

Vermögenswirksame-Leistungen

VL-ETF-Checkliste: So sicherst du Arbeitgebergeld und Sparzulage

Gehe diese Liste durch, bevor du einen VL-Vertrag eröffnest. So stellst du sicher, dass Arbeitgeberzuschuss, ETF-Auswahl, staatliche Förderung und Sperrfrist zu deinem Ziel passen.

- ☐ VL-Anspruch beim Arbeitgeber prüfen
- ☐ Personalabteilung, Betriebsrat, Arbeitsvertrag oder Tarifvertrag fragen.
- ☐ Monatliche VL-Höhe notieren
- ☐ Wichtig ist, wie viel dein Arbeitgeber zahlt und ob du selbst aufstocken kannst.
- ☐ Zu versteuerndes Einkommen prüfen
- ☐ Für die Sparzulage zählen 40.000 € bei Singles und 80.000 € bei Zusammenveranlagung.
- ☐ Anlageform auswählen
- ☐ ETF-/Fondssparplan für Renditechancen, Bausparen für Wohnziele, Banksparplan für mehr Ruhe, Baukredittilgung bei laufender Finanzierung.
- ☐ VL-fähigen Anbieter wählen
- ☐ Normale ETF-Depots reichen oft nicht. Der Anbieter muss VL-Zahlungen vom Arbeitgeber akzeptieren.
- ☐ Vertragsdaten an Arbeitgeber geben
- ☐ Anbieter, Vertragsnummer, Betrag und Starttermin schriftlich einreichen.
- ☐ Sparzulage über Steuererklärung beantragen
- ☐ Steuer-ID beim Anbieter hinterlegen, elektronische Datenübermittlung erlauben und Antrag in der Steuererklärung nicht vergessen.