

Allgemeine Information

Die Betriebliche Vorsorge im Rahmen der **Abfertigung Neu** umfasst alle Arbeitnehmer:innen, deren **Arbeitsverhältnisse nach dem 31.12.2002** begonnen haben sowie seit 1.1.2008 auch freie Dienstnehmer:innen und Selbständige.

Der große **Vorteil** der Abfertigung Neu liegt in ihrer **Unverfallbarkeit**. Auch, wenn bei Beendigung des Dienstverhältnisses eine Auszahlung nur unter bestimmten Voraussetzungen erfolgt, kann einmal **angesammeltes Guthaben** (abgesehen von Bagatellbeträgen) **nicht mehr verloren gehen**. Selbst im **Todesfall** bekommen die Hinterbliebenen **100 % der Abfertigungsanwartschaft** ausbezahlt.

Wie werde ich über meinen Kontostand auf dem Laufenden gehalten?

Einmal im Jahr bekommen Sie von uns eine **Kontoinformation** an Ihre Adresse zugeschickt. **Melden Sie sich in unserem Online-Portal an**, dann können Sie die Kontonachricht im Portal abrufen. Die Zugangsdaten und die Vorgehensweise werden in der **Kontonachricht** erläutert. Mit der Onlineregistrierung stellen Sie sicher, dass Sie die Kontonachricht auch erhalten, wenn Sie Ihren Wohnsitz wechseln. Dies ist ganz wichtig, wenn Sie den Wohnsitz dauerhaft außerhalb von Österreich verlegen.

Regelmäßige Informationen sowie aktuelle Berichte zur Veranlagung des Vorsorgevermögens bietet der fair-finance Newsletter, zu dem Sie sich jederzeit über die Homepage www.fair-finance.at anmelden können.

Wann kann ich über mein Guthaben verfügen? Wann habe ich einen Verfügungsanspruch?

Dazu müssen zwei Punkte erfüllt sein:

36 Beitragsmonate

Sie müssen mehr als **36 Beschäftigungsmonate** gesammelt haben. Bei jeder Beschäftigung in Österreich werden **ab dem zweiten Monat Beiträge eingezahlt**. Sollten Sie innerhalb eines Jahres beim selben Arbeitgeber wieder zu arbeiten beginnen, entfällt der beitragsfreie Monat.

Bei einer Beendigung des Dienstverhältnisses durch **Pensionsantritt** oder **Erreichung des vorzeitigen Pensionsalters** bei beendetem Dienstverhältnis, entsteht der Verfügungsanspruch **unabhängig von den Beitragsmonaten**. Dasselbe gilt im **Todesfall** oder für den Fall, dass mehr als **5 Jahre kein aufrechtes Dienstverhältnis** in Österreich besteht.

Bitte beachten Sie, dass bei einer **Verfügung** die **Beitragsmonate** wieder auf **null** zurückgesetzt werden.

Bei **Guthaben unter 146,25 Euro** besteht **nach 5 Jahren** ohne Beitragsfluss eine **Verfügbarmöglichkeit**, unabhängig von einer aufrechten Beschäftigung. Nach **weiteren 5 Jahren der Beitragsfreiheit** besteht erneut eine **Verfügbarmöglichkeit**. Wird in diesem Fall nicht innerhalb von 6 Monaten über das Guthaben verfügt, kommt es der **Veranlagungsgemeinschaft** zugute und ist für einzelne Anwartschaftsberechtigte verloren.

Beendigungsart

Das **Dienstverhältnis** darf außerdem **NICHT** durch **Selbstkündigung, verschuldete Entlassung** oder **unberechtigten vorzeitigen Austritt** beendet werden.

Über einen **Verfügungsanspruch** werden Sie von uns informiert. Ungefähr 3 Wochen nach Beendigung des Dienstverhältnisses erhalten Sie ein Schreiben von uns an Ihre Adresse.

Wenn Sie sich für unser **Online-Portal** registrieren, werden Sie auf diesem Weg über einen Verfügungsanspruch **informiert**.

Sie haben **6 Monate** Zeit, um eine **Entscheidung** über Ihr Guthaben zu treffen.

Folgende **Möglichkeiten** stehen Ihnen offen:

Weiterveranlagung bei der fair-finance Vorsorgekasse

In diesem Fall müssen Sie **keinen aktiven Schritt** setzen. Sollten Sie innerhalb von 6 Monaten keine Entscheidung treffen, **bleibt das Guthaben** bei der Vorsorgekasse veranlagt. Sie können dieses **nach drei Jahren** zu Ihrer aktuellen Vorsorgekasse kostenfrei **transferieren** lassen. Sobald wieder ein **Verfügungsanspruch** ausgelöst wird, werden Sie von allen Vorsorgekassen, bei denen Guthaben für Sie liegen, **informiert**.

 **Übertragung** des Guthabens auf die Vorsorgekasse des neuen Arbeitgebers

 **Überweisung** an eine **Pensionskasse** oder eine **Betriebliche Kollektivversicherung**, bei der Sie berechtigt sind – **STEUERFREI**

 **Überweisung** an eine **Pensionszusatzversicherung** mit dem Ziel eine lebenslange Pension ausbezahlt zu bekommen – **STEUERFREI**

 **Auszahlung** des Guthabens - hier werden 6 % Steuern abgeführt