

# Vermögenswirksame Leistungen (VL)

## Mehrwert für Unternehmen

Im Wettbewerb um qualifizierte Mitarbeiter können sich Unternehmen mit einem Gesamtpaket an attraktiven Leistungen positionieren. Vermögenswirksame Leistungen sind für die gesamte Belegschaft – vom Auszubildenden bis hin zum erfahrenen Mitarbeiter oder Führungskräften – ein echter Mehrwert.

### Langfristiger Vermögensaufbau lohnt sich

Viele Unternehmen zahlen ihren Mitarbeitern zusätzlich zum Gehalt Vermögenswirksame Leistungen (VL), wenn diese einen entsprechenden Sparvertrag abschließen. Die Höhe der Leistungen ist meist tariflich geregelt und beträgt bis zu 40 Euro im Monat. Viele Unternehmen zahlen diese Leistung aber auch freiwillig als Benefit für ihre Mitarbeiter.

Banksparrpläne, Lebensversicherungen, Investments in Aktien oder Bausparpläne – welche Sparform gewählt wird, bleibt dem Arbeitnehmer selbst überlassen. Dabei ist die Anlage in Investmentfonds- oder ETF-Sparpläne eine attraktive, kostengünstige und flexible Form des VL-Sparens. Das Beste jedoch ist: Der Staat fördert das VL-Sparen zusätzlich mit der sog.

Arbeitnehmer-Sparzulage. Und die ist bei der Anlage in Aktienfonds besonders hoch. Einzahlungen von max. 400 Euro jährlich werden mit 20 Prozent Arbeitnehmer-Sparzulage vom Staat gefördert. Vorausgesetzt, das zu versteuernde Einkommen überschreitet nicht die gesetzlichen Grenzen.<sup>1</sup>

Inwieweit Ihr Unternehmen in das VL-Angebot für Mitarbeiter mit einbezogen wird, bestimmen Sie selbst: Im Standard eröffnet Ihr Mitarbeiter das VL-Depot direkt bei der FNZ Bank und reicht die VL-Bescheinigung in der Personalabteilung ein. Darüber hinaus kann das Angebot auch individuell auf Ihre Anforderungen, Ihre Prozesse oder Ihr Branding angepasst werden.

### Maximale Vorteile ...

#### ... für Arbeitgeber

- Zusätzliches Benefit für Ihre Mitarbeiter
- Geringer administrativer Aufwand
- Individualisierung bzw. Implementierung in die Unternehmenssysteme möglich

#### ... für Arbeitnehmer

- Betriebliche Zusatzleistung
- Zusätzliche staatliche Förderung möglich (einkommensabhängig)<sup>1</sup>
- Renditechancen durch Anlage in Investmentfonds oder ETFs
- Anlagen in Investmentfonds unterliegen Risiken, z. B. Kursänderungsrisiko, Zinsänderungsrisiko

## Risikohinweis

Eine Investition in Fonds/ETFs unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Risiken kommen Kursschwankungs- und Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittentenrisiken, Wechselkurs- oder Zinsänderungsrisiken in Betracht. Diese Risiken können einzeln und kumuliert auftreten.

## VL-Sparen mit Fonds und ETFs

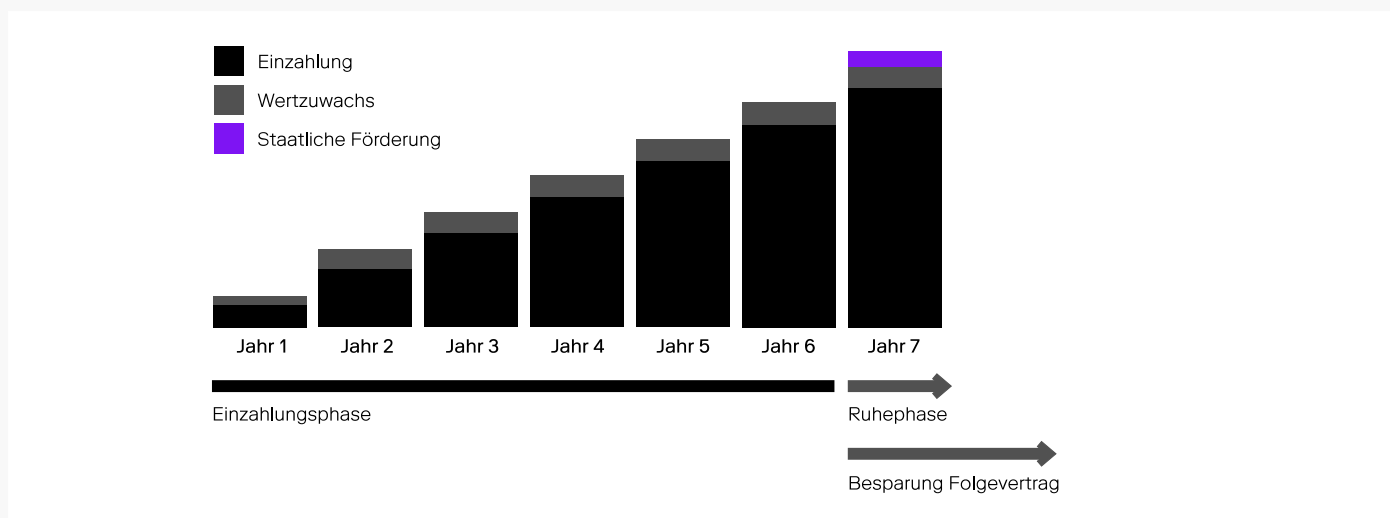
In einem Depot für Vermögenswirksame Leistungen können Fondsanteile und ETFs sicher und günstig verwahrt werden.

- Auswahl aus über 2.000 sparplanfähigen Fonds/ETFs für die VL-Anlage
- Einziger Anbieter mit ETF-VL-Sparplänen
- Geringes Depotführungsentgelt
- Rabatte auf Ausgabeaufschläge – bei ETF komplett ohne Ausgabeaufschlag
- Günstiges ETF-Transaktionsentgelt
- Nutzung des Cost-Average-Effects (Durchschnittskosteneffekt)
- Staatliche Förderung über die Arbeitnehmersparzulage möglich<sup>1</sup>
- Anleger partizipieren unmittelbar an der Wertentwicklung der ausgewählten Fonds, sowohl an Kurssteigerungen als auch an Kursrückgängen

Mit einem VL-Sparplan kann innerhalb von sieben Jahren eine stattliche Summe angespart werden: Sechs Jahre lang werden die Leistungen eingezahlt und bleiben anschließend noch bis zu einem Jahr fest angelegt. Danach ist die gesamte Summe (inklusive Erträgen und Arbeitnehmer-Sparzulage) frei verfügbar.

Die folgende Beispielrechnung zeigt, wie sich das Sparkapital bei langfristiger Investition – je nach Rendite – mit Zins und Zinseszinsen zu einem beachtlichen Vermögen entwickeln kann.

### Beispiel Entwicklung VL-Sparplan:



<sup>1</sup> Die staatliche Förderung erhalten Alleinstehende mit einem zu versteuernden Einkommen bis zu 20.000 Euro, zusammen Veranlagte mit einem zu versteuernden Einkommen bis zu 40.000 Euro (zu versteuerndes Einkommen = Bemessungsgrundlage für die Steuerfestsetzung, Jahresbruttoeinkommen abzüglich etwaiger Freibeträge und sonstiger abziehbarer Beträge).

#### Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank AG. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter [www.fnz.de](http://www.fnz.de) abrufbar bzw. können bei der FNZ Bank AG angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung von der FNZ Bank AG erfolgen.