



Clever Vermögen aufbauen

## VL-Sparen mit **ETFs**

» Der Chef zahlt und der Staat fördert: Bei vermögenswirksamen Leistungen können Arbeitnehmer doppelt profitieren. Insbesondere in Kombination mit kostengünstigen ETFs bieten VL-Verträge einen schlaun Einstieg in den langfristigen Vermögensaufbau. «



**Erol Yamak**

Erol Yamak hat über 20 Jahre Erfahrung in Banken und Kapitalanlagegesellschaften. Nach einer Ausbildung zum Bankkaufmann startete er seinen Werdegang bei der ehemaligen ADIG Investment Gesellschaft mbH. Heute leitet er die Anlageberatung bei cominvest.

✉ [www.cominvest-am.de](http://www.cominvest-am.de)

Wer sie nicht nutzt, verschenkt Geld: Vermögenswirksame Leistungen (VL) stehen Millionen von Arbeitnehmern, Auszubildenden und Beamten in Deutschland zu. Über 13 Millionen VL-Verträge laufen derzeit.

VL, das ist ein Zuschuss für den Vermögensaufbau vom Arbeitgeber, gefördert durch den Staat. Sparer erhalten dabei bis zu 40 Euro monatlich – zusätzlich zum Bruttolohn, wohlgemerkt – und

können diesen Betrag mit einem Eigenanteil aufstocken. Ob und in welcher Höhe Ansprüche bestehen, ist in Tarifverträgen, Betriebsvereinbarungen oder Arbeitsverträgen geregelt. Der Sparbetrag kann in Banksparrpläne, Fondssparpläne, Bausparverträge oder die Tilgung eines Baukredits investiert werden. Die größten Renditechancen eröffnen Fondssparpläne. Und wer sich hierfür entscheidet, der fährt mit ETFs am besten – zu diesem Urteil kommen auch unabhängige Experten wie das Magazin Finanztest der Stiftung Warentest (Ausgabe 2/2014).

### **ETFs: Wie für VL gemacht**

Aktienfondssparpläne eignen sich besonders gut, um das Ziel des Vermögensaufbaus zu erreichen. Denn um in den Genuss der Förderung zu kommen, müssen VL-Sparpläne sechs Jahre bedient werden, ein siebtes Jahr gilt als Sperrfrist. Beim VL-Sparen ist damit produktimmanent ein ausreichender Anlagehorizont für ein gutes Chance/Risiko-Verhältnis gegeben. Durch die monatlichen Einzahlungen greift zusätzlich der Cost-Average-Effekt, durch den negative Markteinflüsse besser kompensiert werden können.

Und ETFs bieten VL-Sparern noch weitere Vorteile. Da sind zunächst die geringen und transparenten Kosten. Die monatlichen Sparbeträge werden somit nicht durch hohe Kaufkosten geschmälert. Bei ETFs liegt das volumenabhängige

### **Für Schnellleser**

VL-Sparen ist eine Form des staatlich geförderten Sparens. Der Arbeitgeber kann dabei bis zu 40 Euro monatlich an den Arbeitnehmer auszahlen. Dieser spart den Betrag über sechs Jahre an. Der Staat gibt je nach Einkommen eine Sparprämie. Nach sieben Jahren wird das Kapital ausgezahlt.

Transaktionsentgelt lediglich bei 0,21 bis maximal 0,75 Prozent. Die Transaktionskosten für einen 40-Euro-ETF-VL-Vertrag betragen durchschnittlich etwa elf Cent im Monat und 1,32 Euro pro Jahr.

Hinzu kommt beim VL-Sparen mit ETFs noch ein besonderes Bonbon: Der Staat gewährt für Wertpapiersparverträge eine zusätzliche Förderung (Arbeitnehmer-Sparzulage) von bis zu 80 Euro im Jahr. Voraussetzung: Das zu versteuernde Einkommen darf 20 000 Euro (Ledige) beziehungsweise 40 000 Euro (Verheiratete) nicht überschreiten.

### Großes Angebot, geringe Gebühren

Wer VL-Sparen mit ETFs starten will, der findet bei der cominvest ein breites Angebot, das 68 VL-fähige ETFs von db x-trackers, ComStage und iShares umfasst. Dieses große Portfolio und geringe Gebühren bescherten der cominvest in diesem Jahr den 1. Platz im ETF-Sparplantest des EXtra Magazins (Ausgabe 4/2014).

Wie funktioniert also der Start des VL-Sparens mit ETFs?

1. Den persönlichen Anspruch auf Erhalt von VL beim Arbeitgeber erfragen.
2. Auf dem cominvest-Portal einen ETF für den VL-Sparvertrag auswählen.
3. Das entsprechende Depot eröffnen.

Anschließend erhält der Arbeitgeber eine Bescheinigung und überweist die VL-Zahlungen automatisch auf den Sparvertrag. Übrigens: Ein laufender VL-Vertrag kann auch gestoppt und die monatlichen Beiträge auf einen neuen VL-ETF-Vertrag eingezahlt werden. Der Sparer erhält über den Online-Zugang jederzeit einen Überblick über die Entwicklung seines VL-Sparplans. So bequem und clever kann Vermögensaufbau sein.

#### Weitere Informationen

Mehr Infos über ETF-Sparpläne finden Sie unter [www.extra-funds.de/vorsorgen/extra-magazin-vorsorgen.html](http://www.extra-funds.de/vorsorgen/extra-magazin-vorsorgen.html).

# geLANGweit?

Probieren Sie mal was Neues!  
Testen Sie unser Mini-Abonnement!



## TRADERS'

„TRADERS' – Ihr persönlicher Tradingcoach“ ist DAS Ausbildungsmagazin für den privaten Trader. Hier lernen Sie alles, was Sie auf Ihrem Weg zum erfolgreichen Trader brauchen. Bestellen Sie jetzt ganz unverbindlich ein Mini-Abonnement\* und überzeugen Sie sich selbst.

[www.traders-mag.com](http://www.traders-mag.com)

\* Das Mini-Abo von TRADERS' besteht aus drei Ausgaben, das Abo ist befristet und es entstehen keine weiteren Verpflichtungen. Preis: 16,50 Euro innerhalb Deutschlands, +1,00 / +3,00 Euro je Ausgabe innerhalb/außerhalb Europas. Sie können die Bestellung binnen 14 Tagen ohne Angabe von Gründen formlos widerrufen. Die Frist beginnt an dem Tag, an dem Sie die erste bestellte Ausgabe erhalten, nicht jedoch vor Erhalt einer Widerrufsbelehrung gemäß den Anforderungen von Art. 246a § 1 Abs. 2 Nr. 1 EGBGB. Zur Wahrung der Frist genügt bereits das rechtzeitige Absenden ihres eindeutig erklärten Entschlusses, die Bestellung zu widerrufen. Der Widerruf ist zu richten an: TRADERS' media GmbH, Aboservice, Barbarastraße 31a, Telefon: 0931 452260, Telefax: 0931 45226-13, E-Mail: [verwaltung@traders-mag.com](mailto:verwaltung@traders-mag.com).