## **Checkliste: Antrag auf Vermögenswirksame Leistungen (VL)**

### **1. Voraussetzungen prüfen**

* Anspruch auf VL im Arbeitsvertrag oder durch Tarifvertrag geregelt?
* VL-fähiger Anlagevertrag vorhanden oder geplant?
* Einkommen unterhalb der Einkommensgrenzen für die Arbeitnehmer-Sparzulage?

### **2. Anlageform auswählen**

* Bausparvertrag
* VL-Fondssparplan
* Banksparplan
* Baukredit-/Immobiliendarlehen-Tilgung
* Lebens-/Rentenversicherung (nur bedingt VL-fähig)

### **3. Anlagevertrag abschließen**

* Anbieter und Produkt vergleichen

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* Anlageform mit VL-Zulassung auswählen
* Vertrag unterzeichnen und VL-Bankverbindung erhalten

### **4. VL-Antrag im Unternehmen einreichen**

* Anlagevertrag oder Formular „Antrag auf VL“ beim Arbeitgeber abgeben
* Kontodaten der VL-fähigen Anlage mitteilen
* Ggf. Nachweis über Förderfähigkeit ergänzen

### **5. Arbeitgeber überweist VL**

* Arbeitgeber zahlt monatlich den vereinbarten VL-Betrag direkt an den Anbieter
* Höhe je nach Tarif oder freiwilliger Leistung (max. 40 €/Monat üblich)

### **6. Arbeitnehmer-Sparzulage beantragen**

* Jährlich über die Einkommensteuererklärung beim Finanzamt beantragen
* Anbieter stellt automatisch die notwendige Bescheinigung (Anlage VL) aus