



INFORMÁCIÓK A MUNKAVÁLLALÓI ELŐGONDOSKODÁSSAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSI LEHETŐSÉGEKRŐL. (Ungarisch)

Az a tőke, amelyet Ön a munkavállalói előgondoskodás során megtakarított, (a régi ügyintézési rendszertől eltérően) az adott munkaviszony megszűnése után is fennmarad, a megszűnés módjától függetlenül. De a munkavállalói előgondoskodás során összegyűlt tőke felhasználási módjáról Ön csak akkor dönthet, ha bizonyos előfeltételek teljesülnek: legalább 36 hónapos járulékfizetés, és a munkaviszony megszűnésének megfelelő módja.



Fontos! Törvényes jogosultság esetén automatikusan informáljuk a rendelkezésére álló további lehetőségekkel kapcsolatban!

VAN RENDELKEZÉSI JOGOSULTSÁGOM?

| A munkaviszony megszűnési módja | A járulékfizetés időtartama* | |
|---|------------------------------|-------------------------------------|
| | 0-35 hónapos járulékfizetés | több mint 36 hónapos járulékfizetés |
| Felmondás a munkavállaló részéről | – | – |
| A munkavállaló hibájából történő elbocsátás | – | – |
| Jogosulatlan idő előtti kilépés | – | – |
| Munkaadó általi felmondás | – | ✓ |
| A munkaviszony közös megegyezéssel történő megszüntetése | – | ✓ |
| Önhibáján kívüli elbocsátás | – | ✓ |
| Az anya vagy az apa által gyermekgondozás céljából igénybe vett részmunkaidős munkaviszony felmondása a munkavállaló részéről | – | ✓ |
| Jogosult idő előtti kilépés | – | ✓ |
| Ha 5 évig nem áll olyan munkaviszonyban, amely alapján járulékfizetési kötelezettség áll fenn | ✓ | ✓ |
| Nyugdíjba vonulás | ✓ | ✓ |
| Haláloset (100%-ban a házastársnak vagy regisztrált élettársnak, valamint a családi támogatásra jogosult gyermekeknek) | ✓ | ✓ |

✓ Rendelkezési jogosultság

– Amennyiben nincs jogosultsága, az Ön által megtakarított tőke nem vesz el, hanem továbbra is befektetésre kerül az Ön számára.

* **Figyelem:** Az önálló vállalkozók előgondoskodása keretében történő járulékfizetés nem számít bele a munkavállalói előgondoskodás keretében történő járulékfizetés időtartamába, és fordítva! A különböző előgondoskodási pénztárakhoz történő járulékfizetések hónapjai viszont összeadódnak.





MILYEN RENDELKEZÉSI LEHETŐSÉGEIM VANNAK?

Adómentes lehetőségek:

- **Ajánlott:** Az Ön megtakarított tőkéjének további befektetése a Valida Plus AG-nál
- Az Ön munkavállalói előgondoskodásának átutalása egy olyan nyugdíjpénztárhoz, illetve egy vállalati kollektív biztosítás kereteibe, ahol ön már jogosultsággal rendelkezik
- Az Ön munkavállalói előgondoskodásának átutalása egy nyugdíjkiegészítő biztosítás kereteibe, az élete végéig tartó nyugdíjfolyósítás céljából
- Átruházása egy új vállalati előgondoskodási pénztárhoz (BVK) – munkahelycsere, vagy az önálló vállalkozói előgondoskodásra való áttérés esetén

Adóköteles lehetőségek:

A tőkeösszeg kifizetése. Ebben az esetben Ön elveszíti a megtakarított tőkéjének 6%-át, mivel ez az előírásoknak megfelelő jövedelemadóként kerül levonásra.

A VALIDA PLUS AG SZÁMLAINFORMÁCIÓT KÜLDÖTT KI NEKEM. AKKOR MOST KIFIZETTETHETEM A MEGTAKARÍTOTT TŐKÉMET?

Nem, a számlainformáció csak tájékoztató az Ön által megtakarított tőke összegéről. Amikor fennáll a rendelkezési jogosultsága, automatikusan kiküldünk Önnek egy külön írásbeli értesítést, amely az összes szükséges információt és dokumentumot tartalmazza.

Ezen kívül arra is biztosítunk Önnek lehetőséget, hogy a megtakarított tőkéje összegét online lekérdezhesse a következő címen: www.vk-service.at/valida. Regisztráljon egyszerűen és gyorsan a Valida honlapján található ügyfélkapunál. Az összes ehhez szükséges információ, valamint a hozzáférési kód megtalálható a postai úton kiküldött számlainformáción. Ha ez nincs kéznél, a kódot megtudakolhatja a +43 1 546 22-569 telefonszámon is.

HOGYAN HASZNÁLHATOM A LEGHATÉKONYABBAN A MUNKAVÁLLALÓI ELŐGONDOSKODÁSOMAT?

Az adózási előnyöket akkor használhatja ki a leghatékonyabban, ha a megtakarított tőkét nyugdíjazásáig tőkenyereségadó-mentesen tovább befekteti a vállalati előgondoskodási pénztáránál, majd a végén átutalja egy élete végéig folyósítandó, adómentes kiegészítő nyugdíj keretébe. Így megspórolhatja a 6%-os jövedelemadót is, amelyet kifizetés esetén le kellene rónia.

MEDDIG TART A TŐKÉM KIFIZETÉSE?

A törvényi szabályozás szerint az Ön megtakarított tőkéje - rendelkezési nyilatkozatának a Valida Plus AG-hoz való beérkezésétől számítva - a második hónap elején kerül átutalásra.

SZÁMLÁVAL RENDELKEZEM TÖBB KÜLÖNBÖZŐ VÁLLALATI ELŐGONDOSKODÁSI PÉNZTÁRNÁL. ÖSSZEVOZHATOM EZEKET?

Igen. Akkor is, ha még nincs rendelkezési jogosultsága, már három járulékfizetés nélküli év után áthozhatja a Valida Plus AG-hoz a más vállalati előgondoskodási pénztáraknál összegyűlt tőkéjét. Használja ehhez a [Számleegyesítési nyomtatványunkat](#), vagy küldjön egy formához nem kötött rendelkezési nyilatkozatot a következő ajánlott szöveggel:

„Alulírott, **név** (10 jegyű társadalombiztosítási azonosító, cím), az Önöknél felgyűlt, már három éve járulékmentes várományosságaim felett a következőképpen rendelkezem: kérem ezek átutalását a Valida Plus AG-hoz, amely a jelenlegi munkaadóm vállalati előgondoskodási pénztára (BVK azonosító: 71300)“.

Az Ön előbbi vállalati előgondoskodási pénztárának elérhetőségét a korábbi kontóinformációkban találja meg.