

Arbeitgeber

Name und Anschrift bitte deutlich in Blockschrift angeben!

Arbeitnehmer/in / Vertragsinhaber/in

Name, Vorname
Straße, Hausnummer
Postleitzahl, Wohnort
Geburtsdatum
Personal-Nummer

Neuantrag

Antrag auf Änderung

Ich beantrage,

ab

Datum

monatl. 1/4-jährl. 1/2-jährl. jährl.

vermögenswirksame Leistungen

in Höhe von

_____ EUR

auf Bausparkonto

Kontonummer

bei der Deutscher Ring Bausparkasse AG,
Hamburg zu überweisen.

Ort, Datum

Unterschrift des/der Antragstellers/in (Arbeitnehmers/in)

Sehr geehrte Damen und Herren,

Ihr Arbeitnehmer stellt hiermit an Sie den Antrag, Arbeitgeberleistungen bzw. Teile des Arbeitsentgeldes als vermögenswirksame Anlage auf einen bei uns bestehenden Vertrag zu überweisen. Bitte überweisen Sie die Sparbeiträge direkt an uns.

Ihre Überweisung muss die folgenden Angaben enthalten:

Empfänger: Name und Anschrift des/der Arbeitnehmers/in Vertragsinhabers (Bausparers)

Konto-Nummer: Nummer des Bausparkontos

bei (Bank): Deutscher Ring Bausparkasse AG

Bankleitzahl: 201 204 00

Verwendungszweck: Kennzeichen „VL“ und möglichst Monat/Jahr (z.B. 01/06)

Auftraggeber: Name und Anschrift des/der Arbeitnehmers/in

Der/Die Arbeitnehmer/in kann vermögenswirksame Leistungen auf einen Bausparvertrag überweisen lassen:

- a) als Aufwendungen, die nach den Vorschriften des Wohnungsbauprämiengesetzes angelegt werden (§ 2 Abs. 1 Ziff. 4 VermBG Auszug)
 - auf seinem/ihrem eigenen Bausparvertrag,
 - auf dem Bausparvertrag seiner/ihres Ehegatten/in, wenn die Ehe seit Beginn des Kalenderjahrs besteht und die Ehegatten 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/Die Arbeitnehmer/in kann im Rahmen des Vermögensbildungsgesetzes frei darüber entscheiden, in welcher Höhe er/sie vermögenswirksame Leistungen auf seinem/ihrem Bausparkonto anlegen möchte. Der in diesem Antrag vorgesehene Anlagebetrag ist nach den gesetzlichen Bestimmungen zulässig.

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

Wenn Sie noch Fragen zu diesem Antrag haben, rufen Sie uns bitte unter der folgenden Telefon-Nummer an:

(0 40) 35 99-50

Mit freundlichen Grüßen

Deutscher Ring Bausparkasse AG

Erläuterungen für Arbeitgeber und Arbeitnehmer

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 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.

Der Arbeitnehmer kann seine vermögenswirksamen Leistungen anlegen zugunsten

1. seines eigenen Bausparvertrages,
 2. eines Bausparvertrages seines Ehegatten, wenn die Ehe seit Beginn des Kalenderjahres besteht und die Ehegatten nicht dauernd getrennt gelebt haben,
 3. eines Bausparvertrages eines seiner zu Beginn des Kalenderjahres unter 17 Jahre alten Kinder,
 4. eines Bausparvertrages seiner Eltern, sofern der Arbeitnehmer zu Beginn des Kalenderjahres das 17. Lebensjahr noch nicht vollendet hat,
 5. seines Bausparvertrages 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 Buchstabe d VermBG).
-