



Was sind vermögenswirksame Leistungen (VL)?

- ... sind Geldleistungen, die der Arbeitgeber für den Arbeitnehmer anlegt und die vom Staat unter bestimmten Voraussetzungen finanziell gefördert werden (Arbeitnehmer-Sparzulage)
- ... 6 Jahre Einzahlzeit
- ... ein Jahr Wartefrist

Wie funktioniert die Arbeitnehmer-Sparzulage?

- ... Arbeitnehmer können pro Jahr bis zu EUR 870 zulagenbegünstigt in einen VL-Vertrag einzahlen. (davon EUR 400 in Aktienfonds bei einer Sparzulage von 20 %)
- ... Die Zahlung der VL-Beiträge muss über die Gehaltsabrechnung erfolgen.
- ... zulagenberechtigt bis zu einem zu versteuernden Einkommen von EUR 20.000 (Zusammenveranlagte: EUR 40.000)
- ... jährliche Beantragung im Rahmen der persönlichen Einkommensteuererklärung
- ... Auszahlung der Sparzulage erfolgt am Ende der Laufzeit an das Anlageinstitut.

Kann jeder Bürger einen VL-Sparplan abschließen?

- ... Nur durch Arbeitnehmer abschließbar
- ... Nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses ruht der VL-Vertrag ohne Anspruch auf die Arbeitnehmer-Sparzulage. Eine weitere Einzahlung ist trotzdem möglich.

Können geringfügig Beschäftigte VL erhalten?

- ... Prinzipiell ja.
- ... Bei einer Pauschalversteuerung des Arbeitslohnes muss die Arbeitnehmer-Sparzulage bei der Einkommensteuererklärung zusätzlich geltend gemacht werden.

Was hat es mit tarifvertraglichen Regelungen über VL auf sich?

- ... Ein VL-Sparvertrag kann unabhängig von den Regelungen im Tarifvertrag abgeschlossen werden.

Gem. Tarifvertrag zahlt der Arbeitgeber nur einen Teil der VL. Sollte aufgestockt werden?

- ... Einige Tarifverträge sehen nur eine anteilige Zahlung der VL-Beiträge durch den Arbeitgeber vor. Dann kann es sich lohnen, die Beiträge auf 400 Euro im Jahr selbst aufzustocken, um in den Genuss der vollen Arbeitnehmer-Sparzulage zu kommen.

Welche Fonds sind VL-zulageberechtigt und wo finde ich diese?

- ... insbesondere Aktien- und Dachfonds, die zu einem bestimmten Stichtag (Jahresbericht) mind. 60 % des Fondsvermögens in Aktien investiert haben.
- ... Die Investmentgesellschaft entscheidet über die VL-Fähigkeit der Investmentfonds.
- ... Ohne Anspruch auf die Arbeitnehmer-Sparzulage kann auch in jeden anderen Fonds gespart werden.

Was muss man konkret tun, um VLs in Fonds anzusparen?

- ... Der Arbeitnehmer muss einen Vertrag über VLs mit seiner Bank oder direkt bei der Investmentgesellschaft abschließen.
- ... Der Arbeitnehmer beauftragt seinen Arbeitgeber, die VL direkt auf das Konto zu überweisen, womit die Anteile an dem von ihm besparten Fonds erworben werden.
- ... Der Arbeitnehmer erhält jährlich unaufgefordert eine Bescheinigung über die VL vom Anlageinstitut. Diese ist der Steuererklärung beizufügen.
- ... Die Sparzulage wird nach Ablauf der 7-jährigen Laufzeit direkt auf das VL-Konto eingezahlt.



Sind AS-Fonds für VL zulagenbegünstigt?

... Nein. Aber sie können im Rahmen eines VL-Vertrages bespart werden.

Ist es möglich, sowohl für Investmentfonds als auch für das Bausparen die Arbeitnehmer-Sparzulage zu erhalten?

- ... Ja. Einzahlungen in VL-Fonds sind bis zu 400 Euro pro Jahr zulagenberechtigt. Einzahlungen in Bausparverträge bis zu 470 Euro pro Jahr.
- ... Sparzulage für VL-Fonds: 20 %
- ... Sparzulage für Bausparverträge: 9 %
- ... Der Arbeitgeber ist verpflichtet, auf Wunsch des Arbeitnehmers einen Teil der VL sowohl in einen VL-Fonds als auch in einen Bausparvertrag einzuzahlen. Der mögliche Mehraufwand ist lt. Gesetz zumutbar.

Kann ein bereits bestehender Fonds nachträglich als VL-Fonds verwendet werden?

... Nein. Es muss ein spezieller VL-Vertrag auf einem gesondert einzurichtenden VL-Depot abgeschlossen werden.

Können mehr als 400 Euro jährlich in einen VL-Fonds eingezahlt werden?

... Ja. Die zusätzlichen Einzahlungen sind jedoch nicht mehr zulagenberechtigt.

Kann ein VL-Vertrag vorzeitig gekündigt werden?

- ... Vorzeitige Kündigung führt zum Verlust der Arbeitnehmer-Sparzulage.
- ... Stilllegung des VL-Vertrags als Alternative.

Wo bekommt man nähere Informationen zu den einzelnen VL-Fonds?

... Im Fonds Laden oder bei den Mitgliedsgesellschaften des BVI

Wo sind die Vorschriften für das VL-Sparen geregelt?

... 5. Vermögensbildungsgesetz