

JANUAR 2021

# VL-Guide

Die Anleitung für Ihre Vermögenswirksamen Leistungen



**VL-Investing**  
So spart man heute!

# VORZEITIGE VERFÜGUNG

Hier erfahren Sie unter welchen Bedingungen Sie Ihre Vermögenswirksamen Leistungen auflösen können, ohne die **Arbeitnehmersparzulage** zu verlieren.



## HEIRAT

Es müssen mindestens zwei Jahre zwischen dem Beginn der Sperrfrist und der Heirat liegen. Als Nachweis ist eine Kopie der Heiratsurkunde erforderlich.



## TOD

Bei Tod des Arbeitnehmers oder des Ehepartners muss eine Sterbeurkunde und ein Erbschein vorliegen.



## SELB-STÄNDIGKEIT

Als Nachweis sind eine Kopie der Gewerbeanmeldung und ein Schreiben des ehemaligen Arbeitgebers mit dem Hinweis auf Auflösung des Arbeitsvertrags notwendig.



## ARBEITS- LOSIGKEIT

Die Arbeitslosigkeit muss nach Vertragsabschluss seit einem Jahr andauern und noch bestehen. Eine Bescheinigung von der Agentur der Arbeit ist erforderlich.



## ERWERBS- UNFÄHIGKEIT

Bei einer völligen (über 90%) Erwerbsunfähigkeit des Arbeitnehmers oder des Ehepartners ist eine Bescheinigung des Versorgungsamtes vorzulegen.

# VORZEITIGE VERFÜGUNG

Hier erfahren Sie unter welchen Bedingungen Sie Ihre Vermögenswirksamen Leistungen auflösen können, ohne die **Wohnungsbauprämie** zu verlieren.



## ERWERBS- UNFÄHIGKEIT

Bei einer völligen (über 90%) Erwerbsunfähigkeit des Arbeitnehmers oder des Ehepartners ist eine Bescheinigung des Versorgungsamtes vorzulegen.



## ARBEITS- LOSIGKEIT

Die Arbeitslosigkeit muss nach Vertragsabschluss seit einem Jahr andauern und noch bestehen. Eine Bescheinigung von der Agentur der Arbeit ist erforderlich.



## WOHNUNGS- BAU

Die Bausparsumme wird ausgezahlt, der Bausparer und die empfangenen Beträge werden unverzüglich und unmittelbar zum Wohnungsbau verwendet.



## TOD

Bei Tod des Arbeitnehmers oder des Ehepartners muss eine Sterbeurkunde und ein Erbschein vorliegen.