



FIL Fondsbank GmbH  
 Postfach 11 06 63  
 60041 Frankfurt am Main

### Auftrag zur Eröffnung eines Vermögenswirksamen Sparvertrages mit Abschlussentgelt (VLAE)

Ich bitte um Anlage meiner Vermögenswirksamen Leistungen in meinem Depot Nr.: 1 0, gemäß den nachfolgend abgedruckten Sonderbedingungen. Das Entgelt für die Führung eines Vermögenswirksamen Sparvertrages ergibt sich aus dem jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis. Daneben wird ein Abschlussentgelt in Höhe von einem Drittel der für das erste Jahr vereinbarten Zahlungen erhoben. Der Fondserwerb im Rahmen dieses Sparvertrages erfolgt zum jeweiligen Rücknahmepreis. Ich nehme zur Kenntnis, dass die FFB das vereinnahmte Abschlussentgelt ganz oder teilweise an den Vermittler als Vergütung für dessen Tätigkeit weitergibt.

#### Arbeitgeber/Firma (bitte vollständig ausfüllen)

Straße/Postfach		PLZ	Ort
Abteilung		Personalnummer	

#### Depotinhaber 1

Name		Vorname	Geburtsname	
Straße		PLZ	Ort	
Geb.-Datum	Geburtsort	Staatsangehörigkeit		Beruf
Telefon		Telefax		

Ich bitte, die Zahlungen meines Arbeitgebers nach § 2 Abs. 1 Nr. 1c des 5. Vermögensbildungsgesetzes in Anteilen des nachfolgend genannten Fonds (bitte unbedingt produktspezifisches Fondsspektrum beachten) anzulegen:

ISIN oder WKN		Fondsname	Bemerkungen
---------------	--	-----------	-------------

- monatlich \_\_\_\_\_ EUR entspricht einem Jahressparbeitrag von \_\_\_\_\_ EUR Zahlungsbeginn \_\_\_\_ Monat \_\_\_\_\_ Jahr
- Einmalzahlung nachzuolender Vermögenswirksamer Leistungen \_\_\_\_\_ EUR
- Dieser Sparbetrag wird zusätzlich zu einem bestehenden Vermögenswirksamen Sparvertrag abgeschlossen.
- Eine von mir früher getroffene Entscheidung über die Art der Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen widerrufe ich hiermit.

Anlagen in Investmentfonds können erst nach Kenntnisnahme der gesetzlichen Verkaufsunterlagen (aktueller vereinfachter/ausführlicher Verkaufsprospekt, wesentliche Anlegerinformationen, Halb-/Jahresbericht) erfolgen. Diese Unterlagen konnten Sie kostenlos auf der Internetseite der FFB unter [www.ffb.de](http://www.ffb.de) mit den persönlichen Zugangsdaten einsehen, ausdrucken und herunterladen oder haben sie direkt von Ihrem Vermittler erhalten.

Mit Erteilung dieses Auftrages bestätige ich/bestätigen wir, dass mir/uns rechtzeitig vor Auftragserteilung der jeweils aktuelle (vereinfachte) Verkaufsprospekt/die wesentlichen Anlegerinformationen (einschließlich der Informationen über die Vertriebsprovisionen/Ausgabeaufschläge, die Kosten und die Verwaltungsvergütung der Fonds), der jeweils aktuelle Jahresbericht und ggf. der anschließende Halbjahresbericht zur Verfügung gestellt wurde(n).

Mit Unterschrift unter diesem Auftrag stimme ich/stimmen wir abweichend von den §§ 675, 667 BGB zu, dass die FFB und die Vermittler bzw. Vermittlerzentrale die ihnen jeweils von dritter Seite zufließenden Provisionen bzw. geldwerten Leistungen behalten.

Bitte beachten Sie auch die nachfolgenden Sonderbedingungen für die Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen (VL).

X

## Sonderbedingungen für die Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen (VL)

### 1. VL-Sparvertrag

Bei dem VL-Sparvertrag handelt es sich um eine Anlage nach dem Vermögensbildungsgesetz.

Mit Abschluss eines VL-Sparvertrages geht der Kunde die Verpflichtungen ein, die sich aus dem geltenden Recht, insbesondere dem Vermögensbildungsgesetz ergeben. Ein Depot, für das ein VL-Sparvertrag abgeschlossen wird, kann nur auf den Namen des Arbeitnehmers als Einzeldepot eröffnet bzw. geführt werden.

Die FFB (nachfolgend „Bank“ genannt) geht davon aus, dass der Kunde einen neuen VL-Sparvertrag mit der Bank eingehen möchte, falls nach Auslauf der Einzahlungsdauer die Einzahlung fortgesetzt wird. Zu diesem Zwecke wird einen Monat vor Ende der Einzahlungsdauer systemseitig automatisch ein Folgevertrag angelegt (gleiche Vertragsart, gleiche WKN). Der Kunde wird über die Anlage schriftlich informiert und kann der Anlage ggf. schriftlich widersprechen.

### 2. Sperrfristen

Die gesetzliche Sperrfrist für die erworbenen Anteile beginnt mit dem Schlusstag, an dem die erste Vermögenswirksame Leistung bei der Bank eingeht. Danach können sechs Jahre lang Zahlungen geleistet werden.

Die Sperrfrist endet am letzten Kalendertag des siebten Jahres. Für weitere Vermögenswirksame Leistungen beginnt die Sperrfrist neu.

### 3. Zahlungen

Zahlungen zugunsten VL-Sparverträgen werden von der Bank nur angenommen, wenn die jährliche Rate 400 EUR nicht unterschreitet. Bei monatlicher Zahlweise muss die monatliche Rate somit mindestens 34 EUR betragen. Die Vermögenswirksamen Leistungen müssen vom Arbeitgeber

direkt an die Bank auf die genannte Kontoverbindung geleistet werden. Die Zahlungen müssen nicht in festen Raten erfolgen. Sofern der Arbeitgeber für ein volles Kalenderjahr überhaupt keine Zahlungen leistet, und die Erträge nicht wieder angelegt werden, gilt der Vertrag als unterbrochen. Für weitere Zahlungen beginnt in diesen Fällen die Sperrfrist neu.

### 4. Verkäufe

Verkäufe und Verfügungen, die während der Sperrfrist getroffen werden, haben – falls die gesetzlichen Bestimmungen keine Ausnahme vorsehen – den Verlust der Arbeitnehmersparzulage zur Folge. Der VL-Sparvertrag gilt bei einer vorzeitigen Verfügung als aufgelöst. Eine anteilige Rückerstattung des Abschlussentgeltes erfolgt nicht. Der Kunde kann die Rechte aus dem VL-Sparvertrag nicht abtreten oder verpfänden.

### 5. VL-Bescheinigung

Die Bescheinigung der Vermögenswirksamen Leistungen zur Beantragung der Arbeitnehmersparzulage für das jeweils vergangene Jahr geht dem Kunden unaufgefordert Anfang des neuen Kalenderjahres zu.

### 6. Arbeitnehmersparzulage

Eine eventuell von der Finanzverwaltung gewährte Arbeitnehmersparzulage wird nach Ablauf der Sperrfrist von dieser an die Bank überwiesen und dem Investmentdepot des Kunden in Anteilen des für die VL-Anlage gewählten Fonds gutgeschrieben.

### 7. Sonstiges

Ergänzend zu diesen Sonderbedingungen gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen.



**Bitte „Adressdaten Arbeitgeber“ unbedingt ausfüllen!**

\_\_\_\_\_  
Arbeitgeber/Firma

\_\_\_\_\_  
Straße/Postfach

\_\_\_\_\_  
PLZ                      Ort

**Bitte diesen Antrag vollständig ausgefüllt und zusammen mit dem „Auftrag zur Eröffnung eines Vermögenswirksamen Sparvertrages“ an die FIL Fondsbank GmbH (FFB) senden.**

**Die Weiterleitung dieses Antrags an den Arbeitgeber erfolgt durch die FFB.**

## Antrag zur Überweisung von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) für den Arbeitgeber

Ich beantrage bis auf Widerruf die Überweisung meiner Vermögenswirksamen Leistungen auf mein Fondsdepot bei der FFB.

### Angaben zum Arbeitnehmer/Depotinhaber

Name	Vorname	Geburtsdatum
Straße		PLZ                      Ort
Abteilung	Personalnummer	

### Angaben zum Vermögenswirksamen Sparvertrag

Depotnummer 1 0 V L (die Depotnummer wird von der FFB ergänzt)

ISIN oder WKN                      Fondsname

### Zahlungsweise/Sparbeitrag

monatlich \_\_\_\_\_ EUR entspricht einem Jahressparbeitrag von \_\_\_\_\_ EUR Zahlungsbeginn \_\_\_\_\_ Monat \_\_\_\_\_ Jahr

Einmalzahlung nachzuolender Vermögenswirksamer Leistungen \_\_\_\_\_ EUR

Dieser Sparbetrag wird zusätzlich zu einem bestehenden Vermögenswirksamen Sparvertrag abgeschlossen.

Eine von mir früher getroffene Entscheidung über die Art der Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen widerrufe ich hiermit.

Ort, Datum



**Unterschrift Arbeitnehmer** (bei Minderjährigen gesetzliche Vertreter 1 und 2)

### Hinweise für die Überweisung durch den Arbeitgeber

Bei der Überweisung bitte angeben:

#### Bankverbindung der FFB

FFB-Sonderkonto-Nr. 83 83 83  
FIL Fondsbank GmbH, Frankfurt am Main  
BLZ 500 211 00

#### Verwendungszweck

Depotnummer VL (siehe oben)  
ISIN/WKN (siehe oben)  
Name, Vorname des Arbeitnehmers/Depotinhabers

#### Textschlüssel 54 und Lohnzurechnungsjahr

Bitte beachten Sie, dass die Vermögenswirksamen Leistungen nur dann wunschgemäß angelegt werden können, wenn die erforderlichen Informationen bei der Überweisung angegeben sind.

Beispiel für eine Überweisung von Vermögenswirksamen Leistungen:

<b>Überweisungsauftrag / Zahlschein</b>		<small>Benutzen Sie bitte diesen Vordruck für die Überweisung des Betrages von Ihrem Konto oder zur Barauszahlung. Den Vordruck bitte nicht beschneiden, kucken, bestempeln oder beschmutzen.</small>
<small>(Name und Sitz des beauftragten Kreditinstituts)</small>		<small>(Bankleitzahl)</small>
Empfänger: Name, Vorname / Firma (max. 27 Stellen) <b>FFB-Sonderkonto</b>		
Konto-Nr. des Empfängers <b>83 83 83</b>	Bankleitzahl <b>500 211 00</b>	
bei (Kreditinstitut) <b>FIL Fondsbank</b>		
Kunden-Referenznummer - nach Verwendungszweck, auf Name und Anschrift des Auftraggebers - (nur für Empfänger)	EUR	Betrag
<b>1000000000VL100000</b>		<b>40,00</b>
<small>nach Verwendungszweck (insgesamt max. 3 Zeilen à 27 Stellen)</small>		
Kontoinhaber/Einzahler: Name (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben) <b>Mustermann, Max</b>		
Kontoinhaber/Einzahler: Name (max. 27 Stellen, keine Straßen- oder Postfachangaben) <b>Arbeitgeber</b>		
Konto-Nr. des Kontoinhabers <b>1000000000</b>	<b>54</b>	
Datum		Unterschrift

Die FFB bestätigt, dass die Überweisungen als Vermögenswirksame Leistungen gemäß § 4 in Verbindung mit § 2 Abs. 1 Nr. 1c des 5. Vermögensbildungsgesetzes angelegt werden.