

Bausparen Riester – Antrag auf Überweisung altersvorsorgewirksamer Leistungen (AVWL)

Name und Anschrift des Arbeitgebers oder der Dienststelle

Bausparvertrags-Nr.

Arbeitnehmer/in

Vorname

Nachname

Straße

Haus-Nr.

PLZ

Ort

Personal-Nr.

Dienststelle/Abteilung

Telefon-Nr. tagsüber für Rückfragen (freiwillige Angabe)

Antrag an
Arbeitgeber

Neuer Antrag

Änderung Antrag

Bitte überweisen Sie bis auf Widerruf nachfolgenden Betrag als altersvorsorgewirksame Leistung

auf IBAN DE49 6005 0101 0001 3649 34

Die Anlage bei der LBS Süd erfolgt (siehe Information für Arbeitnehmer und für Arbeitgeber) als Bausparbeitrag für einen zertifizierten Altersvorsorge-Bausparvertrag (Zertifizierungsnummer 003983) bzw. zur Tilgung eines zertifizierten Altersvorsorge-Bauspardarlehens (Zertifizierungsnummer 003981).

Folgende Vorgaben gelten für die Überweisung altersvorsorgewirksamer Leistungen:

Empfänger LBS Süd

IBAN DE49 6005 0101 0001 3649 34

Betrag

Verwendungszweck

So sollte der Verwendungszweck aufgebaut sein:

CBFR AVWL, Bausparvertragsnummer (ohne Leerstellen), Name, Monat/Jahr (optional)

Beispiel: CBFR AVWL, 1234567890, Mustermann, 01/2024 (optional)

Weitere Angaben (z. B. Personal-Nr.) sind für die LBS unerheblich und sollten weggelassen werden.

Für Arbeitgeber

Überweisungs-
betrag einmalig EUR

und/oder

laufend EUR

Zahlungs-
turnus

monatlich

vierteljährlich

jährlich

Beginn

anderer Turnus, und zwar:

Unterschrift

Datum

Unterschrift Arbeitnehmer/in

Anlagebestäti-
gung für den
Arbeitgeber

Wir bestätigen, dass wir die uns zu überweisenden altersvorsorgewirksamen Leistungen als Beitrag dem oben genannten förderfähigen privaten Altersvorsorgevertrag (gem. § 10a, § 82 ff EStG, Riester-Förderungen) gutschreiben werden.

LBS Landesbausparkasse Süd

Hinweise für Arbeitnehmer und Arbeitgeber

Tarifvertrag **Auszug aus dem Tarifvertrag über altersvorsorgewirksame Leistungen (TV AVWL) vom 22.04.2006 (IG Metall/Gesamtmittel)**
§ 2 Leistungen und deren Voraussetzungen

1. Der Arbeitgeber erbringt gemäß § 3 dieses Tarifvertrages altersvorsorgewirksame Leistungen.
2. Die altersvorsorgewirksame Leistung beträgt kalenderjährlich für jeden Beschäftigten 319,08 EUR für jeden Auszubildenden 159,48 EUR Die Leistung ist fällig nach den Bedingungen des zugrunde liegenden Altersvorsorgevertrages, ggf. auch monatlich anteilig (26,59 Euro für Beschäftigte bzw. 13,29 Euro für Auszubildende), spätestens jedoch mit der Dezemberabrechnung.
3. Teilzeitbeschäftigte haben Anspruch auf eine anteilige Leistung, die sich nach dem Verhältnis ihrer vertraglichen Arbeitszeit zur tariflichen Arbeitszeit bemisst.
4. Die Leistung ist anteilig zu zahlen, wenn nicht das gesamte Kalenderjahr Anspruch auf Arbeitsentgelt oder Ausbildungsvergütung besteht.
Hierbei wird je ein Zwölftel der kalenderjährlichen Leistung für jeden Kalendermonat gezahlt, für den mindestens zwei Wochen Anspruch auf Entgelt oder Ausbildungsvergütung besteht.

5. Der Anspruch auf die Leistung entsteht erstmals mit Beginn des 7. Kalendermonats einer ununterbrochenen Zugehörigkeit zum Betrieb oder Unternehmen.

§ 3 Anlagearten und Verfahren

1. Der Beschäftigte kann zwischen folgenden Arten der altersvorsorgewirksamen Anlage wählen:

- a) Einzahlung in einen gem. § 10a, §§ 82 ff. Einkommensteuergesetz (EStG) abgeschlossenen förderfähigen privaten Altersvorsorgevertrag des Beschäftigten (Anmerkung: auch LBS-Riester-Bausparvertrag/Darlehen),
...
2. Ein Wechsel der jeweiligen Anlage ist nur zu Beginn eines Kalenderjahres möglich. Die vom Beschäftigten für ein Kalenderjahr getroffene Entscheidung kann nur mit Zustimmung des Arbeitgebers geändert werden.
...
4. Der Beschäftigte kann vom Arbeitgeber verlangen, auf den bestehenden Altersvorsorgevertrag gemäß Nr. 1 a) über die Leistungen nach diesem Tarifvertrag hinaus weitere aus seinem Nettoentgelt einzuzahlen.
...

Förderung der privaten Altersvorsorge (Riester-Förderung) Sparbeiträge auf einen zertifizierten Altersvorsorge-Bausparvertrag und Tilgungsbeiträge auf ein zertifiziertes Bauspardarlehen

können mit der Altersvorsorgezulage und über den Sonderausgabenabzug gefördert werden (Abschnitt XI und § 10a EStG).

Förderberechtigte Der Kreis der unmittelbar Zulageberechtigten folgt aus § 10a Absatz 1 EStG. Unmittelbar zulageberechtigt sind im Wesentlichen – in der inländischen gesetzlichen Rentenversicherung und in der inländischen Alterssicherung der Land- und Forstwirtschaft Pflichtversicherte, – Beamte mit Besoldung nach dem Bundes- oder einem Landesbesoldungsgesetz, – Personen, die eine inländische Rente wegen Erwerbsunfähigkeit oder voller Erwerbsminderung oder eine inländische Versorgung wegen Dienstunfähigkeit beziehen, wenn sie weitere Voraussetzungen erfüllen.
Aus einer Übersicht des Bundesfinanzministeriums ergibt sich, wer im einzelnen unmittelbar zulageberechtigt ist (Anlage 1 und 2 zum BMF-Schreiben vom 24.07.2013, Bundessteuerblatt Teil I 2013, Seite 1022 ff.).

Wer nicht unmittelbar zulageberechtigt ist, kann aber, wenn er mit einer unmittelbar zulageberechtigten Person verheiratet/verpartnert ist, mittelbar zulageberechtigt sein, wenn die Ehepartner/eingetragene Lebenspartner nicht dauernd getrennt leben und ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt in einem Staat der Europäischen Union oder des Europäischen Wirtschaftsraums haben. Voraussetzung hierfür ist, dass diese Person einen nach § 5 Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz zertifizierten Vertrag (Altersvorsorgevertrag) abschließt, zugunsten dieses Altersvorsorgevertrages im jeweiligen Beitragsjahr mindestens 60 Euro leistet und dass der unmittelbar zulageberechtigte Ehepartner/eingetragene Lebenspartner entweder auch einen solchen Vertrag abgeschlossen hat oder über eine nach § 82 Abs. 2 EStG förderbare Altersvorsorge verfügt.

Altersvorsorgezulage Die Altersvorsorgezulage setzt sich zusammen aus der Grundzulage und ggf. der Kinderzulage. Die Grundzulage beträgt 175 Euro pro Jahr. Sie erhöht sich einmalig für das erste Beitragsjahr, für das eine Altersvorsorgezulage beantragt wird, um 200 Euro (Berufseinsteiger-Bonus), wenn der Zulageberechtigte zu Beginn des Beitragsjahres noch nicht 25 Jahre alt war. Die Kinderzulage beläuft sich für Kinder, die ab 2008 geboren worden sind, auf jährlich 300 Euro und ansonsten auf 185 Euro im Jahr. Die Kinderzulage erhält grundsätzlich, wer zumindest während eines Monats des Beitragsjahres Kindergeld bezogen hat. Bei Eltern, die sich bei der Einkommensteuer zusammen veranlagten lassen können, bekommt die Mutter die Kinderzulage, solange die Eltern nicht etwas anderes beantragen.
Die volle Altersvorsorgezulage wird nur gewährt, wenn der Zulageberechtigte Mindestzahlungen in gesetzlich vorgeschriebener Höhe leistet (Mindesteigenbeitrag). Bei Rentenversicherungspflichtigen sind das jährlich grundsätzlich vier Prozent des rentenversicherungspflichtigen Verdienstes im Vorjahr des Beitragsjahres,

höchstens 2.100 Euro, abzüglich der zustehenden Altersvorsorgezulage. In jedem Fall ist mindestens ein Betrag von 60 Euro zu leisten.
Ist der Mindesteigenbeitrag nicht vollständig erbracht worden, wird die Altersvorsorgezulage anteilig gekürzt. Zahlt ein unmittelbar Zulageberechtigter seinen Mindesteigenbeitrag auf seinen Altersvorsorgevertrag ein, erhält auch sein mittelbar zulageberechtigter Ehepartner/eingetragene Lebenspartner eine Altersvorsorgezulage in voller Höhe. Auf den Mindesteigenbeitrag des unmittelbar Zulageberechtigten wird auch die Altersvorsorgezulage seines mittelbar zulageberechtigten Ehepartners/eingetragene Lebenspartners angerechnet.
Die Altersvorsorgezulage ist für jedes Beitragsjahr über die LBS zu beantragen. Der Bausparer kann die LBS bevollmächtigen, die Beantragung für ihn vorzunehmen (Dauerzulageantrag). Die bewilligte Zulage wird dem betreffenden Altersvorsorgevertrag gutgeschrieben.

Sonderausgabenabzug Der Bausparer kann für die begünstigten Spar- und Tilgungsleistungen sowie für die ihm zustehende Altersvorsorgezulage einen Sonderausgabenabzug bis zu 2.100 Euro im Jahr beantragen, wenn er unmittelbar zulageberechtigt ist. Ist sein Ehepartner/eingetragene Lebenspartner mittelbar zulageberechtigt, so kann der Bausparer den besagten Sonderausgabenabzug in Höhe von bis zu 2.160 Euro für die von beiden Ehepartnern/eingetragene Lebenspartnern geleisteten Altersvorsorgebeiträge und für die dafür zustehenden Altersvorsorgezulagen beantragen. Das Finanz-

amt prüft im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung, ob der Sonderausgabenabzug oder die Altersvorsorgezulage für den Antragsteller finanziell vorteilhafter ist. Die Zulage verbleibt dem Antragsteller auf jeden Fall, ein über diesen Betrag hinausgehender Steuervorteil wird ihm vergütet. Die Übermittlung der Daten erfolgt nach § 10a Abs. 5 EStG.

Nachgelagerte Besteuerung Die geförderten Spar- und Tilgungsleistungen, die Zulagen und die auf das Bausparguthaben entfallenden Kapitalerträge sind vom Bausparer nachgelagert zu versteuern.

Bausparen Riester – Antrag auf Überweisung altersvorsorgewirksamer Leistungen (AVWL)

Name und Anschrift des Arbeitgebers oder der Dienststelle

Bausparvertrags-Nr.

Arbeitnehmer/in

Vorname

Nachname

Straße

Haus-Nr.

PLZ

Ort

Personal-Nr.

Dienststelle/Abteilung

Telefon-Nr. tagsüber für Rückfragen

Antrag an Arbeitgeber

Neuer Antrag

Änderung Antrag

Bitte überweisen Sie bis auf Widerruf nachfolgenden Betrag als altersvorsorgewirksame Leistung

auf IBAN DE49 6005 0101 0001 3649 34

Die Anlage bei der LBS Süd erfolgt (siehe Information für Arbeitnehmer und für Arbeitgeber) als Bausparbeitrag für einen zertifizierten Altersvorsorge-Bausparvertrag (Zertifizierungsnummer 003983) bzw. zur Tilgung eines zertifizierten Altersvorsorge-Bauspardarlehens (Zertifizierungsnummer 003981).

Folgende Vorgaben gelten für die Überweisung altersvorsorgewirksamer Leistungen:

Empfänger LBS Süd

IBAN DE49 6005 0101 0001 3649 34

Betrag

Verwendungszweck

So sollte der Verwendungszweck aufgebaut sein:

CBFR AVWL, Bausparvertragsnummer (ohne Leerstellen), Name, Monat/Jahr (optional)

Beispiel: CBFR AVWL, 1234567890, Mustermann, 01/2024 (optional)

Weitere Angaben (z. B. Personal-Nr.) sind für die LBS unerheblich und sollten weggelassen werden.

Für Arbeitnehmer

**Überweisungs-
betrag**

einmalig EUR

und/oder

laufend EUR

**Zahlungs-
turnus**

monatlich

vierteljährlich

jährlich

Beginn

anderer Turnus, und zwar:

Unterschrift

Datum

Unterschrift Arbeitnehmer/in

Anlagebestätigung für den Arbeitgeber

Wir bestätigen, dass wir die uns zu überweisenden altersvorsorgewirksamen Leistungen als Beitrag dem oben genannten förderfähigen privaten Altersvorsorgevertrag (gem. § 10a, § 82 ff EStG, Riester-Förderungen) gutschreiben werden.

LBS Landesbausparkasse Süd

Hinweise für Arbeitnehmer und Arbeitgeber

Tarifvertrag **Auszug aus dem Tarifvertrag über altersvorsorgewirksame Leistungen (TV AVWL) vom 22.04.2006 (IG Metall/Gesammetall) § 2 Leistungen und deren Voraussetzungen**

1. Der Arbeitgeber erbringt gemäß § 3 dieses Tarifvertrages altersvorsorgewirksame Leistungen.
2. Die altersvorsorgewirksame Leistung beträgt kalenderjährlich für jeden Beschäftigten 319,08 EUR für jeden Auszubildenden 159,48 EUR Die Leistung ist fällig nach den Bedingungen des zugrunde liegenden Altersvorsorgevertrages, ggf. auch monatlich anteilig (26,59 Euro für Beschäftigte bzw. 13,29 Euro für Auszubildende), spätestens jedoch mit der Dezemberabrechnung.
3. Teilzeitbeschäftigte haben Anspruch auf eine anteilige Leistung, die sich nach dem Verhältnis ihrer vertraglichen Arbeitszeit zur tariflichen Arbeitszeit bemisst.
4. Die Leistung ist anteilig zu zahlen, wenn nicht das gesamte Kalenderjahr Anspruch auf Arbeitsentgelt oder Ausbildungsvergütung besteht.
Hierbei wird je ein Zwölftel der kalenderjährlichen Leistung für jeden Kalendermonat gezahlt, für den mindestens zwei Wochen Anspruch auf Entgelt oder Ausbildungsvergütung besteht.

5. Der Anspruch auf die Leistung entsteht erstmals mit Beginn des 7. Kalendermonats einer ununterbrochenen Zugehörigkeit zum Betrieb oder Unternehmen.

§ 3 Anlagearten und Verfahren

1. Der Beschäftigte kann zwischen folgenden Arten der altersvorsorgewirksamen Anlage wählen:
 - a) Einzahlung in einen gem. § 10a, §§ 82 ff. Einkommensteuergesetz (EStG) abgeschlossenen förderfähigen privaten Altersvorsorgevertrag des Beschäftigten (Anmerkung: auch LBS-Riester-Bausparvertrag/Darlehen),
...
2. Ein Wechsel der jeweiligen Anlage ist nur zu Beginn eines Kalenderjahres möglich. Die vom Beschäftigten für ein Kalenderjahr getroffene Entscheidung kann nur mit Zustimmung des Arbeitgebers geändert werden.
...
4. Der Beschäftigte kann vom Arbeitgeber verlangen, auf den bestehenden Altersvorsorgevertrag gemäß Nr. 1 a) über die Leistungen nach diesem Tarifvertrag hinaus weitere aus seinem Nettoentgelt einzuzahlen.
...

Förderung der privaten Altersvorsorge (Riester-Förderung) Sparbeiträge auf einen zertifizierten Altersvorsorge-Bausparvertrag und Tilgungsbeiträge auf ein zertifiziertes Bauspardarlehen

können mit der Altersvorsorgezulage und über den Sonderausgabenabzug gefördert werden (Abschnitt XI und § 10a EStG).

Förderberechtigte Der Kreis der unmittelbar Zulageberechtigten folgt aus § 10a Absatz 1 EStG. Unmittelbar zulageberechtigt sind im Wesentlichen – in der inländischen gesetzlichen Rentenversicherung und in der inländischen Alterssicherung der Land- und Forstwirtschaft Pflichtversicherte, – Beamte mit Besoldung nach dem Bundes- oder einem Landesbesoldungsgesetz, – Personen, die eine inländische Rente wegen Erwerbsunfähigkeit oder voller Erwerbsminderung oder eine inländische Versorgung wegen Dienstunfähigkeit beziehen, wenn sie weitere Voraussetzungen erfüllen.
Aus einer Übersicht des Bundesfinanzministeriums ergibt sich, wer im einzelnen unmittelbar zulageberechtigt ist (Anlage 1 und 2 zum BMF-Schreiben vom 24.07.2013, Bundessteuerblatt Teil I 2013, Seite 1022 ff.).

Wer nicht unmittelbar zulageberechtigt ist, kann aber, wenn er mit einer unmittelbar zulageberechtigten Person verheiratet/verpartnert ist, mittelbar zulageberechtigt sein, wenn die Ehepartner/eingetragene Lebenspartner nicht dauernd getrennt leben und ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt in einem Staat der Europäischen Union oder des Europäischen Wirtschaftsraums haben. Voraussetzung hierfür ist, dass diese Person einen nach § 5 Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz zertifizierten Vertrag (Altersvorsorgevertrag) abschließt, zugunsten dieses Altersvorsorgevertrages im jeweiligen Beitragsjahr mindestens 60 Euro leistet und dass der unmittelbar zulageberechtigte Ehepartner/eingetragene Lebenspartner entweder auch einen solchen Vertrag abgeschlossen hat oder über eine nach § 82 Abs. 2 EStG förderbare Altersvorsorge verfügt.

Altersvorsorgezulage Die Altersvorsorgezulage setzt sich zusammen aus der Grundzulage und ggf. der Kinderzulage. Die Grundzulage beträgt 175 Euro pro Jahr. Sie erhöht sich einmalig für das erste Beitragsjahr, für das eine Altersvorsorgezulage beantragt wird, um 200 Euro (Berufseinsteiger-Bonus), wenn der Zulageberechtigte zu Beginn des Beitragsjahres noch nicht 25 Jahre alt war. Die Kinderzulage beläuft sich für Kinder, die ab 2008 geboren worden sind, auf jährlich 300 Euro und ansonsten auf 185 Euro im Jahr. Die Kinderzulage erhält grundsätzlich, wer zumindest während eines Monats des Beitragsjahres Kindergeld bezogen hat. Bei Eltern, die sich bei der Einkommensteuer zusammen veranlagten lassen können, bekommt die Mutter die Kinderzulage, solange die Eltern nicht etwas anderes beantragen.
Die volle Altersvorsorgezulage wird nur gewährt, wenn der Zulageberechtigte Mindestzahlungen in gesetzlich vorgeschriebener Höhe leistet (Mindesteigenbeitrag). Bei Rentenversicherungspflichtigen sind das jährlich grundsätzlich vier Prozent des rentenversicherungspflichtigen Verdienstes im Vorjahr des Beitragsjahres,

höchstens 2.100 Euro, abzüglich der zustehenden Altersvorsorgezulage. In jedem Fall ist mindestens ein Betrag von 60 Euro zu leisten.
Ist der Mindesteigenbeitrag nicht vollständig erbracht worden, wird die Altersvorsorgezulage anteilig gekürzt. Zahlt ein unmittelbar Zulageberechtigter seinen Mindesteigenbeitrag auf seinen Altersvorsorgevertrag ein, erhält auch sein mittelbar zulageberechtigter Ehepartner/eingetragene Lebenspartner eine Altersvorsorgezulage in voller Höhe. Auf den Mindesteigenbeitrag des unmittelbar Zulageberechtigten wird auch die Altersvorsorgezulage seines mittelbar zulageberechtigten Ehepartners/eingetragene Lebenspartners angerechnet.
Die Altersvorsorgezulage ist für jedes Beitragsjahr über die LBS zu beantragen. Der Bausparer kann die LBS bevollmächtigen, die Beantragung für ihn vorzunehmen (Dauerzulageantrag). Die bewilligte Zulage wird dem betreffenden Altersvorsorgevertrag gutgeschrieben.

Sonderausgabenabzug Der Bausparer kann für die begünstigten Spar- und Tilgungsleistungen sowie für die ihm zustehende Altersvorsorgezulage einen Sonderausgabenabzug bis zu 2.100 Euro im Jahr beantragen, wenn er unmittelbar zulageberechtigt ist. Ist sein Ehepartner/eingetragene Lebenspartner mittelbar zulageberechtigt, so kann der Bausparer den besagten Sonderausgabenabzug in Höhe von bis zu 2.160 Euro für die von beiden Ehepartnern/eingetragene Lebenspartnern geleisteten Altersvorsorgebeiträge und für die dafür zustehenden Altersvorsorgezulagen beantragen. Das Finanz-

amt prüft im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung, ob der Sonderausgabenabzug oder die Altersvorsorgezulage für den Antragsteller finanziell vorteilhafter ist. Die Zulage verbleibt dem Antragsteller auf jeden Fall, ein über diesen Betrag hinausgehender Steuervorteil wird ihm vergütet. Die Übermittlung der Daten erfolgt nach § 10a Abs. 5 EStG.

Nachgelagerte Besteuerung Die geförderten Spar- und Tilgungsleistungen, die Zulagen und die auf das Bausparguthaben entfallenden Kapitalerträge sind vom Bausparer nachgelagert zu versteuern.