

Arbeitgeber/Firma

Personalbüro, z.Hd. von

Straße, Haus-Nr.

Postleitzahl

Ort

## Persönliche Angaben

### Antragsteller

Frau Herr Titel gem. Ausweisdokument

  

Vorname (sämtliche gem. Ausweisdokument)

Nachname

Geburtsdatum

Geburtsname

Adresse: Straße, Haus-Nr.

Adresszusatz

Postleitzahl

Wohnort

Land des Wohnsitzes

Kontakt: Vorwahl/Telefon-Nr.

Mobil-Nr.

E-Mail-Adresse

### Antrag auf Anlage vermögenswirksamer Leistungen (VL)

VL des Antragstellers

VL des Ehegatten/Lebenspartners

Ich beantrage nach dem Vermögensbildungsgesetz vermögenswirksame Leistungen auf mein Bauspar-/Konto zu überweisen:

Ab Datum

oder zum nächstmöglichen Termin  mtl.  1/4-jährl.  
 1/2-jährl.  jährlich

VL Euro

Personal-Nr.

Steuer-Identifikations-Nr. des Arbeitnehmers

Unterschrift des Antragstellers; bei Minderjährigen:

Unterschrift beider Elternteile oder des/der gesetzlichen Vertreter/s

Sehr geehrte Damen und Herren,

Ihr Arbeitnehmer stellt hiermit an Sie den Antrag, Arbeitgeberleistungen bzw. Teile des Arbeitsentgeltes als vermögenswirksame Anlage auf einen bei uns bestehenden Bauspar-/Vertrag zu überweisen. Die vermögenswirksamen Leistungen sind direkt an uns zu überweisen. Weitere Informationen zu den Anlageformen vermögenswirksamer Leistungen finden Sie auf der Seite 2 dieses Antrags.

Jede Überweisung muss folgende Angaben enthalten:

**Empfänger:** Name des Arbeitnehmers (Bausparers)

**IBAN:** DE  20120400

**BIC:** DRBKDEH1XXX

**Kreditinstitut:** Deutscher Ring Bausparkasse AG

**Verwendungszweck:** VL, Name und Vorname des Arbeitnehmers mit Angabe von Monat/Jahr (z. B. 01/2014)

**Auftraggeber:** Name des Arbeitgebers

Mit freundlichen Grüßen  
Deutscher Ring Bausparkasse AG

## Erläuterungen für Arbeitgeber und Arbeitnehmer

Der Arbeitnehmer kann vermögenswirksame Leistungen auf einen Bausparvertrag überweisen lassen:

- a) als Aufwendungen, die nach den Vorschriften des Wohnungsbau-  
prämiengesetzes angelegt werden (§ 2 Abs. 1 Ziff. 4 VermBG Auszug)
- auf seinem eigenen Bausparvertrag,
  - auf dem Bausparvertrag seines Ehegatten/Lebenspartners, wenn die Ehe/eingetragene Lebenspartnerschaft seit Beginn des Kalenderjahrs besteht und die Ehegatten/Lebenspartner nicht dauernd getrennt gelebt haben,
- b) als Aufwendungen zur Erfüllung von Verpflichtungen, die im Zusammenhang mit bestimmten wohnwirtschaftlichen Maßnahmen entstanden sind, wie z. B. Zins- oder Tilgungsleistungen für Bauspardarlehen (§ 2 Abs. 1 Ziff. 5 Buchst. d VermBG). Der Arbeitnehmer kann im Rahmen des Vermögensbildungsgesetzes frei darüber entscheiden, in welcher Höhe er vermögenswirksame Leistungen auf seinem Bausparkonto anlegen möchte. Der in diesem Antrag vorgesehene Anlagebetrag ist nach den gesetzlichen Bestimmungen zulässig.

Bausparverträge sind zur Anlage vermögenswirksamer Leistungen bestens geeignet. Auf bis zu 470 EUR pro Jahr und Arbeitnehmer gewährt der Staat eine Arbeitnehmer-Sparzulage von 9 %.

Die Arbeitnehmer-Sparzulage wird im Rahmen der Einkommensteuererklärung auf einem gesonderten Formular beantragt und vom Finanzamt – nach Prüfung des Einkommens – festgesetzt.

Die Auszahlung der angesammelten Arbeitnehmer-Sparzulagen erfolgt entweder grundsätzlich

- nach Ablauf der Sperrfrist von 7 Jahren oder vorzeitig
- nach Zuteilung des Bausparvertrages,
- wenn ein Zwischenkredit oder ein Vorausdarlehen vergeben wird,
- bei Übertragung des Bausparvertrages auf Angehörige,
- wenn eine andere Art von unschädlicher Verfügung (z. B. 1 Jahr ununterbrochene Arbeitslosigkeit, Erwerbsunfähigkeit, Tod) vorliegt.

Der Anspruch auf die Arbeitnehmer-Sparzulage ist an Einkommensgrenzen gebunden.

---

Postanschrift:  
22756 Hamburg  
Telefon: 040/35 99-50  
Telefax: 040/35 99 51 28  
E-Mail: [Bausparservice@DeutscherRing-Bausparen.de](mailto:Bausparservice@DeutscherRing-Bausparen.de)  
Internet: [www.DeutscherRing-Bausparen.de](http://www.DeutscherRing-Bausparen.de)

Sie erreichen uns  
telefonisch in der Zeit  
von 8 bis 18 Uhr  
Kundenbesuche:  
Ludwig-Erhard-Str. 22  
20459 Hamburg

USt.-IdNr.:  
DE 276021973  
Registergericht:  
Amtsgericht Hamburg  
HRB 15035  
Sitz Hamburg

Vorstand:  
Sven C. Beyer  
André Boldt

Vorsitzender des  
Aufsichtsrats:  
Dr. Alexander Tourneau