

# Vermögenswirksame Leistungen (VL) – vorzeitige Auflösung

## Kann ich vor Ende der Festlegungsfrist über meine Anteile verfügen?

Ja, das ist ohne Verlust der Arbeitnehmersparzulage möglich, wenn ein besonderer Grund vorliegt. Dann spricht man von einer „zulagenunschädlichen Auflösung“:

- **Heirat/Lebenspartnerschaft.** Voraussetzung ist, dass der VL-Vertrag bei der Heirat/Begründung der Lebenspartnerschaft mindestens seit zwei Jahren besteht (Beginn der Festlegungsfrist). Als Nachweis ist eine Kopie der entsprechenden Urkunde erforderlich. Hat sich der Name des Depotinhabers geändert, benötigen wir zusätzlich eine bankbestätigte Unterschriftsprobe
- **Arbeitslosigkeit.** Die Ausnahmeregelung gilt, wenn die Arbeitslosigkeit seit mindestens einem Jahr nach Vertragsabschluss besteht und noch andauert. Bitte reichen Sie eine Bestätigung der Agentur für Arbeit ein
- **Selbstständigkeit.** Bitte reichen Sie uns eine Kopie der Gewerbeanmeldung ein
- **Vollständige Erwerbsunfähigkeit.** In diesem Fall brauchen wir eine amtlich beglaubigte oder bankbestätigte Kopie des Schwebhindertenausweises
- **Tod des Arbeitnehmers oder des Ehegatten / Lebenspartners.** Als Nachweis benötigen wir eine amtlich beglaubigte oder bankbestätigte Kopie der Sterbeurkunde.

Bei Eintritt in den Mutterschutz oder Ruhestand hat der Gesetzgeber keine Ausnahme vorgesehen. In diesem Fall ist eine sogenannte zulagenschädliche Auflösung möglich (siehe nächster Absatz).

## Welche weiteren Möglichkeiten gibt es, den VL-Vertrag vorzeitig aufzulösen?

Wenn Sie vor Ende der Festlegungsfrist Ihre Anteile verkaufen möchten, und keiner der Gründe vorliegt, die der Gesetzgeber für die zulagenunschädliche Auflösung vorsieht, ist das auch möglich. Dann spricht man von einer „zulagenschädlichen Auflösung“ des VL-Vertrags. In diesem Fall verlieren Sie Ihren Anspruch auf die Förderung.

**Mögliche Kosten:** Wenn Sie Ihre VL-Sparraten in einen Aktienfonds investieren, berechnen wir eine Bearbeitungsgebühr von 12,50 Euro. Falls Sie nur den VL-Vertrag im UnionDepot führen, fällt zusätzlich die Depotgebühr an, sofern diese bisher für Sie zurückgestellt wurde. Die Höhe der zurückgestellten Depotgebühr finden Sie im Jahresdepotauszug per 31. Dezember oder rufen Sie uns an.

## Wie kann ich den VL-Vertrag vorzeitig auflösen?

Dazu brauchen wir einen persönlich unterschriebenen Auftrag. Wichtig ist, dass Sie darauf die Nummer des vermögenswirksamen Unterdepots angeben, Ihre Bankverbindung nennen und den Auftrag persönlich unterschreiben.

Bitte reichen Sie bei einer zulagenunschädlichen Auflösung den erforderlichen Nachweis mit Ihrem Auftrag ein.

**Wichtig:** Wenn Sie Ihr Depot zulagenschädlich auflösen möchten, ergänzen Sie Ihren Auftrag bitte um den Hinweis „...ich wünsche eine sofortige zulagenschädliche Auflösung ...“.

Bitte senden Sie uns einen unterschriebenen Auftrag. So erreichen Sie uns:

Per Post: Union Investment Service Bank AG  
60621 Frankfurt am Main

Per Fax: 069 58998-9000

Per E-Mail: [auftrag@union-investment.de](mailto:auftrag@union-investment.de)  
(Foto Ihres Auftrages)

Die Gutschrift auf Ihrem Konto erfolgt innerhalb weniger Werktagen nachdem uns Ihr Auftrag zugeht.

## Was muss ich tun, wenn ich nach der Auflösung meine VL-Raten weiter im UnionDepot ansparen möchte?

Bitte erteilen Sie uns den Auftrag, ein neues Unterdepot für einen VL-Folgevertrag anzulegen – am besten direkt mit Ihrem Verkaufsauftrag. Wichtig ist, dass Sie zusätzlich den gewünschten Fonds angeben. Wir eröffnen dann kostenlos ein neues ver-

# Vermögenswirksame Leistungen (VL) – vorzeitige Auflösung

mögenswirksames Unterdepot und senden Ihnen eine neue Arbeitgeberbescheinigung für Ihren Arbeitgeber zu. Bitte leiten Sie diese dann weiter.

Dies können Sie für VL mittlerweile auch mit Ihrem UnionDepot Online, im Kundenportal von Union Depot im Online Banking und in der VRBanking App bequem online erledigen und auch die Arbeitgeberbescheinigung als pdf generieren.

## Was ist zu tun, wenn ich nach der Auflösung meine VL-Raten nicht mehr im UnionDepot ansparen möchte?

Bitte informieren Sie umgehend Ihren Arbeitgeber, damit er die Überweisungen einstellt.

## Was ist im Zusammenhang mit einem Freistellungsauftrag zu beachten?

Wenn Sie einen Freistellungsauftrag erteilt haben, wird dieser nicht automatisch gelöscht. Bitte erteilen Sie uns – sofern Ihr UnionDepot keinen Bestand aufweist und Sie in der nächsten Zeit nicht investieren möchten – dazu einen Auftrag.

## Aus Geld Zukunft machen

### Ihre Kontaktmöglichkeiten

Bei Fragen rund um Ihr UnionDepot sind wir gern für Sie da! Sie erreichen uns montags bis freitags zwischen 08:00 und 18:00 Uhr unter der

**Rufnummer 069 58998-6000.**  
Oder senden Sie uns eine E-Mail an [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de).

**Formulare** rund ums UnionDepot finden Sie auf unserer Internetseite [www.union-investment.de](http://www.union-investment.de) im Bereich „Unsere Services“ und „Formulare und Downloads“.

### Rechtliche Hinweise

Dieses Dokument wurde von der Union Investment Service Bank AG mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Union Investment Service Bank AG keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. April 2024**, soweit nicht anders angegeben.