

Das novellierte Fünfte Vermögensbildungsgesetz

von
Privatdozent Dr. Hans Laux
Ludwigsburg

348719

Juristische Gesamtbibliothek
der Technischen Hochschule
Darmstadt



Verlag Recht und Wirtschaft GmbH · Heidelberg

Inhaltsverzeichnis

A. Einführung	11
I. Überblick über die Neuerungen	11
1. Änderungen durch das Steuerreformgesetz 1990	11
2. Änderungen durch das Haushaltsbegleitge- setz 1989	15
II. Rückblick auf den Werdegang der Vermögens- bildungsgesetze	18
B. Vermögenswirksame Leistungen	23
I. Persönlicher Geltungsbereich	23
II. Wesen der vermögenswirksamen Leistungen .	24
C. Vertragspartner	26
I. Allgemeines	26
II. Rechte und Pflichten des Arbeitnehmers ...	27
III. Rechte und Pflichten des Arbeitgebers	28
IV. Rechte und Pflichten des Anlageinstituts ...	31
D. Anlageformen	33
I. Allgemeines	33
II. Zugelassene Wertpapiere und Vermögensbe- teiligungen	34
1. Übersicht	34
2. Wertpapiere	36
3. Vermögensbeteiligungen	42

III.	Wertpapier- und Vermögensbeteiligungs-Sparverträge	45
	1. Definition des Vertragstyps	45
	2. Voraussetzungen der Förderung	45
	3. Spitzenbeträge	46
	4. Vorzeitige Verfügung	47
	5. Wechsel des Kreditinstituts	48
	6. Vertragsunterbrechung und vorzeitige Verfügung	49
IV.	Wertpapier-Kaufverträge	49
	1. Allgemeines	49
	2. Voraussetzungen der Förderung	50
V.	Beteiligungs-Verträge und Beteiligungs-Kaufverträge	52
	1. Übersicht	52
	2. Gemeinsamkeiten von Beteiligungs-Verträgen und -Kaufverträgen	53
VI.	Aufwendungen nach dem Wohnungsbau-Prämiengesetz	54
	1. Bausparbeiträge	54
	2. Bindungsfrist	55
	3. Einkommensgrenzen	57
VII.	Unmittelbare wohnungswirtschaftliche Aufwendungen	60
VIII.	Sparverträge	63
	1. Allgemeines	63
	2. Mußvorschriften für Sparverträge	65
	3. Kannbestimmungen für Sparverträge	67
	4. Frühere Regelungen	70
IX.	Kapitalversicherungsverträge	71
	1. Allgemeines	71
	2. Vertragsbedingungen	73
	3. Abweichungen von den bisherigen Vorschriften	77
	4. Steuerfragen	78

E. Arbeitnehmer-Sparzulagen	80
I. Höchstbeträge und Prozentsätze	80
II. Einkommensgrenzen	82
III. Verfahren	84
F. Übergangsregelungen	86
I. Vermögenswirksame Leistungen des Jahres 1989	87
II. Auslaufende Altverträge ab 1990	88
III. Regelungen für bestimmte Vertragsabschlüsse vor dem 1.1.1987	91
IV. Altverträge über stille Beteiligungen an außer- betrieblichen Beteiligungsfonds	92
G. Anhang	94
I. Gesetzestexte	94
1. Neufassung des Fünften Vermögensbil- dungsgesetzes vom 19.1.1989 (BGBl I S. 137)	94
2. Frühere Fassung des Fünften Vermögensbil- dungsgesetzes vom 19.2.1987 (BGBl I S. 630)	119
II. Verordnungen und Erlasse	143
1. Verordnung zur Durchführung des Fünften Vermögensbildungsgesetzes (VermBDV 1987) vom 23.10.1987 (BGBl I S. 2327) . .	143
2. Schreiben des Bundesministers der Finan- zen vom 31.8.1987 (IV B 6 – S 2432 – 2/87) betr. Anwendung des Fünften Vermögens- bildungsgesetzes (Anwendungserlaß)	158
III. Sachregister	221