

 Schwäbisch Hall

Das wichtigste Projekt bist du.

Erstelle deinen Finanz-Trainingsplan.

Hol' dir
200 €
Junge-Leute-
Bonus*

Wichtige Informationen
für deinen Berufsstart



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



* Einmalig nur für unter 22-Jährige in der Tarifvariante FuchsStart (XY). Die Höhe des Bonus wird bei Vertragsabschluss mitgeteilt. Weitere Voraussetzungen § 3 ABB.

Eine kleine Eigentumswohnung
über den Dächern der Stadt.

Mit Bausparen
Startkapital aufbauen.

VL anlegen.

Eine gute und
sichere Geldanlage.

Flexibel bleiben.

Tun und lassen,
was man will.

... und wovon träumst du?

Deine Träume zu verwirklichen, geht einfacher als du denkst.

Willkommen in einem neuen Lebensabschnitt!

Du absolvierst gerade deinen Schulabschluss, hast die ersten Vorstellungsgespräche hinter dir oder sogar schon deinen Ausbildungs- oder Arbeitsvertrag in der Tasche?

Beim Einstieg in den Beruf beginnt für jeden ein neuer Lebensabschnitt: Plötzlich geht es ums Geldverdienen, um die Karriere und die Frage, wie man sein Leben gestalten will. Und Träume hat man sowieso. Wie kannst du dir deine erfüllen?

Ganz einfach. Starte in die finanzielle Unabhängigkeit und baue dir dein eigenes Finanzwissen auf. Das Wichtigste stellen wir dir auf den folgenden Seiten vor:

- Wie du mit Bausparen einfach und sicher Kapital aufbaust – für die eigenen 4 Wände oder andere Ziele.
- Wie du mit Extra-Geld vom Chef und Staat¹ noch schneller ans Ziel kommen kannst.
- Wie du mit Girokonto, Kreditkarte und Co. deine Geldangelegenheiten selbst im Griff hast.
- Was du brauchst, um im Fall der Fälle gut abgesichert zu sein.

¹ Es gelten Einkommensgrenzen und weitere Voraussetzungen. ² Unter 25-Jährige können einmalig nach 7 Jahren über ihr durch Wohnungsbau-Prämie gefördertes Bausparguthaben frei verfügen. Bei nicht wohnwirtschaftlicher Verwendung ist die Förderung auf die 7 letzten Sparjahre begrenzt.

Jetzt ist ein guter Zeitpunkt fürs Bausparen.

Bausparen funktioniert ganz einfach und ist millionenfach bewährt. Du legst damit den ersten Grundstein für deine eigenen 4 Wände. Zuerst sparst du mit vermögenswirksamen Leistungen (vL) vom Arbeitgeber und Förderungen vom Staat Geld an. Danach hast du die Möglichkeit ein Bauspar-Darlehen aufzunehmen.



1. Eigenkapital ansparen

In regelmäßigen Raten und der Chance auf die attraktive Bauspar-Förderung¹.

..... optional



2. Bauspar-Darlehen aufnehmen

Der Zinssatz dafür ist von Anfang an fix und verändert sich nicht – also perfekt, dass die Zinsen gerade so niedrig sind.



3. Raten bequem zurückzahlen

Du bist flexibel: Wenn du beim Darlehen mehr als die vereinbarte Monatsrate einzahlst, bist du schneller schuldenfrei.



Wer früh beginnt,
kann mit
Bausparen
viel erreichen.

Eigene Einzahlungen
+ Geld von Schwäbisch Hall
+ Geld vom Chef
+ Geld vom Staat

= Dein Sparguthaben

+ Aussicht auf ein günstiges
Bauspardarlehen

Sparen mit Unterstützung.

Bausparen zahlt sich aus.



Marie (Auszubildende) erhält monatlich **40 € vermögenswirksame Leistungen (vL)** von ihrem Arbeitgeber, die sie in einem Bausparvertrag von Schwäbisch Hall anlegt. Zusätzlich spart sie darauf **122,50 € monatlich**.

Dafür erhält sie jährlich **43 € Arbeitnehmer-Sparzulage¹** und **70 € Wohnungsbau-Prämie¹** vom Staat. Alle unter 22-Jährigen bekommen von Schwäbisch Hall noch einmalig **200 € Junge-Leute-Bonus²** obendrauf.



Einfach mal mit allem rechnen.

Beispiel: Bausparsumme 25.000 €, FuchsStart (XY) für junge Leute

Eigene Einzahlungen	Geld vom Chef	Geld vom Staat ¹	Geld von Schwäbisch Hall
10.168 €	3.320 € vL-Zahlungen vom Arbeitgeber	298 € Arbeitnehmer-Sparzulage (ASZ) + 490 € Wohnungsbau-Prämie (WoP)	200 €² Bonus einmalig für unter 22-Jährige + 111 € Guthabenzinsen und Zinsplus ⁵
Bausparguthaben nach ca. 6 Jahren und 11 Monaten³: 14.077 €			
+ Anspruch auf 10.924 € zinsicheres Bauspardarlehen			

Beträge gerundet.

¹ Es gelten Einkommensgrenzen und weitere Voraussetzungen.

² Einmalig nur für unter 22-Jährige in der Tarifvariante FuchsStart (XY). Weitere Voraussetzungen siehe §3 ABB. Die Höhe des Bonus wird bei Vertragsabschluss mitgeteilt.

³ Das Bausparguthaben beinhaltet neben eigenen Einzahlungen den Junge-Leute-Bonus, Zinsplus, WoP, ASZ, Guthabenzins; die Abschlussgebühr ist bereits abgezogen. Der Zuteilungszeitpunkt ist unverbindlich. Die Zuteilung richtet sich nach den ABB. Nach Zuteilung werden zusätzlich 70 € WoP und 40 € ASZ fällig.

Du sparst nicht allein.

Du träumst auch von deinem eigenen Reich? Mit Bausparen legst du schon früh den Grundstein für deine eigenen vier Wände.

Das Tolle daran: Du sparst nicht allein, sondern kannst mit kräftiger Unterstützung rechnen – von Schwäbisch Hall², vom Chef und vom Staat¹. Und das sind nicht die einzigen Vorteile:

- **Mit Eigenkapital durchstarten:** Egal, ob Schüler, Student, Azubi oder Berufsstarter, mit einem Bausparvertrag baust du auf deinem Weg in die eigenen vier Wände sicher und systematisch Vermögen auf.
- **Kein Jahresentgelt⁴:** Für Sparer bis 22 Jahre entfällt das Jahresentgelt.
- **Sparen wird belohnt:** Sparst du bis zur Zuteilung deines Bausparvertrags, gibt es die Guthabenverzinsung inklusive Zinsplus von 0,25 %⁵.
- **Verwendungszweck selbst wählen⁶:** Eigene Wohnung oder andere Wünsche – du bestimmst frei, wofür du dein Erspartes verwendest.
- **Attraktives Bauspardarlehen:** Der niedrige Sollzins steht von Anfang an fest – gut für deinen späteren Wohnwunsch.

⁴ Befreiung vom Jahresentgelt bis zur Vollendung des 22. Lebensjahres für einen Vertrag in der Variante FuchsStart (XY).

⁵ Weitere Voraussetzungen § 3 ABB. In der Tarifvariante FuchsStart. Die Vertragslaufzeit bis zur Zuteilung muss mindestens 5 Jahre betragen.

⁶ Unter 25-Jährige können einmalig nach 7 Jahren über ihr mit Wohnungsbau-Prämie gefördertes Bausparguthaben frei verfügen. Bei nicht wohnwirtschaftlicher Verwendung ist die Förderung auf die letzten 7 Sparjahre begrenzt.

Wer nimmt nicht gerne
**Extra-Euros
obendrauf?
Eben.**

www.schwaebisch-hall.de/junge-leute

Geld vom Chef und Staat.

So einfach geht's: sich 3 x beim Bausparen unterstützen lassen.

Alles klar beim Thema vL?

Wusstest du, dass ab Arbeitsbeginn viele Arbeitgeber ihre Mitarbeiter zusätzlich zum Gehalt mit vermögenswirksamen Leistungen (vL) unterstützen? Wenn nicht, bist du gerade dabei, regelmäßig bares Geld zu verschenken! Die Höhe der vL ist meist im jeweiligen Tarifvertrag bzw. einer Betriebsvereinbarung festgelegt. Frag einfach mal bei deinem Chef oder in der Personalabteilung nach.

Besser als Unterstützung? Mehr Unterstützung!

Bei einem Bausparvertrag kann man zusätzlich von staatlichen Förderungen¹ profitieren, wenn man bestimmte Einkommensgrenzen nicht überschreitet. So zum Beispiel von der Arbeitnehmer-Sparzulage (auf vL) oder der Wohnungsbau-Prämie (auf eigene Einzahlungen).

Übrigens: Nicht alle Arbeitnehmer bekommen vL. In einigen Branchen, wie der Metall- und Elektroindustrie, gibt es AVWL – altersvorsorgewirksame Leistungen. Diese können z. B. in einen Riester-geförderten Bausparvertrag eingezahlt werden (mehr auf der nächsten Seite).

¹Es gelten Einkommensgrenzen und weitere Voraussetzungen. Einkommensgrenzen des zu versteuernden, jährlichen Einkommens für Alleinstehende: ASZ: 17.900 €/WoP: 35.000 €.
²Betrag gerundet.



Auf einen Blick:

- **Vermögenswirksame Leistungen (vL)**
Bis zu 40 Euro pro Monat vom Arbeitgeber – zusätzlich zu deinem Einkommen.
- **9 % Arbeitnehmer-Sparzulage (ASZ)¹**
auf die vL von bis zu 470 Euro jährlich. Das sind 43 Euro² pro Jahr vom Staat.

Tipp: Auch wenn du keine oder weniger als 40 Euro vL bekommst, kannst du die volle Förderung erhalten: Lass dir einen Teil deines Gehalts vom Arbeitgeber auf das Bausparkonto überweisen!

- **10 % Wohnungsbau-Prämie (WoP)¹**
auf eigene Sparbeiträge von bis zu 700 Euro jährlich. Das bedeutet: Nochmal 70 Euro pro Jahr vom Staat!

Heute vorsorgen,
**morgen
profitieren.
Mit Riester.**

www.schwaebisch-hall.de/junge-leute

Noch mehr Geld vom Staat.

Jetzt schon an die Altersvorsorge denken? Je früher, desto besser!

Option 1: Wohn-Riester für die eigenen 4 Wände.

Du träumst von den eigenen 4 Wänden und hast gehört, dass Wohneigentum eine der besten Möglichkeiten der Altersvorsorge ist? Stimmt – das hat der Staat mit der Riester-Zulage bestätigt. Ein **Riester-Bausparvertrag von Schwäbisch Hall** ist ein attraktives Angebot mit vielen Vorteilen:

- Mit der Riester-Förderung¹ kommst du schneller und günstiger in die eigenen 4 Wände.
- Die gesparte Miete wirkt im Alter wie eine Zusatzrente.
- Der Staat unterstützt dich beim Bausparen und später bei der Finanzierung – er spart und tilgt also mit.

Option 2: Geld-Riester für die Zusatzrente.

Du weißt jetzt schon, dass Wohneigentum nichts für dich ist, aber du möchtest langfristig Vermögen aufbauen, damit du dir im Alter ein paar Extras leisten kannst?

Dann ist ein **Geld-Riester** für dich die richtige Option, denn hieraus wird eine lebenslange Zusatzrente ausbezahlt.

„UniProfiRente/4P“ von Union Investment.

- Fondssparplan mit lebenslanger Renten-Auszahlung ab dem 62. Lebensjahr.
- Attraktive Ertragschancen der internationalen Kapitalmärkte nutzen.
- 100 % Garantie auf die Einzahlungen und Zulagen zu Beginn der Auszahlphase.
- Jederzeitige Entnahme zum Bau oder Erwerb einer zu eigenen Wohnzwecken genutzten Immobilie bzw. zur Entschuldung einer bestehenden selbst genutzten Immobilie möglich.



Die aktuellen Riester-Zulagen¹:

Gefördert werden jährlich 4 % des rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres bis max. 2.100 Euro pro Jahr (abzüglich gewährter Zulagen), ggf. können zusätzliche Steuervorteile (Sonderausgabenabzug) erlangt werden.

Grundzulage jährlich	
175 € für Alleinstehende	350 € für Verheiratete ²
+	
Berufseinsteiger-Bonus einmalig	
200 € für unter 25-jährige Berufseinsteiger	
+	
Kinderzulage ³ jährlich	
185 € für jedes vor 2008 geborene Kind	300 € für jedes ab 2008 geborene Kind
+	
ggf. zusätzliche Steuervorteile	

Ohne
Einkommens-
grenzen

¹ Bei Berechtigung. Die jeweiligen Voraussetzungen müssen erfüllt sein. Es gelten Mindestsparbeiträge.
² Voraussetzung: Zwei Altersvorsorgeverträge.
³ Kindergeldberechtigung vorausgesetzt.

Tipp 1: Dein Girokonto.

Die Checkliste für Berufsstarter:



Das braucht dein Arbeitgeber!

		Erledigt?
<p>Girokonto</p> <p>Damit dein Arbeitgeber die Ausbildungsvergütung überweisen kann, benötigt er deine Bankverbindung (Institut und IBAN). Eröffne also rechtzeitig ein Girokonto z. B. bei einer genossenschaftlichen Bank – unsere Empfehlung dazu findest du auf der Seite unten.</p>	Tipp 1	<input type="checkbox"/>
<p>Anlage von vL/AVWL</p> <p>Als frischgebackener Auszubildender kannst du ab sofort vermögenswirksame Leistungen (vL) oder altersvorsorgewirksame Leistungen (AVWL) anlegen. In vielen Fällen zahlt der Chef einen Zuschuss oder den vollen Betrag von 40 Euro pro Monat. Eine Bestätigung für den Arbeitgeber, wohin deine vL/AVWL einbezahlt werden sollen, erhältst du z. B. von der Bausparkasse Schwäbisch Hall fürs Bausparen bzw. von Union Investment fürs Fondssparen in Aktienfonds.</p>	Tipp 2	<input type="checkbox"/>
<p>Lohnabrechnung/ELStAM (Elektronische LohnSteuerAbzugsMerkmale)</p> <p>Ab jetzt wirst du vielleicht Steuern zahlen. Gut zu wissen: Für Berufseinsteiger gilt im Allgemeinen – sofern sie ledig sind – die Steuerklasse 1. Der Arbeitgeber meldet die Jobanfänger elektronisch an und ruft die Lohnsteuerabzugsmerkmale ab. Dazu braucht er schriftlich (Personalfragebogen) folgende Informationen: Geburtsdatum, persönliche Steueridentifikationsnummer, Religionszugehörigkeit und die Information, ob er Haupt- oder Nebenarbeitgeber ist. Alles klar? Falls nicht, frag einfach bei deiner Personalabteilung nach.</p>		<input type="checkbox"/>
<p>Versicherung</p> <p>Mit dem ersten Job bist du auch selbst verantwortlich für deine Versicherungen. Das bedeutet, du musst dich unbedingt rechtzeitig um eine Mitgliedschaft bei einer Krankenversicherung kümmern. Dort erhältst du eine Versicherungsbestätigung für deinen Arbeitgeber. Weitere Versicherungstipps findest du auf der nächsten Seite.</p>	Tipp 3	<input type="checkbox"/>
<p>Renten- und Sozialversicherung</p> <p>Neben den Steuern musst du auch Beiträge zur Renten- und Sozialversicherung zahlen. Dein Arbeitgeber benötigt von dir die Rentenversicherungsnummer und den Sozialversicherungsnachweis im Original. Diese beantragt deine Krankenkasse für dich. Beide werden dir dann direkt zugesandt.</p>		<input type="checkbox"/>

Endlich eigenes Geld verdienen! Deine genossenschaftliche Bank hat alles, was du jetzt brauchst.

Dein Girokonto: Let's get digital!

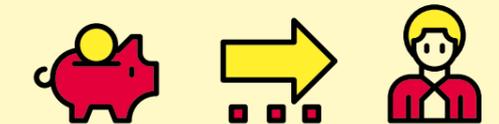


Wer online unterwegs ist, möchte auch seine Bankgeschäfte jederzeit und überall tätigen können. Mit dem Girokonto deiner VR-Bank gibt's mehr als 80 digitale Services, z. B.:

- **VR-BankingApp:** Bankgeschäfte einfach mobil erledigen.
- **Digitale Karten:** Bequem mobil bezahlen und an Geldautomaten in ganz Deutschland Bargeld beheben.
- **Scan2Bank:** Damit wird das Bezahlen von Rechnungen ganz leicht. Einfach Rechnung oder Überweisungsträger per App fotografieren und freigeben. Fertig!
- **giropay:** Sicher online einkaufen. Mit giropay genießt du die gewohnte Sicherheit deiner Volksbank Raiffeisenbank – ob Käuferschutz oder Datenschutz.
- **Kwitt:** Kurz mal Geld von einem Freund geliehen? Überweise es ihm mit Kwitt. Einfach über deine Handynummer, ohne IBAN – bis 30 Euro sogar ohne TAN. Dafür mit Chatnachricht und Bild.

Die richtige Karte für jeden Bedarf.

- **VR-BankCard:** Gemeinsam mit deiner persönlichen Geheimzahl ist die VR-BankCard der Schlüssel zu deinem Girokonto. An Geldautomaten in ganz Europa hast du damit jederzeit Zugriff auf Bargeld und kannst in Shops oft sogar bargeldlos mit ihr bezahlen.
- **BasicCard:** Die ideale Kreditkarte für Jugendliche und junge Erwachsene. Du kannst sie als Mastercard oder Visa-Kreditkarte erhalten und bequem per Überweisung, Dauerauftrag oder Bareinzahlung aufladen. Eine Überziehung des Kontos ist so in der Regel ausgeschlossen.
- **Mastercard und Visa-Karte:** Die Karte und deine Unterschrift genügen, um damit weltweit bargeldlos zu bezahlen. Zudem wird dein Konto nicht direkt nach dem Einkauf, sondern erst zu einem späteren Zeitpunkt belastet.



Du hast am Ende des Monats regelmäßig Geld übrig?

Dann solltest du jetzt den ersten Schritt machen, um langfristig ein kleines oder auch großes Vermögen aufzubauen.

Egal, ob du am liebsten flexibel, risikoreich oder sicherheitsorientiert sparen möchtest – deine Bank findet die Geldanlage, die perfekt zu deinen Wünschen und Anforderungen passt.

Sprich deinen Bankberater darauf an!



Mit der richtigen Anlage
siehst du
bald
Ergebnisse.

www.schwaebisch-hall.de/junge-leute

Tipp 2: Einfach gut anlegen.

Mit diesen 4 Schritten machst du das Beste aus den vermögenswirksamen Leistungen (vL) deines Chefs.

- 1. Klären, ob deine Firma vL zahlt**
Frag in der Personalabteilung oder gleich direkt deinen Chef, ob deine Firma vL anbietet. Bei einer Neuanstellung kannst du das Thema ansprechen, wenn es um die Vereinbarung des Arbeitsvertrags geht.
- 2. Passende Anlageform wählen**
Bei der Anlage der vL hast du die Wahl zwischen verschiedenen Anlageformen. Die wichtigsten sind Bausparverträge (siehe rechts), Bank- und Fondssparpläne und die Tilgung einer Baufinanzierung.
- 3. Die Firma informieren**
Logisch: Damit dein Arbeitgeber die vL direkt auf das Anlagekonto zahlt, muss er wissen, wohin das Geld soll. Falls du dich für einen Bausparvertrag entschieden hast, gibt es das Formular direkt online unter www.schwaebisch-hall.de.
- 4. Prämien beantragen**
Die Arbeitnehmer-Sparzulage¹ beantragt man rückwirkend mit der Einkommensteuererklärung. Die Wohnungsbau-Prämie kann einfach online bei Schwäbisch Hall unter „Mein Konto“ rückwirkend beantragt werden.

¹ Es gelten Einkommensgrenzen und weitere Voraussetzungen.

² In der Tarifvariante FuchsStart (XY). Die Höhe des Bonus wird bei Vertragsabschluss mitgeteilt. Weitere Voraussetzung § 3 ABB.

³ Befreiung vom Jahresentgelt bis zur Vollendung des 22. Lebensjahres für einen Vertrag in der Variante FuchsStart (XY).

Verschenk' kein Geld!



Vermögenswirksame Leistungen (vL) solltest du in den eigenen Vermögensaufbau mit Bausparen investieren.

Sprich deinen Bankberater darauf an!

Neben der Chance auf staatliche Förderungen¹ gibt es von Schwäbisch Hall ein spezielles Angebot: Alle unter 22-jährigen Bausparer können einen Junge-Leute-Bonus von 200 Euro² erhalten und zahlen kein Jahresentgelt³.

Tipp: Wer unter den Einkommensgrenzen für ASZ für Bausparen liegt, der kann die ASZ gleich zweimal einstreichen: Einmal für Bausparen (Anlage der vL vom Arbeitgeber) und einmal für Fondssparen in Aktienfonds (Anlage von vL aus eigenen Gehaltsbestandteilen).





Das Leben läuft
**nicht immer
auf geraden
Bahnen.**

www.schwaebisch-hall.de/junge-leute

Tipp 3: Sicher ist sicher.

Gut versichert kannst du sorgenfrei in die Zukunft blicken.

**Muss jeder haben:
Eine Krankenversicherung.**

Von Geburt an bist du automatisch krankenversichert, meistens über deine Eltern. Ab sofort musst du dich selbst krankenversichern. Das bedeutet, du musst dich rechtzeitig um eine Mitgliedschaft bei einer Krankenversicherung kümmern.

**Daran denkt keiner gerne:
Erwerbs- und Berufsunfähigkeitsvorsorge.**

Wenn man gerade mit dem Beruf anfängt, will man ungern daran denken. Aber jeder Vierte wird berufsunfähig, sei es durch Krankheit oder Unfall. Was passiert, wenn du nicht mehr arbeiten kannst?

Als Berufsanfänger hast du in den ersten fünf Berufsjahren keinen gesetzlichen Schutz. Daher ist die Erwerbs- bzw. Berufsunfähigkeitsvorsorge für dich besonders wichtig.

**Sollte jeder haben:
Eine private Haftpflichtversicherung.**

Manchmal läuft nicht alles so glatt, wie man sich das wünscht. Es kommt, wie es kommt. Dennoch kannst du für deine Zukunft vorsorgen, damit auch im schlimmsten Fall alles sicher weiterläuft und die finanziellen Folgen gemindert werden.

Kleine und große Missgeschicke können vorkommen. Doch wer einen Schaden anrichtet, muss dafür haften – in unbegrenzter Höhe, ein Leben lang, mit dem gesamten Vermögen. Gut, wer eine private Haftpflichtversicherung abgeschlossen hat, die Schadenersatzansprüche anderer befriedigt und unberechtigte Ansprüche abwehrt.

Passende Versicherungslösungen bietet beispielsweise die R+V Versicherung an.

Hinweis:



Während der ersten Ausbildung besteht in der Regel Versicherungsschutz durch die Privathaftpflicht der Eltern. Die individuellen Regelungen kannst du im Vertrag der Eltern nachlesen.



Noch Geldfragen? Immer gern!

Mit dem ersten eigenen Gehalt ist auf einmal auch eine Menge Verantwortung verbunden. Gerade für Berufsstarter ist Vieles neu: Sparen, Vorsorgen, Anlegen, Versichern etc.

Da ist es gut zu wissen, dass man mit allen Fragen rund ums Geldleben zu einem kompetenten Partner kommen kann. Dein Bankberater steht dir immer zur Seite!

Das Tolle: Deine Bank ist nicht allein, sondern es gibt in der Genossenschaftlichen Finanzgruppe ein ganzes Netzwerk an Partnern, die mit Sicherheit auch die richtige Lösung für dich bieten.

 Schwäbisch Hall

 Union
Investment

 R+V

 Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Wer früh beginnt, kommt seinem Wohntraum schnell näher:

- ✓ Extra-Geld vom Arbeitgeber
- ✓ Staatliche Förderung¹
- ✓ Junge-Leute-Bonus 200 €²

¹ Es gelten Einkommensgrenzen und weitere Voraussetzungen.

² Einmalig nur für unter 22-Jährige in der Tarifvariante FuchsStart (XY). Die Höhe des Bonus wird bei Vertragsabschluss mitgeteilt. Weitere Voraussetzungen § 3 ABB.

Jetzt informieren.

Die Heimatexperten sind für dich da:

- persönlich in deiner Bank vor Ort
- telefonisch, per Chat oder Video
- www.schwaebisch-hall.de/kontakt

Weitere Infos unter
www.schwaebisch-hall.de/junge-leute



Bausparkasse Schwäbisch Hall AG
Crailsheimer Straße 52
74523 Schwäbisch Hall

www.schwaebisch-hall.de/junge-leute