



Vermögenswirksames Sparen

Julia ist Auszubildende im ersten Lehrjahr. In ihrer Branche gibt es einen Tarifvertrag, der bestimmt, dass der Arbeitgeber 50 Prozent der vermögenswirksamen Leistungen übernimmt. Informiere dich im Internet und beantworte dann die folgenden Fragen.

Warum kann Julia vermögenswirksame Leistungen in Anspruch nehmen?

Julia schließt einen vermögenswirksamen Bausparvertrag ab, für den jeden Monat ein Betrag von 40 Euro gezahlt werden muss. Welches Bausparguthaben hat Julia nach einem Jahr?

Wie viel davon hat Julia selbst bezahlen müssen?

Julia schließt auch einen vermögenswirksamen Sparvertrag über 400 Euro zum Kauf von Anteilen eines Aktienfonds ab. Welchen Betrag muss sie im Jahr dafür aufbringen?

Wie hoch ist die Sparzulage, die Julia vom Finanzamt bekommt?

Wie hoch ist insgesamt das Vermögen, das Julia nach einem Jahr erworben hat?

Welchen Betrag hat Julia dafür selbst aufbringen müssen?

Angenommen Julia hätte keine Lust auf vermögenswirksames Sparen gehabt, auf welchen Betrag hätte sie in diesem Jahr verzichtet?
