

Alte Leipziger Trust / Fondsvertrieb / VL-Anlage

Beispiel für die Chronik eines VL-Depots bei der FIL Fondsbank (FFB) oder FNZ Bank (zuvor ebase)

Anlage nach dem 5. VermBG

Ereignis	Zeitpunkt
Antragstellung inkl. vollständiger Legitimation	03.02.2025
Antragsprüfung, Depoteröffnung , Versand der Depoteröffnungsbestätigung , der Online-Zugangsdaten und der VL-Arbeitgeber-Bescheinigung (Infos zu den Zahlungsmodalitäten für die Überweisung der VL durch den Arbeitgeber)	10.02.2025
Erster Zahlungseingang im VL-Fonds, überwiesen durch den Arbeitgeber	27.03.2025
→ Beginn der 6-jährigen Einzahlungsphase des VL-Vertrags	01.03.2025 (rückwirkend)
Beginn der 7-jährigen gesetzlichen Bindungsfrist	01.01.2025 (rückwirkend)
Kundeninformation zum Ende der Einzahlungsdauer und autom. Eröffnung eines VL-Folgevertrags (Neuantrag <u>nicht</u> erforderlich)	Februar 2031
Ende der 6-jährigen Einzahlungsdauer (= Beginn der »Ruhephase« des VL-Vertrags, die bis zum Jahresende dauert)	28.02.2031
Ende der 7-jährigen gesetzlichen Bindungsfrist	31.12.2031
Ggf. Gutschrift eventuell vom Finanzamt überwiesener Arbeitnehmersparzulagen in das Depot und Erwerb von Fondsanteilen im Gegenwert der Arbeitnehmersparzulage	Dezember 2031/ Januar 2032
Umwandlung des bisherigen gesperrten VL-Anteilbestands in Anteile ohne Sperrfrist (= frei verfügbarer Anteilbestand)	Januar 2032

Bei Fragen oder für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an die Vermittler-Hotline der Alte Leipziger Trust, Telefon (06171) 66-6966.

Dargestellt ist der grundsätzliche zeitliche Ablauf eines VL-Depots, Abweichungen in der Abwicklung sind bei einzelnen Depotstellen/Plattformen möglich. Details hierzu finden Sie in den jeweiligen Sonderbedingungen für die Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) sowie den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Partnerbanken.