



**Zeit**  
für eine **moderne Art**  
der betrieblichen Zukunftsvorsorge.  
Das **Zeitwertkonto.**

**Zeit, Geld**  
neu zu  
bewerten.



**Fidelity**<sup>TM</sup>  
INTERNATIONAL

# Fidelity

## Zeitwertkonto

Die Zeiten ändern sich.  
Die Lebensarbeitszeiten auch.

### **Flexible Lösungen für Mitarbeiter.**

Die Arbeitswelt ist im Wandel. Da wo früher feste Lebensarbeitszeitmodelle die Regel waren, gibt es bei Arbeitnehmern heute eine zunehmende Tendenz zur Flexibilisierung von Beschäftigungszeiten. Die Menschen suchen nach Möglichkeiten, die Arbeit mit ihren Lebensphasen in Einklang zu bringen.

Immer mehr Beschäftigte würden beispielsweise vorzeitig in den Ruhestand gehen, wäre dies nicht mit deutlichen Einbußen bei der gesetzlichen Rente verbunden. Auch Sabbaticals, die Möglichkeit zu Pflege- und Elternzeiten, Weiterbildung oder auch Teilzeit spielen eine wachsende Rolle für die Attraktivität einer Arbeitsstelle. Ansprüche, auf die Arbeitgeber reagieren sollten. Denn der demografische Wandel führt auf der einen Seite dazu, dass die gesetzliche Rentenversorgung Lücken aufweist, die durch betriebliche Vorsorgemodelle geschlossen werden sollten. Auf der anderen Seite müssen Unternehmen dem Fachkräftemangel mit interessanten Stellenprofilen und attraktiven Benefits für die anspruchsvollen Young Professionals begegnen.

Im Wettbewerb um qualifizierte Mitarbeiter können Sie Ihrem Unternehmen einen Vorteil verschaffen: Antworten Sie auf die Wünsche Ihrer Mitarbeiter mit einem interessanten Angebot – dem Zeitwertkonto von Fidelity International.



## Die zeitgemäße Lösung. Das Zeitwertkonto von Fidelity.

In der Praxis klafft eine Lücke zwischen dem gesetzlichen Renteneintrittsalter und dem tatsächlichen Ende der Arbeitszeit. Neben der klassischen betrieblichen Altersvorsorge ist das Zeitwertkonto eine ideale Lösung, diese zu schließen.

Wie das funktioniert? Ihr Mitarbeiter kann durch Verzicht auf Teile seines Lohnes oder anderer Gehaltsbestandteile, wie Boni oder Tantieme, seinen Vorruhestand finanzieren. Auch Überstunden oder Urlaubstage können – entsprechend in Geld umgerechnet – eingebracht werden. Zuschüsse von Arbeitgeberseite erhöhen die Attraktivität des Modells enorm und motivieren die Mitarbeiter zur aktiven Teilnahme.

### **Weil auch Unternehmen von zufriedenen Mitarbeitern profitieren.**

Für den Arbeitnehmer ist das Zeitwertkonto also ein lohnendes Tool zur Flexibilisierung der Lebensarbeitszeit – sowohl für den Vorruhestand als auch bei zwischenzeitlichen Auszeiten mit anschließender Rückkehr an den Arbeitsplatz.

Aber auch für Sie als Arbeitgeber bietet das Zeitwertkonto echte Vorteile: Zum einen wird die Planung des Vorruhestands Ihrer Mitarbeiter transparenter. Zum anderen erhöht die flexible Verwendung für eine Auszeit nicht nur die Motivation der bestehenden Mitarbeiter, sondern Ihr Unternehmen wird als Arbeitgeber für neue Mitarbeiter umso interessanter.

### **Fidelity International: der Experte für Ihre betriebliche Zukunftsvorsorge.**

Als eine der größten Fondsgesellschaften und ausgewiesener Pensionsexperte möchten wir Ihnen bei der Bereitstellung einer Komplettlösung im Bereich der betrieblichen Zukunftsvorsorge helfen. Profitieren Sie durch unsere globale Expertise im Investmentgeschäft und langjährige Erfahrung in der betrieblichen Vorsorge für Unternehmenskunden. Als Full-Service-Anbieter können wir Ihnen qualitativ hochwertige Lösungen anbieten und zugleich Ihre individuellen Wünsche berücksichtigen.



## Die vier Erfolgsfaktoren für eine phantastische Vorsorge.

### **Unser Rundum-Service für die betriebliche Vorsorge.**

Mit dem Zeitwertkonto von Fidelity International bieten wir Ihrem Unternehmen ein abgerundetes Konzept an – von der individuellen Unterstützung bei der Gestaltung über die reibungslose Implementierung bis hin zur langfristigen Betreuung durch das Relationship-Management-Team. Wir begleiten Sie mit einem hochwertigen Rundum-Service im gesamten Prozess.

**Kapitalanlage, Treuhand, Administration, Mitarbeiterkommunikation.** Diese vier Erfolgsfaktoren bilden ineinandergreifend ein Konzept für die erfolgreiche Einführung eines Zeitwertkontos. Das Konzept erleichtert Ihnen die langfristige Organisation und bietet Ihren Mitarbeitern einen echten Mehrwert.





## Die Basis des Zeitwertkontos.

### **Erfolgsfaktor 1: die Kapitalanlage.**

Durch unsere kompetenten Kapitalanlageexperten auf der ganzen Welt haben wir einen entscheidenden Vorteil bei der Bereitstellung effizienter Anlagekonzepte für die betriebliche Vorsorge. Unsere qualitativ hochwertigen Produkte basieren auf den aktuellsten Entwicklungen und der Expertise unserer globalen Investment-Spezialisten, die vor Ort Investmentchancen wie -risiken detailliert analysieren. Zugleich reflektieren wir die Mitarbeiterstruktur und die individuellen Bedürfnisse Ihres Unternehmens.

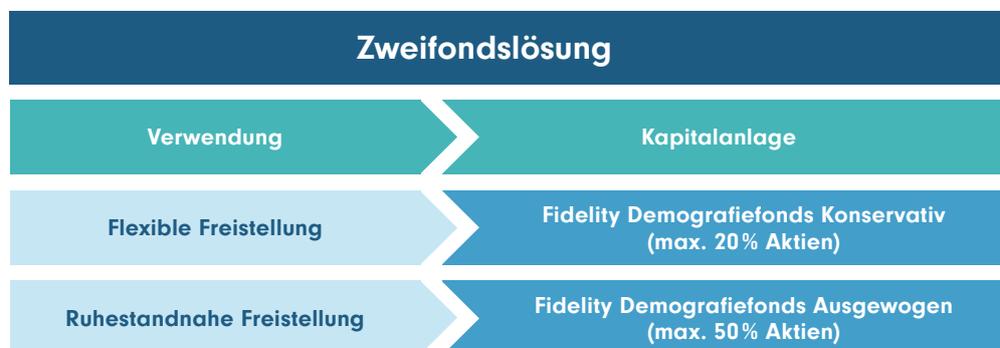
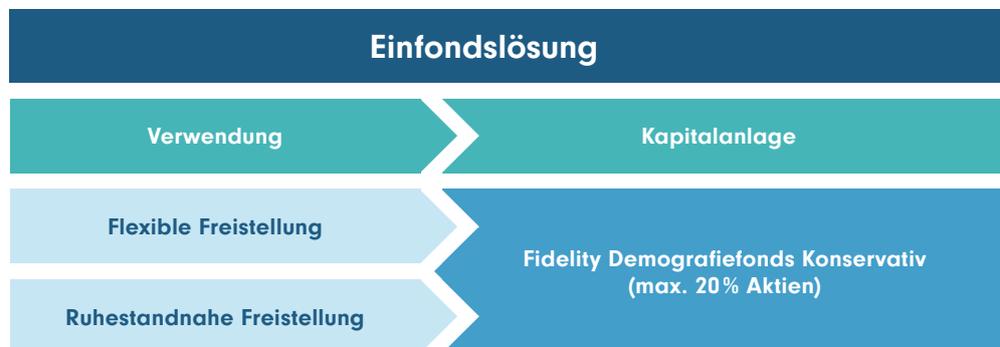
Die Kapitalanlage ist das Herzstück des Zeitwertkontos, da neben den Einzahlungen gerade auch der Anlageerfolg über die Höhe des zur Verfügung stehenden Wertguthabens für eine flexible Freistellung oder den geplanten Vorruhestand entscheidet. Fidelity International hält hier Produkte bereit, die exakt auf die Verwendung bei Zeitwertkonten zugeschnitten sind.

### **Die Fidelity Lösungen:**

Fidelity hat ein risikooptimiertes Dachfondskonzept nach deutschem Recht entwickelt – speziell für Guthaben auf Zeitwertkonten. Der Fidelity Demografiefonds Konservativ, mit einer maximalen Aktienquote von 20%, eignet sich für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont und einem Renditewunsch über der Durchschnittsverzinsung von Staatsanleihen. Der Fidelity Demografiefonds Ausgewogen hält eine Aktienquote von bis zu 50% und ist auf eine höhere Rendite bei längerem Anlagehorizont ausgerichtet. So kann auf die individuelle Situation ausgerichtet eine Einfonds- oder Zweifondslösung sinnvoll sein.



Zwei Lösungen zu Ihrer Auswahl.





## Vorsorge braucht Sicherheit.

### **Erfolgsfaktor 2: die Treuhand.**

Zur Sicherung der Wertkontengelder haben Sie mit unserer Fidelity Gruppentreuhand, die als Contractual Trust Arrangement (CTA) strukturiert ist, einen verlässlichen Partner an Ihrer Seite. Alle Einbringungen und Kursentwicklungen sind, wie vom Gesetzgeber vorgesehen, gegen Insolvenz geschützt. Treuhandmodelle haben sich als präferierte Lösung am Markt durchgesetzt.

Innerhalb dieser doppelseitigen Treuhandlösung bietet Fidelity International hier ein Höchstmaß an Sicherheit in einem schlanken und kostengünstigen Rahmen. Die Gruppentreuhand ist bereits bei einer Vielzahl von Unternehmen implementiert und kommt unter anderem auch beim Zeitwertkonto der Fidelity Mitarbeiter selbst zum Einsatz. Als Vermögenstreuhänder verwalten wir dabei die Gelder bis zur Inanspruchnahme durch den Mitarbeiter. Im Falle einer Insolvenz des Arbeitgebers sind durch den Sicherungstreuhänder die Gelder vom Unternehmensvermögen separiert und gegen eine Insolvenz geschützt.

Aktuell sind bereits über 100 Treugeber in der Fidelity Gruppentreuhand vereint.



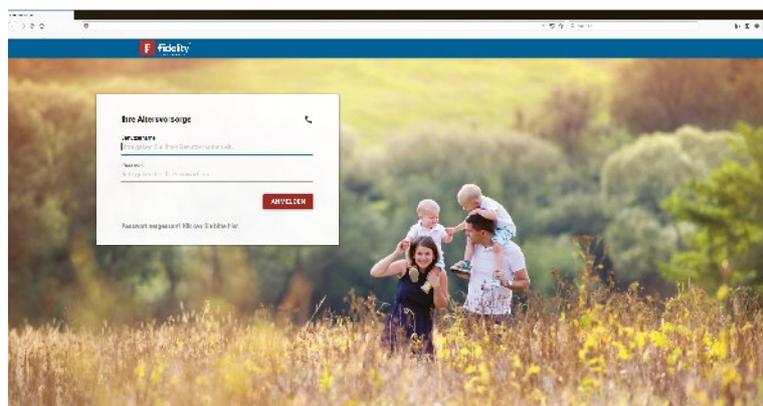
## Maximaler Service. Minimaler Aufwand.

### **Erfolgsfaktor 3: die Online-Verwaltung.**

Sei es innerhalb der Personalabteilung oder in der Buchhaltung: Wir minimieren den Aufwand auf Ihrer Seite. Denn mit der prozessgesteuerten, digitalen Verwaltung können wir Sie perfekt bei der Administration der Konten unterstützen.

### **Jederzeit online Zugriff.**

Nutzen Sie das innovative Online-Portal von Fidelity International, das Ihren Mitarbeitern wie auch Ihnen als Arbeitgeber 24/7 die Möglichkeit gibt, volle Transparenz über die Bestände und Transaktionen zu bekommen. Mittels eines Hochrechners können die Mitarbeiter ihre eigene Auszeit oder ihren Vorruhestand selbst planen. Und den Zugang zum Portal, das in Ihrem Corporate Design gestaltet wird, erhalten sie durch ein Passwort und PIN wie beim Online-Banking.





## Einfach. Strategisch. Durchdacht.

### **Erfolgsfaktor 4: die Mitarbeiterkommunikation.**

Komplett-Service bedeutet für uns auch, dass wir die individuell passende Kommunikation für Ihre Mitarbeiter mitgestalten. Unsere Erfahrungen zeigen, dass neben einem nachvollziehbaren Anlagekonzept eine durchdachte Informationsstrategie gegenüber den Mitarbeitern der Schlüssel zum Erfolg ist. Gemeinsam erarbeiten wir mit Ihnen ein für Ihr Unternehmen passendes Kommunikationskonzept, das auch in Ihrem Corporate Design umgesetzt wird.

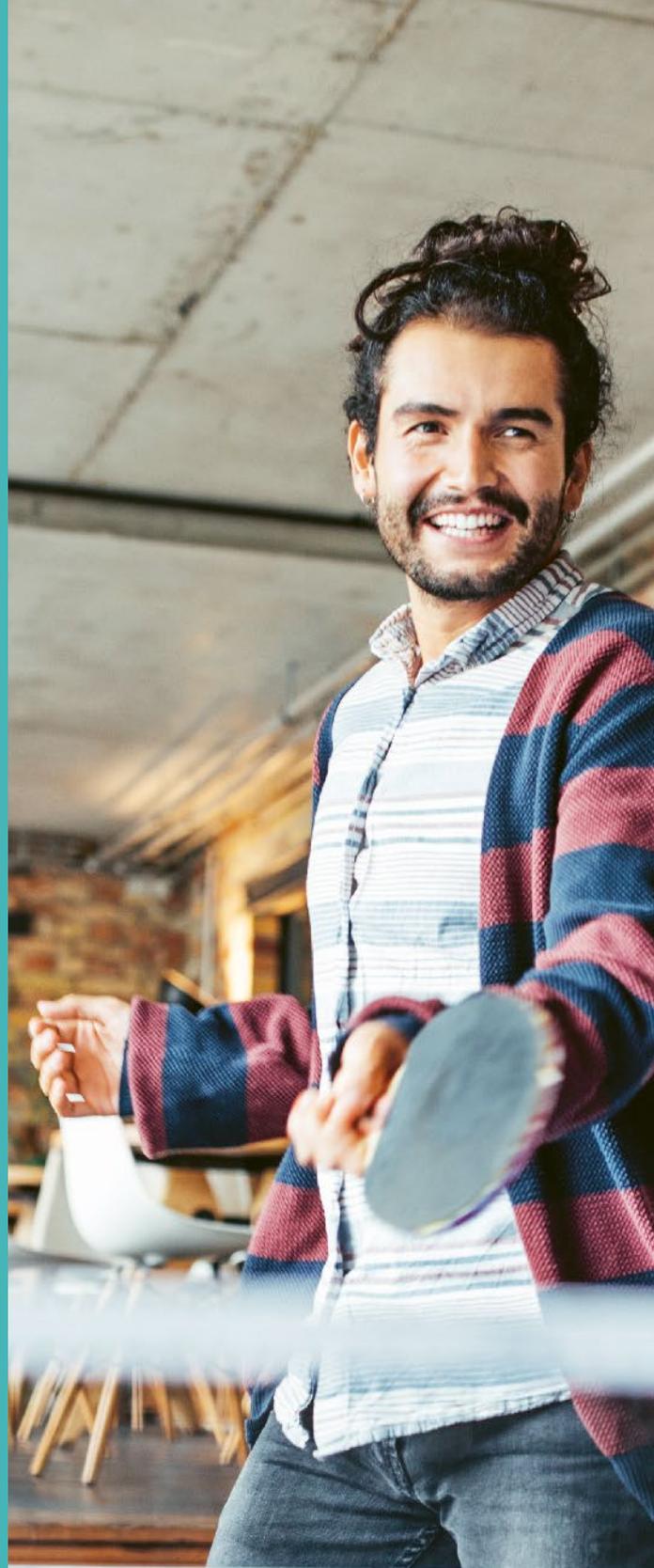
Von der Entwicklung der Kommunikationskampagne über die Durchführung der einzelnen Maßnahmen bis zur langfristigen Betreuung sind wir mit einem erfahrenen Kommunikationsteam an Ihrer Seite. Dabei gilt es die Aufmerksamkeit für das Thema zu wecken, eine dezidierte Informationsbereitstellung sicherzustellen und die Mitarbeiter zur Teilnahme zu aktivieren. Eine einfache Sprache und die Bereitstellung webbasierter Entscheidungshilfen steigern die Teilnehmerquote und machen den Mitarbeitern das Mitmachen leicht.

# Zukunftssicheres Modell. Umfassender Service.

Bei der Einführung des neuen Zeitwertkontos übernimmt und koordiniert ein speziell Ihnen zugeordneter Implementation Manager das Projektmanagement. Dabei wird die individuelle Gestaltung Ihres Zeitwertkontenmodells im Portal in allen einzelnen Teilbereichen abgebildet.

Nach erfolgreicher Einführung des Portals und der Maßnahmen zur Mitarbeiterkommunikation steht Ihnen ein Kundenbetreuer fortwährend als fester Ansprechpartner zur Seite. So stellen wir sicher, dass Ihr Zeitwertkonto ein nachhaltiger und langfristiger Erfolg für Sie und für Ihre Mitarbeiter ist.

Welche Frage Sie auch haben: Wir sind für Sie da.





# Win-win-Situation für alle Beteiligten.

## Mehr Freiräume schaffen mit Zeitwertkonten.

Mit unserem umfassenden ganzheitlichen Ansatz machen wir es allen Beteiligten auf Ihrer Seite so einfach und effizient wie möglich. Und das zahlt sich aus: für Sie als Arbeitgeber wie für Ihre Mitarbeiter.

### Vorteile für Arbeitgeber:

- 01** Wettbewerbsvorteile bei der Gewinnung und Bindung qualifizierter Fach- und Führungskräfte
- 02** Bessere Planbarkeit des Mitarbeiterstamms
- 03** Positives Image als Arbeitgeber, z. B. durch Familienfreundlichkeit
- 04** Geringe Belastung der eigenen Ressourcen durch moderne Online-Verwaltung
- 05** Einfache Gesamtlösung durch Rundum-Service für Sie

### Vorteile für Arbeitnehmer:

- 01** Flexible Gestaltung der Lebensarbeitszeit
- 02** Vorzeitiger Ausstieg aus dem Berufsleben ohne Abschläge bei der gesetzlichen Rente
- 03** Höherer Spareinsatz durch Umwandlung aus dem Bruttogehalt
- 04** Attraktive Renditechancen durch professionelle Kapitalanlage zu Firmenkonditionen
- 05** Insolvenzschutz der gezahlten Beiträge

Wir würden uns freuen, bei einem persönlichen Termin weitere Hintergründe zu den vier Erfolgsfaktoren der Zeitwertkonten aufzuzeigen.

# Ihre persönlichen Ansprechpartner.

Unsere erfahrenen Mitarbeiter sind gerne auch im persönlichen Gespräch für Sie da.



**Christof Quiring**  
Leiter  
06173 509-3208  
christof.quiring@fil.com



**Claus Bittner**  
Associate Director  
06173 509-3219  
claus.bittner@fil.com



**Dominik Schneider**  
Associate Director  
06173 509-3257  
dominik.schneider@fil.com



**Niklas Jörger**  
Sales Associate  
06173 509-3163  
niklas.joerger@fil.com



**Ihr Partner**  
für Ihre finanziellen  
**Ziele.**



## Fidelity International.

Seit der Gründung von Fidelity International vor mehr als 50 Jahren bieten wir unseren Kunden umfangreiche Dienstleistungen rund um das Asset-Management und die betriebliche Vorsorge an.

Profitieren Sie durch unsere weltweite Kompetenz im Investment- und die langjährige Erfahrung im Vorsorgegeschäft. Wir bieten Ihnen qualitativ hochwertige Lösungen, basierend auf den aktuellsten Entwicklungen. Und wir reflektieren Ihre individuellen Wünsche als Unternehmen.

Auch als eine der größten internationalen Fondsgesellschaften sind wir noch immer inhabergeführt und unabhängig. Wir helfen unseren Kunden mit herausragenden Anlagelösungen ihre individuellen Ziele zu erreichen - und das nicht nur in Deutschland, sondern weltweit. Ihre Anliegen sind uns wichtig, ihr Vertrauen ist unser Ziel. Nicht umsonst steht der Name Fidelity für „Treue“. Und weil wir uns unseren Kunden und ihren Zielen seit Generationen ehrlich verpflichtet fühlen, vertrauen uns heute eine Vielzahl von Kunden wie zum Beispiel Versorgungswerke, Pensionskassen, Versicherungen und Unternehmen genauso wie private Anleger.

**Zeit, Geld neu zu bewerten.**

# Sie haben noch Fragen?

Rufen Sie uns gerne an.

**06173 509-3280**

Mo bis Fr 9.00 Uhr-18.00 Uhr

[bav@fil.com](mailto:bav@fil.com)

FIL Finance Service GmbH

Postfach 11 01 11

60036 Frankfurt am Main

[www.fidelity.de/bav](http://www.fidelity.de/bav)

## Nachhaltig produziert:

- Mineralölfreie Druckfarben
- Umweltfreundlichste Drucktechnik
- FSC-Zertifizierung (Forest Stewardship Council)
- 100% Altpapier
- Ökoprot-Zertifikat



## Wichtige Hinweise

Diese Informationen richten sich nur an professionelle Investoren und stellen keine geeignete Grundlage für Privatanleger dar. Die Inhalte wurden von Fidelity International erstellt, enthalten lediglich allgemeine Informationen und dürfen ohne vorherige Erlaubnis weder reproduziert noch veröffentlicht werden. Dieses Dokument stellt keine Vermarktung, kein Angebot und keine Aufforderung zur Inanspruchnahme der Investmentmanagement-Dienstleistungen von Fidelity dar und ist auch kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder Investmentprodukten. Fidelity International bezeichnet den Unternehmensverbund, der als globale Investmentmanagement-Organisation Informationen zu Produkten und Dienstleistungen in bestimmten Ländern außerhalb Nordamerikas bereitstellt. Die Inhalte in diesem Dokument sind nicht an in den Vereinigten Staaten von Amerika ansässige Personen gerichtet und stellen kein Angebot für diese dar.

Sämtliche Personen oder Körperschaften, die auf diese Informationen zugreifen, tun dies aus eigener Initiative, sind für die Einhaltung der geltenden lokalen Gesetze und Regulierungen verantwortlich und sollten sich gegebenenfalls an einen professionellen Anlageberater wenden.

Fidelity, Fidelity International, das Fidelity International Logo und das F-Symbol sind Markenzeichen von FIL Limited. Fidelity veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilt keine Anlageempfehlung/Anlageberatung auf Grundlage individueller Umstände. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Grundlage des Kundeninformationsdokumentes „Wesentliche Anlegerinformationen“ und des veröffentlichten Verkaufsprospektes, des letzten Geschäftsberichtes und – sofern nachfolgend veröffentlicht – des jüngsten Halbjahresberichtes getroffen werden. Diese Unterlagen sind die allein verbindliche Grundlage des Kaufes.

Sie erhalten diese Unterlagen in Deutschland kostenlos über FIL Investment Services GmbH, Postfach 200237, 60606 Frankfurt am Main oder unter [www.fidelity.de](http://www.fidelity.de). Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert.

Herausgeber: FIL Investment Services GmbH und FIL Finance Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. Stand: März 2020. MK10790.