

# **CHANGE-REQUEST-ANTRAG FÜR DAS DOKUMENT ANLAGE 3 DER** **„SCHNITTSTELLENSPEZIFIKATION FÜR DIE** **DATENFERNÜBERTRAGUNG ZWISCHEN KUNDE UND** **KREDITINSTITUT GEMÄSS DFÜ-ABKOMMEN“**

zur Version: **2.8** Nummer: **FS-14-01<sup>1</sup>** Purpose Code **CBFR (26.03.2014)**

zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am 08.05.2014

Art der Änderung\*: ☐ F ☐ K ☐ Ä ☒ E ☐ L ☐ verschiedene

Priorität: ☐ hoch ☒ mittel ☐ gering

Betrifft Kapitel: 2.2.1.8, 2.2.1.10 und 8.2.6

## **Problem bzw. Begründung der Änderung:**

Fehlender Purpose Code für Altersvermögenswirksame Leistungen (AVWL)

Die AVWL sind tarif- oder arbeitsvertraglich vereinbarte Geldleistungen des Arbeitgebers, die an den Zweck des Aufbaus einer zusätzlichen privaten oder betrieblichen Altersversorgung für den Arbeitnehmer gebunden sind und staatlich gefördert werden. Im Falle einer Anlage der AVWL als private Altersvorsorge zahlt der Arbeitgeber Beiträge für einen vom Arbeitnehmer abgeschlossenen AVWL-geeigneten Altersvorsorgevertrag mit einem Anbieterinstitut. Der Arbeitnehmer kann die Beitragszahlung freiwillig erhöhen, um beispielsweise die maximale staatliche Förderung zu erhalten.

Aktuell können AVWL nicht mit einem eigenen Purpose Code bzw. Geschäftsvorfallcode versehen werden. Sie werden vielmehr – vor allem weil sie in einzelnen Tarifverträgen Vermögenswirksame Leistungen (VL) abgelöst haben – oft mit dem gleichen Purpose Code / Geschäftsvorfallcode wie VL kenntlich gemacht. AVWL sind deshalb für das Anbieterinstitut oft nicht erkennbar und nur in einigen Fällen durch Auslesen des Verwendungszweckfeldes festzustellen.

Die Einführung einer standardisierten Kennzeichnung für AVWL hätte folgende Vorteile:

- Vermeidung von Verwechslungen von AVWL mit VL und von falschen Verbuchungen auf AVWL-fähigen Altersvorsorgeverträgen, nicht AVWL-fähigen Altersvorsorgeverträgen bzw. VL-Verträgen,
- Erfüllung der vom Gesetzgeber vorgesehenen Kennzeichnungs- und Mitteilungspflichten (z. B. § 3 Abs. 2 VermBG, § 2 Abs. 1 VermBDV),
- Vermeidung des Ausfalls von staatlicher Förderung (Arbeitnehmer-Sparzulage, Wohnungsbau-prämie oder Altersvorsorgezulage) für die Kunden
- und Vermeidung von Kundenreklamationen.

<sup>1</sup> FS = fester Kürzel für „Formatstandards“, JJ-LL für JJ=Jahr des CRs und LL=laufende Nummer des Jahres

\* Entsprechend der Änderungsverfolgung im Dokument ( F=Fehler, K=Klarstellung, Ä=Änderung, E=Erweiterung, L=Löschung)

**Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:**

Bei ISO wurde ein neuer Purpose Code CBFR für AVWL beantragt und genehmigt (Veröffentlichung in der ISO 20022 externen Codeliste Q4 2013).  
Der bestehende Code für normale vermögenswirksame Leistungen (CBFF) kann weiterhin genutzt werden.  
Anbei der entsprechende Auszug aus der externen Codeliste:

CBFF	General	CapitalBuilding	Transaction is related to capital building fringe fortune, ie capital building in general
CBFR	General	CapitalBuildingRetirement	Transaction is related to capital building fringe fortune for retirement

Die daraus für Anlage 3 resultierenden Änderungen sind (markiert) im Anhang beschrieben.

(falls möglich, genauen Wortlaut der Änderung angeben; evtl. auf gesondertem Blatt)

**Status:**

☒ Änderung beschlossen am 22.05.2014 (Aufnahme in Version 2.9)

## Anhang zum CR FS-14-01 (26.03.2014)

Hinweis: Die Änderungen in Anlage 3 sind hier **gelb** markiert

### Änderungen in Kapitel 2.2.1.8 (Anpassung der Regel zum Purpose Code):

Purpose	<Purp>	[0..1]	Art der Zahlung	PurposeSEPA	
Code	<Cd>	[1..1]	In kodierter Form	ExternalPurpose1Code	... CBFF als GVC 154 <b>CBFR als GVC 155</b> siehe entsprechende Fußnoten zu den GVCs in Kapitel 8.2.6.

### Änderungen in Kapitel 2.2.1.10 (Anpassung der Regel zum unstrukturierten Verwendungszweck):

Unstructured	<Ustrd>	[1..1]	unstrukturierter Verwendungszweck	Max140Text	... Im Falle von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) <b>oder Altersvermögenswirksamen Leistungen (AVWL)</b> ist dieses Feld wie folgt zu nutzen: „XXJ/Vertragsnummer“ Hinweis: Der Name des VL- <b>oder AVWL-</b> Empfängers kann ggf. im Datenelement „Ultimate Creditor“ hinterlegt werden <sup>39</sup>
--------------	---------	--------	-----------------------------------	------------	--

#### Anpassung Fußnote 39:

Um regelmäßiges Scannen des Verwendungszwecks zu vermeiden, muss bei VL- **oder AVWL-** Zahlungen der Purpose Code CBFF (Capital building fringe fortune) für Vermögenswirksame Leistungen **bzw. der Purpose Code CBFR (Capital building fringe fortune retirement) für Altersvermögenswirksame Leistungen** eingestellt werden. Die Buchstaben „XX“ sind wahlweise durch „00“ oder durch den jeweiligen %-Satz der Sparzulage, der Buchstabe „J“ durch die letzte Ziffer des Jahres, für das die Leistung gelten soll, zu ersetzen.

### Änderungen in Kapitel 8.2.6 (Definition eines neuen GVCs)

**155** **SEPA Credit Transfer (Einzelbuchung-Haben, Altersvermögenswirksame Leistungen)<sup>2</sup>**

<sup>2</sup> Wird verwendet für den ISO-Code CBFR (Capital building fringe fortune for retirement) aus dem Feld Purpose