

Vertrag über die Anlage vermögenswirksamer Leistungen (vL) nach dem Vermögensbildungsgesetz

Bausparer

Name, Vorname	Bausparvertrag Nr.
Anschrift	

Arbeitgeber (Name und Anschrift)

	<p>Dieser Antrag ist für den Arbeitgeber bestimmt. Eine Rücksendung an die Deutsche Bank Bauspar AG ist nicht erforderlich.</p> <p>Bitte beachten Sie die Informationen für Arbeitgeber und Arbeitnehmer auf der Folgeseite!</p>
--	--

Arbeitnehmer

Bausparer oder Ehepartner	Personal Nr.	Geburtsdatum
---------------------------	--------------	--------------

Anlage meiner vermögenswirksamen Leistungen auf den oben genannten Bausparvertrag

a) Arbeitgeberleistung	b) eigene Leistungen	c) Gesamt (a+b)	Einzahlung		erstmals ab
EUR	EUR	EUR	monatlich	sonstige Zahlungsweise	
			<input type="checkbox"/>		

Überweisungen an die Deutsche Bank Bauspar AG sollen auf Konto-Nr. 9706060 bei der Deutsche Bank AG, Frankfurt, Bankleitzahl 500 700 10 erfolgen (**siehe Muster-Überweisung auf der Folgeseite**). Wenn möglich, richten Sie bitte einen Dauerauftrag ein.

Hinweis für den Arbeitgeber

Vermögenswirksame Leistungen eines Arbeitgebers können

- auf Bausparverträge bis zu 470,00 EUR p.a. **und zusätzlich**
- auf Wertpapiersparverträge (z.B. bei der DWS) bis zu 400,00 EUR p.a. mit Arbeitnehmer-Sparzulage gefördert werden.

Hinweis zu bestehenden vL-Verträgen (auszufüllen durch den Arbeitnehmer als Auftrag für den Arbeitgeber)

- Bitte behalten Sie die Überweisung von vermögenswirksamen Leistungen zu Gunsten des alten Vertrages bei.
- Bitte stellen Sie die Überweisung von vermögenswirksamen Leistungen auf den alten Vertrag ein.

Datum

Unterschrift des Arbeitnehmers (Bausparers oder Ehepartners)

	▶
--	---

Anlagebestätigung nach dem Vermögensbildungsgesetz:

Wir bestätigen, dass die Anlage nach § 2 Abs. 1 Nr. 4 bzw. Nr. 5 des Vermögensbildungsgesetzes erfolgt.

Eine zusätzliche Bestätigung nach Eingang der ersten Zahlung erfolgt nicht. Sind die Voraussetzungen nicht mehr erfüllt, werden wir Sie unterrichten.

Vorstand der Deutsche Bank Bauspar AG



Hoffelder



Terhaar

Deutsche Bank Bauspar AG



Informationen für den Arbeitgeber

Wenn die Bank die Überweisung der vermögenswirksamen Leistungen per Datenträgeraustausch (DTA) vornimmt, ist diese unbedingt mit der Textziffer >54 00 < im Datensatz C Feld 7a und 7b zu verschlüsseln. Nur so können die Zahlungen als vermögenswirksame Leistungen gebucht und bescheinigt werden. In der 3. Stelle des Textergänzungsschlüssels () ist das Zuordnungsjahr zu kennzeichnen (z.B. 54 00 für 2005 oder 54 00 für 2006). Bitte sprechen Sie Ihre Hausbank an.

Muster-Überweisung

Überweisung/Zahlschein

(Name und Sitz des überweisenden Kreditinstituts)

Begünstigter: Name, Vorname / Firma (max. 27 Stellen)
 D E U T S C H E B A N K B A U S P A R A G

Konto-Nr. des Begünstigten
 9 7 0 6 0 6 0

Kreditinstitut des Begünstigten
 D E U T S C H E B A N K F R A N K F U R T

Kunden-Referenznummer – Verwendungszweck, ggf. Name und Anschrift des Überweisenden – (nur für Begünstigten)
 B S V - N R 1 2 3 4 5 6 7 8 - 0 1 / N A M E D E S

noch Verwendungszweck (insgesamt max. 2 Zeilen à 27 Stellen)
 B A U S P A R E R S / V L

Kontoinhaber/Einzahler: Name, Vorname/Firma/Ort (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben)
 N A M E D E S A R B E I T G E B E R S

Konto-Nr. des Kontoinhabers
 1 2 3 4 5 6 7

000 02082 00 8 01 1

Bankleitzahl

Betrag: Euro, Cent
 EUR 4 0 , - -

18

Benutzen Sie bitte diesen Vordruck für die Überweisung des Betrages von Ihrem Konto oder zur Bareinzahlung. Den Vordruck bitte nicht beschädigen, knicken, bestempeln oder beschmutzen.

Datum, Unterschrift

falls DTA-Datei, bitte in die entsprechenden Felder gemäß DTA-Richtlinien einstellen.

Informationen für den Arbeitnehmer:

Höhe der vermögenswirksamen Leistungen

Nach den derzeitigen Bestimmungen des Vermögensbildungsgesetzes werden jährlich bis zu 870,00 EUR je Arbeitnehmer vom Staat mit Arbeitnehmer-Sparzulage gefördert (470,00 EUR Bausparen und 400,00 EUR Wertpapiersparen).

Maßgeblich für den Anspruch auf Sparzulage ist Ihr zu versteuerndes Jahreseinkommen im Anlagejahr, das bestimmte vom Gesetzgeber festgelegte Höchstgrenzen nicht übersteigen darf.

In vielen Berufssparten ist tariflich geregelt, dass die jeweiligen Arbeitgeber vermögenswirksame Leistungen zusätzlich zu Lohn oder Gehalt zahlen.

Auch wenn Ihr Arbeitgeber die vermögenswirksamen Leistungen nicht oder nicht in voller Höhe zahlt, gehen Ihnen die Vorteile der Sparzulage nicht verloren.

Sie können die Beiträge aus Ihrem Gehalt selbst zahlen. Wichtig ist, dass die Überweisung direkt durch Ihren Arbeitgeber erfolgt.

Anlage als Aufwendungen für Darlehensverpflichtungen

(§ 2 Abs. 1 Nr. 4 VermBG)

Bei Anlage zulagebegünstigter vermögenswirksamer Leistungen als Aufwendungen zur Erfüllung von Darlehensverpflichtungen müssen diese Verpflichtungen zum Bau, zum Erwerb oder zur Erweiterung eines Wohngebäudes oder einer Eigentumswohnung oder zum Erwerb eines Dauerwohnrechts i.S. des Wohnungseigentumsgesetzes oder eines Grundstücks zum Zwecke des Wohnungsbaus eingegangen worden sein. Weitere Voraussetzung ist, dass der Arbeitnehmer, sein Ehegatte oder ein im Anlagejahr noch nicht 18 Jahre altes Kind entweder Alleineigentümer oder Miteigentümer des Wohngebäudes usw. ist oder nach Bezugsfertigkeit sein wird.