerovi/partnerke a deťom s nárokom na výživné)	✓	✓

✓ Nárok na disponovanie kapitálom

– Ak nemáte nárok na disponovanie kapitálom, váš uspokojený kapitál sa nestratí, ale zostane ďalej zainvestovaný.

\* **Pozor:** Príspevkové platby na dôchodkové sporenie SZČO sa nezapočítavajú do trvania príspevkových platieb na zamestnanecké dôchodkové sporenie a naopak! Príspevkové mesiace z rôznych dôchodkových poisťovní sa však zráťujú.





## AKÉ MÁM MOŽNOSTI DISPONOVANIA KAPITÁLOM?

### Možnosti, ktoré nepodliehajú daňovej povinnosti:

- Odporúčanie: ďalšie investovanie uspareného kapitálu v spoločnosti Valida Plus AG
- Prevod dôchodkového sporenia na penzijný fond alebo kolektívne podnikové poistenie, v ktorom už máte nárok na disponovanie kapitálom
- Prevod dôchodkového sporenia na doplnkové dôchodkové poistenie na účel doživotného vyplácania dôchodku
- Prevod do novej podnikovej dôchodkovej poisťovne pri zmene zamestnania, prípadne do dôchodkovej poisťovne SZČO

### Možnosť, ktorá podlieha zdaneniu:

Vyplatenie kapitálovej sumy. V tomto prípade však musíte zaplatiť zákonnú daň z príjmu vo výške 6% uspareného kapitálu.

## DOSTAL/A SOM INFORMÁCIU O ÚČTE OD VALIDA PLUS AG. MÔŽEM SI TERAZ NECHAŤ VYPLATIŤ SVOJ USPORENÝ KAPITÁL?

Nie, táto informácia o účte je len informácia o výške vášho uspareného kapitálu. Hneď ako budete mať nárok na disponovanie kapitálom, automaticky od nás dostanete osobitné písomné vyrozumenie so všetkými potrebnými informáciami a podkladmi.

Výšku uspareného kapitálu si môžete skontrolovať aj online na adrese [www.vk-service.at/valida](http://www.vk-service.at/valida). Stačí sa jednoducho zaregistrovať pomocou prihlasovacieho mena zákazníka na domovskej stránke spoločnosti Valida. Všetky potrebné informácie a prístupový kód sú uvedené na vašej informácii o účte, ktorú ste dostali poštou. Ak ju nemáte k dispozícii, o kód môžete požiadať na telefónnom čísle +43 1 546 22-569.

## AKO MÔŽEM SVOJE ZAMESTNANECKÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE VYUŽIŤ ČO NAJEFEKTÍVNEJŠIE?

Daňové výhody najlepšie využijete vtedy, ak svoj usparený kapitál ponecháte až do odchodu do dôchodku zainvestovaný vo svojej podnikovej dôchodkovej poisťovni, kde bude oslobodený od dane z kapitálových výnosov, a na konci ho prevediete na doživotný nezdaniteľný doplnkový dôchodok. Vďaka tomu ušetríte aj 6 % daň z príjmu, ktorú by ste museli zaplatiť v prípade vyplatenia kapitálu.

## AKO DLHO POTRVÁ VYPLATENIE MÔJHO KAPITÁLU?

Podľa zákona vám bude usparený kapitál prevedený na začiatku druhého mesiaca nasledujúceho po doručení príslušnej žiadosti spoločnosti Valida Plus AG.

## MÁM ÚČTY V RÔZNYCH PODNIKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH POISŤOVNIACH. MÔŽEM ICH ZLÚČIŤ?

Áno. Aj keď ešte nemáte nárok na disponovanie kapitálom, svoj kapitál v iných podnikových dôchodkových poisťovniach môžete už po troch rokoch bez platenia príspevkov previesť do Valida Plus AG. Na tento účel môžete využiť náš [formulár pre zlúčenie účtov](#) alebo nám pošlite vyhlásenie s týmto odporúčaným textom:

„Ja, **meno**, (10-miestne číslo sociálneho poistenia), chcem disponovať dôchodkovým právom nadobudnutým vo vašej spoločnosti, ktoré je už tri roky bez príspevkov, týmto spôsobom: prevod do Valida Plus AG, podnikovej dôchodkovej poisťovne môjho aktuálneho zamestnávateľa (kód poisťovne 71300)“.

Kontaktné údaje svojej bývalej dôchodkovej poisťovne nájdete na predchádzajúcich informáciách o vašom účte.