

SONDERNUMMER IN KOOPERATION MIT MECHERRY FINANZRESEARCH



Vermögenswirksame Leistungen

Dein staatlich gefördertes Extra-Budget für die Zukunft

- Viele Arbeitgeber zahlen ihren Mitarbeitern monatlich bis zu 40 € zusätzlich zum Gehalt
- Der Staat fördert das VL-Sparen mit bis zu 80 € im Jahr
- Höhere Renditechancen bieten Sparpläne mit Investmentfonds

Vermögenswirksame Leistungen helfen Arbeitnehmern beim Vermögensaufbau. Der Arbeitgeber zahlt dafür freiwillig bis zu 40 € pro Monat (maximal 480 € pro Jahr). Eingeahlt wird sechs Jahre, anschließend beginnt eine Ruhephase, die am 31.12. des siebten Jahres endet. Danach kann das Depot weiterlaufen oder ein neuer VL-Vertrag angeschlossen werden. Mit Abstrichen in den Zulagen ist sogar eine vorzeitige Kündigung möglich. In einigen Branchen ist die Zahlung von VL durch den Tarifvertrag garantiert.

Sofern Sie keine VL vom Arbeitgeber erhalten, können Sie selbst den Arbeitgeber bitten, vom bestehenden Gehalt auf freiwilliger Basis VL gezahlt zubekommen. Hierdurch reduziert sich zwar das Netto, Sie können jedoch für die Vermögenswirksamen Leistungen Zulagen beantragen.

Der Sparbetrag selbst liegt bei mindestens 34 € und maximal 125 €/ Monat bzw. mindestens 408 € und maximal 1500 €/ Jahr.

WER BEKOMMT VL?

Arbeitnehmer, Auszubildende, Beamte, Richter und Soldaten sollten bei ihren Arbeitgebern nach Vermögenswirksamen Leistungen (VL) fragen. Es besteht jedoch kein grundsätzlicher Anspruch. Beteiligt sich der Chef nicht am Vermögensaufbau, bleibt die Eigeninitiative und die Möglichkeit, pro Monat selbst in einen Vertrag zu zahlen. Das ist vor allem dann sinnvoll, wenn das zu versteuernde Einkommen innerhalb der Grenze für die staatliche Arbeitnehmersparzulage liegt.

ZUSÄTZLICHER VORTEIL: STAATLICHE FÖRDERUNG

Wer bestimmte Einkommensgrenzen nicht übersteigt, erhält nach sieben Jahren zusätzlich zu dem Gesparten vom Staat eine Arbeitnehmersparzulage. Hierbei zählt nicht das Bruttoeinkommen des Einzelnen, sondern das zu versteuernde Einkommen. Familien sollten darum prüfen, ob trotz eines hohen Bruttoeinkommens durch Freibeträge die Voraussetzungen der Arbeitnehmersparzulage erfüllt sind.

Im Zweifel hilft ein Steuerberater, die Frage zu beantworten. Bei Fondssparplänen liegt die staatliche Förderung zum Beispiel aktuell bei 20% einer jährlichen Anlagesumme von 400 € – also 80 € Zulage pro Jahr.

GEFÖRDERTE ANLAGEFORMEN FÜR VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN

- ein Fondssparplan
- ein Bausparvertrag
- die Tilgung eines Baukredits

VL-SPAREN MIT FONDS

Besonders attraktiv ist VL-Sparen mit Fonds aufgrund ihres längerfristigen Anlagehorizonts und ihrer Risikoverteilung in unterschiedliche Anlageformen. Speziell Aktienfonds haben in der Vergangenheit zum Teil von überdurchschnittlichen Renditechancen an den Märkten profitiert.

Der Bundesverband Investment und Asset-Management (BVI) hat berechnet: VL-Fondssparpläne mit deutschen Aktienfonds kamen in den vergangenen 50 Jahren auf eine Durchschnittsrendite von > 7% p.a. Bezogen auf den Zeitraum von sechs Jahren, in denen ein VL-Vertrag bespart wird, wären so aus **2.880 € Sparsumme (40 € monatlich)** durch eine **Wertsteigerung von etwa 1.000 €** und **Zulagen in Höhe von 480 €** nach sieben Jahren rund **4.360 €** geworden.

WARUM SIEBEN JAHRE?

Um die Arbeitnehmersparzulage zu bekommen, muss der Vertrag nach der Ansparzeit bis zum Ende des siebten Jahres ruhen. Erst dann wird geprüft, ob und wie lange ein Anspruch auf Arbeitnehmersparzulage bestand. Sind die Kriterien erfüllt, wird dem Sparer die Zulage überwiesen.

Wer nach sieben Jahren das bis dahin ersparte Kapital nicht braucht und mit VL-Sparen weitermachen will, lässt seinen Arbeitgeber einfach weiter einzahlen. Durch den Zinseffekt ist dies sogar vorteilhaft und aufgrund der abgelaufenen Ansparzeit kann die Summe jederzeit entnommen werden.

UNSERE TIPPS

- Zahlt Ihr Arbeitgeber nicht die vollen 40 €, können Sie selbst bis zu diesem Betrag aufstocken, um am Ende die volle Arbeitnehmersparzulage zu erhalten.

- Im ersten Jahr können Sie rückwirkend bis zum Jahresbeginn Beiträge auf Ihr VL-Depot einzahlen.
- Sie sind nicht an die Laufzeit von 7 Jahren gebunden, sondern können den Vertrag jederzeit kündigen. Dies ist jedoch ggf. prämienschädlich.

Wer das Unternehmen verlässt, kann den bestehenden VL-Vertrag zu seinem neuen Arbeitgeber mitnehmen. Selbst wenn es zu Einzahlungslücken während der Laufzeit kommt, ändert sich nichts an der Laufzeit. Wichtig ist, dass der neue Arbeitgeber die monatlichen Zahlungen weiterführt.

IN WENIGEN SCHRITTEN ZUM VL-SPARPLAN

- Haben Sie Anspruch auf VL?
- Prüfen Sie, ob Sie Anspruch auf Vermögenswirksame Leistungen haben. Viele Arbeitgeber zahlen bis zu 40 Euro monatlich zusätzlich zum Gehalt. Ob und wie viel Ihr Arbeitgeber an vermögenswirksamen Leistungen zahlt, ist im Arbeits- oder Tarifvertrag geregelt. Fragen Sie einfach bei der Personalabteilung nach.

• Suchen Sie einen Fonds aus
Der Gesetzgeber schreibt vor, dass der Aktienanteil am

(Es sind 5 VL-Fonds bereits vorgegeben. Sofern andere
Fonds gewünscht sind, kann dies nach der Depoteröffnung

Fondsvermögen mindestens 60 Prozent betragen muss. Bei dieser Anlageform ist mit Kursschwankungen zu rechnen. Dennoch bietet das Fondssparen im Vergleich zu den anderen geförderten Anlageformen langfristig die besten Renditechancen.

• Eröffnen Sie ein VL-Depot. Ein VL-Depot können Sie bei anlageautomat24.de direkt online eröffnen

oder anschließend einmal jährlich kostenfrei geändert werden).

• Häufig nachgefragte VL-Fonds finden Sie in der Übersicht:

Ausgewählte VL-Fonds			Quelle: (MeCherry)	
Fondsname Anlageschwerpunkt	Wertentwicklung Stand 08.05.2026		WKN	Region
	1 Jahr	5 Jahre		
Easyfolio 70 R Mischfonds-ETF-Portfolio	19,83%	-	EASY7R	Welt
DWS Vermögensbildungsfonds I LD Aktienfonds All Cap	32,46%	73,54%	847652	Welt
RB LuxTopic Flex Mischfonds dynamisch	36,94%	58,85%	A0CATN	Welt
Fidelity Global Technology Aktienfonds Technologie	38,34%	100,72%	921800	Welt
R+P Universal Fonds I Aktienfonds All Cap	20,46%	36,66%	531696	Welt
JSS Equity Global Dividend P Dividendenfonds	12,38%	39,04%	A1C7Y2	Welt
DWS Top Dividende LD Aktienfonds Dividentitel	20,26%	53,97%	984811	Welt

HÄUFIGE FRAGEN ZU VERMÖGENS- WIRKSAMEN LEI- STUNGEN

Nutzen Sie gerne die Fragen-Seite des BVI Bundesverband Investment und Asset Management hier.<

100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag

anlage  **automat24.de**

für Selbstentscheider

Jetzt komplett Online Ihr Depot eröffnen

mit 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag

Für Selbstentscheider – ohne Beratung schnell und günstig ein Fondsdepot für Einmalanlage und Sparplan, eröffnen mit 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag

Eröffnen Sie in nur 5 Minuten Ihr Online-Fondsdepot zu Vorteilsbedingungen. – ohne Papier und ohne Unterschrift.

Für die Anlage in Investmentfonds bieten wir Ihnen ein Depot bei einer unserer Partnerbanken mit direktem Onlinezugriff an. Die Depoteröffnung erfolgt digital ohne den sonst lästigen Besuch einer Postfiliale.

jetzt anmelden unter

www.anlageautomat24.de