

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-/Immobilienkredit-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