

# FAQ - Arbeitnehmersparzulage

## Wer erhält Arbeitnehmersparzulage?

Der Arbeitnehmer erhält Arbeitnehmersparzulage auf einen Bausparvertrag der mit vermögenswirksamen Leistungen (VL) bedient wird.

Es gelten folgende Einkommensgrenzen:

- Bei Alleinstehenden 17.900 EUR zu versteuerndes Einkommen.
- Bei Verheirateten 35.800 EUR zu versteuerndes Einkommen.

## Wie hoch ist die Arbeitnehmersparzulage?

9 Prozent der folgenden vermögenswirksamen Leistungen, auf maximal 470 € jährlich:

- Aufwendungen des Arbeitnehmers nach den Vorschriften des Wohnungsbau-Prämiengesetzes
- Aufwendungen des Arbeitnehmers zum Bau, zum Erwerb, zum Ausbau oder zur Erweiterung

eines im Inland gelegenen Wohngebäudes oder einer im Inland gelegenen Eigentumswohnung, zum Erwerb eines im Inland gelegenen Grundstücks zum Zwecke des Wohnungsbaus u. a.

## Wann wird die Arbeitnehmersparzulage fällig?

- Mit Ablauf der im Wohnungsbau-Prämiengesetz genannten Sperr- und Rückzahlungsfristen (sieben Jahre)
- Mit Zuteilung des Bausparvertrages
- In Fällen unschädlicher Verfügung

## Wann ist eine prämienschädliche Verfügung möglich?

- Wenn die Bausparsumme ausgezahlt oder die Ansprüche aus dem Vertrag beliehen werden und der Bausparer die empfangenen Beträge unverzüglich und unmittelbar zum Wohnungsbau verwendet
- Im Falle der Abtretung der Erwerber die Bausparsumme oder die auf Grund einer Beleihung empfangenen Beträge unverzüglich und unmittelbar zum Wohnungsbau verwendet
- Wenn der Bausparer oder sein von ihm nicht dauernd getrennt lebender Ehegatte nach Vertragsabschluss gestorben oder erwerbsunfähig geworden ist
- Wenn der Bausparer nach Vertragsabschluss arbeitslos geworden ist und die Arbeitslosigkeit mindestens ein Jahr lang ununterbrochen bestanden hat und im Zeitpunkt der vorzeitigen Verfügung noch besteht.
- Wenn der Bausparer nach Vertragsabschluss unter Aufgabe der nichtselbstständigen Arbeit eine Erwerbstätigkeit aufgenommen hat
- Der Bausparer nach Vertragsabschluss, aber vor der vorzeitigen Verfügung geheiratet hat und im Zeitpunkt der vorzeitigen Verfügung sind mindestens zwei Jahre seit Beginn der Sperrfrist vergangen

## Wie wird die Arbeitnehmersparzulage beantragt?

Die Arbeitnehmersparzulage muss jedes Jahr im Rahmen der Einkommensteuererklärung beantragt werden. Die Gutschrift der beantragten Sparzulage, erfolgt nach Ablauf der Sperrfrist.

## Wie lange kann die Arbeitnehmersparzulage beantragt werden?

Der Antrag auf Arbeitnehmer-Sparzulage muss spätestens bis zum Ende des vierten Jahres nach dem Sparjahr gestellt werden.

## Kann die Arbeitnehmersparzulage auch in der Darlehensphase beantragt werden?

Ja. Die VL und die Arbeitnehmersparzulage können auch zur Rückführung des Bauspardarlehens verwendet werden.