

# VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN (VL)



**STAAT UND ARBEITGEBER  
UNTERSTÜTZEN IHRE KUNDEN  
BEIM VERMÖGENSAUFBAU!**

**cominvest**  
VERTRIEBS AG

**cominvest Vertriebs AG**  
Vertriebsmanagement

Vermögenswirksame  
Leistungen (VL)

Dezember 2009

[www.cominvest-vertriebsag.de](http://www.cominvest-vertriebsag.de)

## Was sind vermögenswirksame Leistungen?

- Vermögenswirksame Leistungen sind Leistungen des Arbeitgebers, die als Teil des Gehalts gezahlt werden
- Diese zahlt der Arbeitgeber in einen Sparplan des Arbeitnehmers ein. Eine Barauszahlung ist nicht möglich
- Die vermögenswirksamen Leistungen sind wie das Gehalt steuer- und sozialabgabenpflichtig

## Welches Ziel verfolgen vermögenswirksame Leistungen?

- Ursprünglich wurden die VL als Anreiz zur Vermögensbildung geschaffen
- Heute dienen sie zum Aufbau der privaten oder betrieblichen Altersvorsorge. Dementsprechend werden sie mittlerweile auch als altersvorsorgewirksame Leistungen (AVWL) bezeichnet
- Geltungsbereich: Beamte, Richter, Soldaten, Auszubildende, Arbeitnehmer, Teilzeitbeschäftigte (anteilig)

## Kein Geld verschenken!

- Über 90 % der Beschäftigten in Deutschland haben einen Anspruch auf VL
- Eine Untersuchung der TNS Infratest Finanzforschung hat ergeben, dass mehr als 50 % aller Beschäftigten keine VL in Anspruch nehmen



**Enormes Potenzial auch in den Reihen Ihrer Kunden!**

## Wie funktioniert ein VL-Vertrag?

- In den Sparvertrag wird 6 Jahre lang einbezahlt. Im Anschluss daran gilt eine Sperrfrist von bis zu einem Jahr, in der über das angesparte Geld inklusive Zulage nicht verfügt werden kann
- Seitens des Staates können die vermögenswirksamen Leistungen durch die Arbeitnehmer-Sparzulage gefördert werden
- Die Einkommensgrenzen für diese Förderung wurden angehoben:  
20.000 Euro für Ledige und 40.000 Euro für Verheiratete  
(Bisher 17.900 Euro für Ledige und 35.800 Euro für Verheiratete)  
pro Jahr über die Ansparjahre sowie die Sperrfrist (Stand 2009)
- **Arbeitnehmer-Sparzulage hat sich von 18 auf 20 Prozent erhöht**  
(max. 400 Euro pro Jahr)

## Wie erfolgt die Auszahlung der Arbeitnehmer-Sparzulage?

- Die Zulage muss vom Sparer per Einkommensteuer-Formular beim zuständigen Finanzamt beantragt werden
- Das Feld „Antrag auf Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage“ muss angekreuzt werden
- Der Anleger erhält vom VL-Vertragspartner (z. B. cominvest/ebase) jährlich eine Bescheinigung, die der Steuererklärung beizufügen ist
- Beispiel zur fristgerechten Abgabe:  
Für das Jahr 2008 ist der Antrag bis Ende 2010 beim Finanzamt einzureichen
- Die Auszahlung der Arbeitnehmer-Sparzulage erfolgt nach Ende der Sperrfrist

## Rechtliche Grundlage

- Rechtliche Grundlage der Vermögenswirksamen Leistungen (VL) ist das 5. Vermögensbildungsgesetz (5.VermBG)
- Das Gesetz regelt u. a. Geltungsbereich, Anlageformen, Arbeitnehmer-Sparzulage
- Regelung erfolgt über den jeweils gültigen Tarifvertrag bzw. Arbeitsvertrag
- Viele Arbeitnehmer zahlen VL freiwillig

## Die Vorteile

- Geschenk vom Arbeitgeber: Einzahlungen der VL-Leistungen (komplett oder teilweise)
- Geschenk vom Staat: Staatliche Förderung
- Höhere Renditechancen beim Sparen in Aktienfonds
- Nutzung des Cost-Average-Effekts durch monatliche Einzahlungen
- Eigene Einzahlungen zusätzlich möglich

## Neu seit 1. April 2009:

- Arbeitnehmer-Sparzulage hat sich von 18 auf **20 Prozent** erhöht (max. 400 Euro pro Jahr)
- Einkommensgrenzen wurden angehoben:  
**20.000 Euro für Ledige und 40.000 Euro für Verheiratete** (Bisher 17.900 Euro für Ledige und 35.800 Euro für Verheiratete)



## EINKOMMENSRENZEN:

Alleinstehende: 20.000 €, Ehegatten: 40.000 € (zu *versteuerndes* Einkommen)

### Förderbetrag bis 470 € pro Jahr

Anlage auf **Bausparverträge**  
(§2 Abs. 1 Ziff. 4 VermBG)

Direkte Anlagen zum Wohnungsbau  
(§2 Abs. 1 Ziff. 5 VermBG)

**Arbeitnehmer-Sparzulage: 9 %**

**Einzahlungsdauer: 7 Jahre**

**Sperr- bzw. Bindungsfrist: 7 Jahre**

### Förderbetrag bis 400 € pro Jahr

Anlage in Form von Beteiligungen an Produktivvermögen  
wie z. B. **Sparverträge über Wertpapiere (Investmentfonds)**  
(§2 Abs. 1 VermBG)

**Arbeitnehmer-Sparzulage: 20 %**

**Einzahlungsdauer: 6 Jahre**

**Sperr- bzw. Bindungsfrist: Bis zum 31.12. des 7. Jahres**

➡ Die Arbeitnehmer-Sparzulage muss vom VL-Sparer jährlich über das Einkommensteuer-Formular beim Finanzamt unter Beifügung einer Bescheinigung beantragt werden. Für das Jahr 2008 ist der Antrag bis Ende 2010 beim Finanzamt einzureichen. Die Auszahlung erfolgt nach Ablauf der Sperr- bzw. Bindungsfrist.

Die Ermittlung des zu versteuernden Einkommens erfolgt in folgenden Schritten:

## Summe der Einkünfte aus den sieben Einkunftsarten

- Altersentlastungsbetrag
- Abzug für Land- und Forstwirte

---

**= Gesamtbetrag der Einkünfte**

- Sonderausgaben
- außergewöhnliche Belastungen
- Steuerbegünstigung der zu Wohnzwecken genutzten Wohnungen
- Verlustabzug

---

**= Einkommen**

- Kinderfreibetrag
- Haushaltsfreibetrag
- Härteausgleich

---

**= zu versteuerndes Einkommen**

# ARBEITNEHMERSPARZULAGE: DOPPELTE FÖRDERUNG NUTZEN!

Monatliche Anlage

34 € \* + 40 € \*

**Aktienfonds**  
**Arbeitnehmersparzulage**  
**20 % auf 400 € = 80 €**

**Bausparvertrag**  
**Arbeitnehmersparzulage**  
**9 % auf 470 € = 42,30 €**

\* Mindestbeitrag, um die maximale Arbeitnehmersparzulage zu erhalten. Es können auch niedrigere Beiträge investiert werden.

## Welche Fonds sind für die Anlage von VL geeignet?

- **cominvest Fondak (ISIN: DE0008471012)**
  - Aktienfonds
  - Anlageschwerpunkt: Deutschland
  
- **cominvest Fondak Wait or Go P (ISIN: LU0391761227)**
  - offensiver Mischfonds
  - Anlageschwerpunkt: Deutschland, mathematisches Steuerungsmodell
  
- **cominvest Fondis (DE0008471020)**
  - Aktienfonds
  - Anlageschwerpunkt: International, Auswahl nach hoher Marktkapitalisierung
  
- **cominvest CONVEST 21 VL (DE0008471020)**
  - Aktienfonds
  - Anlageschwerpunkt: International, quantitativer Auswahlprozesses

Hinweis: Diese Fonds erfüllen die Voraussetzungen zum Erhalt der Arbeitnehmersparzulage,



## Vermögenswirksame Leistungen

Bitte überweisen Sie die vermögenswirksamen Leistungen in Höhe von

EUR \_\_\_\_\_  
ab \_\_\_\_\_  
Zahlungsmodus \_\_\_\_\_  
einmaliger Nachholbedarf EUR \_\_\_\_\_

an ebase GmbH  
Konto 212 233 1, Commerzbank München, BLZ 700 400 41  
Verwendungszweck: 9912345678

→ Erneutes Eintragen der Leistung notwendig!

### Bescheinigung zur Vorlage beim Arbeitgeber

cominvest Fondzik Inhaber-Anteile P  
Wertpapiervertrag/Vermögensbeteiligung  
gemäß §2, Abs. 1 Nr. 1 und 3, VermBG (Neufassung ab 2005)

Bitte überweisen Sie die vermögenswirksamen Leistungen in Höhe von

EUR \_\_\_\_\_  
ab \_\_\_\_\_  
Zahlungsmodus \_\_\_\_\_  
einmaliger Nachholbedarf EUR \_\_\_\_\_

an ebase GmbH  
Konto 212 233 1, Commerzbank München, BLZ 700 400 41  
Verwendungszweck: 991

Die Sparzulagenförderung ist abhängig von der Struktur des gewählten Investmentfonds  
gegebenenfalls auf eine Sparleistung bis zu 400,00 EUR jährlich gewährt.

Ort, Datum                      Unterschrift des Depotinhabers

Zahlungshinweise für den Arbeitgeber:  
Die von Ihnen geleisteten Zahlungen werden im Sinne des Vermögensbildungsgesetzes festgelegt. Bitte geben Sie bei allen Überweisungen im Verwendungszweck die Vertragsnummer an. Veranlassen Sie die Zahlungen möglichst im Rahmen des befristeten Detenträgeraustausch-Verfahrens und achten Sie unbedingt darauf, dass bei diesem System der Überweisungsschlüssel "54" für vermögenswirksame Leistungen im vorgeschriebenen Datenfeld verwendet wird. Ebenso ist die Endziffer des Kalenderjahres anzugeben, dem die VL-Zahlung zuzuordnen ist.  
Wenn die gewählte Anlageform sparzulagenberechtigt ist (Aktienfonds), erhält der Kunde von der ebase jährlich eine Bescheinigung über die angelegten vermögenswirksamen Leistungen.

Diese Präsentation wurde von der cominvest Vertriebs AG erstellt und herausgegeben. Der Ausarbeitung der Präsentation liegen Daten und Informationen zugrunde, welche wir für verlässlich halten.

Diese Präsentation ist weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilen an Investmentvermögen, die von der cominvest Asset Management GmbH oder der cominvest Asset Management S. A. aufgelegt wurden und sollte weder in ihrer Gesamtheit noch in Auszügen als Informationsgrundlage in Verbindung mit einem Vertragsabschluss oder wie auch immer gearteten Verpflichtung verwendet werden. Diejenigen, welche die von der cominvest Asset Management GmbH oder der cominvest Asset Management S. A. ausgegebenen Anteile an Investmentvermögen handeln oder solche Anteile an Investmentvermögen anderen anbieten und verkaufen möchten, sollten im Vorfeld die rechtlichen und regulatorischen Erfordernisse der für sie anwendbaren Rechtsordnungen sowie die mit solchen Anteilen an Investmentvermögen verbundenen Risiken berücksichtigen. Die von der cominvest Asset Management GmbH oder der cominvest Asset Management S. A. ausgegebenen Anteile an Investmentvermögen stehen derzeit nicht zum Angebot, Verkauf oder Handel in den Vereinigten Staaten von Amerika oder durch Steuerbürger der Vereinigten Staaten von Amerika zur Verfügung. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Anteilen an Investmentvermögen, die von cominvest Asset Management GmbH oder der cominvest Asset Management S. A. ausgegeben wurden, sind die zur Zeit gültigen Verkaufsprospekte sowie die entsprechenden Jahres- und ggf. Halbjahresberichte. Diese und weitere Informationen können kostenlos bei der cominvest Vertriebs AG unter [www.cominvest-vertriebsag.de](http://www.cominvest-vertriebsag.de) und deren Vertriebspartnern abgefordert werden.

Die in der Präsentation enthaltenen Angaben und Mitteilungen dienen ausschließlich der Information und stellen keine Anlageberatung dar. Diese Präsentation kann ein individuelles Beratungsgespräch nicht ersetzen. Diese Präsentation ist zudem nicht für Werbezwecke bestimmt. Alle Beschreibungen, Beispiele und Berechnungen in dieser Präsentation dienen lediglich der Veranschaulichung. Die hierin enthaltenen Einschätzungen entsprechen der bestmöglichen Beurteilung zum jeweiligen Zeitpunkt, können sich jedoch - ohne Mitteilung hierüber - ändern. Die cominvest Vertriebs AG übernimmt keine Verantwortung oder Haftung für Kosten, Verluste oder Schäden, die aus oder in Verbindung mit der Verwendung dieser Ausarbeitung oder eines Teiles davon entstehen.

In dieser Präsentation etwa enthaltene Ausführungen zur Besteuerung von Investoren auf Fonds- und Anlegerebene können nicht als Garantie für ein bestimmtes steuerliches Ergebnis verstanden werden. Die Finanzbehörden und Finanzgerichte sind bei ihrer Rechtsanwendung autonom. Die Rechtslage die Rechtslage einschließlich der Auffassungen von Finanzbehörden und Finanzgerichten können sich ändern. Dies gilt ggf. mit Wirkung auch für die Vergangenheit. Es wird keine ausdrückliche Verpflichtung übernommen, die steuerlichen Hinweise nach Auflage des Fonds zu überarbeiten oder in sonstiger Weise über eine weitere Rechtsentwicklung zu informieren. Investoren wird daher empfohlen, sich durch Ausübende steuerberatender Berufe über die steuerlichen Auswirkungen eines Investments in die Fondsanteile beraten zu lassen.

Das gesamte geistige Eigentum, geschützte und andere Rechte sowie Rechtsstellungen an dieser Präsentation und ihrer Thematik stehen im Eigentum der cominvest Vertriebs AG und ihrer verbundenen Unternehmen; dazu gehören unter anderem alle Patente, eingetragene Gebrauchsmuster, Urheberrechte, Handels- und Dienstleistungsmarkenrechte. Obwohl bei der Erstellung dieser Präsentation angemessene Sorgfalt verwendet wurde, deren Einzelheiten zum Zeitpunkt der Veröffentlichung richtig und nicht irreführend darzustellen, gibt die cominvest Vertriebs AG und ihre jeweiligen Angestellten und Vertreter (i) keinerlei ausdrückliche oder konkludente Zusicherungen oder Gewährleistungen im Hinblick auf die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen ab; dies gilt unter anderem für jegliche stillschweigende Gewährleistung der allgemeinen Tauglichkeit zum gewöhnlichen Gebrauch oder der Eignung zu einem bestimmten Zweck sowie jegliche Gewährleistung im Hinblick auf die Genauigkeit, Richtigkeit, Qualität, Vollständigkeit oder Aktualität dieser Informationen und sind (ii) in keinem Fall verantwortlich oder haftbar für die Verwendung oder den Gebrauch der in dieser Präsentation enthaltenen Informationen durch Dritte im Rahmen deren Tätigkeit oder für etwaige in dieser Informationsschrift enthaltene Fehler oder Auslassungen.

Diese Präsentation oder einzelne Auszüge dürfen ohne Erlaubnis der cominvest Vertriebs AG weder reproduziert noch weitergegeben werden. Darüber hinaus ist die Verwendung oder Präsentation dieser Folien, auch für berufliche (gewerbliche) oder nicht-gewerbliche Zwecke, nicht erlaubt und bedarf einer vorherigen schriftlichen Genehmigung der cominvest Vertriebs AG.

Stand aller Angaben (sofern nicht anders angegeben): Dezember 2009