



Leistungsfähige  
**Anlagestrategie**  
für  
**Zeitwertkonten.**

Nur für professionelle Anlegerinnen  
und Anleger

**Zeit**, Geld  
neu zu  
bewerten.



**Fidelity**  
INTERNATIONAL

# Fidelity

## Demografiefonds

Das Arbeitsleben wird flexibler. Zeitwertkonten sind dafür das optimale Instrument.

### **Mehr Flexibilität mit Zeitwertkonten.**

Die Zeiten ändern sich. Die Lebensarbeitszeiten auch. Denn wo man früher nahezu sein gesamtes Arbeitsleben lang in Vollzeit bis zur Rente seinem Beruf nachging, definieren Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer ihre Work-Life-Balance heute anders. Durch Sabbaticals, Elternzeiten, Weiterbildung, Pflegezeiten oder den vorzeitigen Ruhestand lassen sich Beschäftigungszeiten flexibler und individueller gestalten. Damit diese nicht mit finanziellen Einbußen verbunden sind, können Sie als moderner Arbeitgeber mit Zeitwertkonten für einen Ausgleich sorgen. Hier können Beschäftigte zum Beispiel laufende und einmalige Gehaltsbestandteile und in Geld umgewandelte Überstunden oder nicht genutzte Urlaubstage ansparen. Das sorgt bei Ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für größere finanzielle Freiheit und Sicherheit und macht Sie als Arbeitgeber attraktiver.

# Fidelity Demografiefonds: speziell für Ihr Zeitwertkonto entwickelt.

## Anlagestil und Anlageziel des Risiko-optimierten Konzepts.

Eine attraktive Lösung für die Anlage von Wertguthaben auf Zeitwertkonten sind die Fidelity Demografiefonds: vermögensverwaltende Fonds, die speziell auf die Freistellungszwecke abgestimmt sind und die gesetzlichen Anforderungen an die Anlage von Wertguthaben erfüllen. Wertguthaben sind so anzulegen, dass ein angemessener Ertrag erzielt wird, das Risiko für einen Verlust äußerst gering und eine ausreichende Liquidität sichergestellt ist. Dabei muss der Werterhalt der geleisteten Beiträge über den Arbeitgeber gewährleistet sein.

Die Fidelity Demografiefonds werden aktiv verwaltet. Dadurch können sie ihre Vermögensaufteilung – innerhalb bestimmter Bandbreiten – flexibel an veränderte Marktbedingungen anpassen, um Mehrwert zu schaffen und Kapital zu schützen. Bei der Umsetzung profitieren die Fonds von unseren eigenen Researchteams, die auch soziale und ökologische Investitionskriterien (ESG-Kriterien) berücksichtigen. Somit erfüllen die Fidelity Demografiefonds hohe Nachhaltigkeitsanforderungen und sind gemäß den Standards der Offenlegungsverordnung (SFDR) als Artikel-8-Fonds klassifiziert.

## Eine ausgezeichnete Wahl.

Mit den Fidelity Demografiefonds entscheiden Sie sich für ein Konzept, das sich als besonders effizient erwiesen hat: Der Fonds wurde in seinen beiden Ausprägungen „Konservativ“ und „Ausgewogen“ für seine „herausragende Vermögensverwaltung“ von FocusMoney, MMD und DSW ausgezeichnet.



## **Die ausgezeichnete Anlage mit den Fidelity Demografiefonds bietet verschiedene Vorteile:**

1. Langfristig orientiertes Portfolio mit dem Fokus auf Werterhalt bei gleichzeitiger Nutzung von Wachstumschancen.
2. Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Auswahl der einzelnen Wertpapiere im Fonds.
3. Langfristige Erfolgsbilanz: Seit 2009 haben sich die Fonds bewährt und werden von immer mehr Unternehmen genutzt.

## **Dahinter steckt jede Menge Expertise und langjährige Erfahrung.**

Die Fidelity Demografiefonds werden aktiv gemanagt und verwaltet von einem Team langjährig erfahrener Multi-Asset-Spezialisten, die auf das gebündelte Know-how internationaler Fondsmanager und Analysten in verschiedenen Regionen, Branchen und Anlageklassen zurückgreifen.

Als Fondsmanager sind Ayesha Akbar und Caroline Shaw für die erfolgreiche Entwicklung der Fidelity Demografiefonds zuständig. Beide haben eine ausgewiesene Expertise im Fondsmanagement von Multi-Asset-Strategien und besitzen eine langjährige Investmenterfahrung.



**Ayesha Akbar & Caroline Shaw**

Fondsmanagerinnen  
der Fidelity Demografiefonds



# Zwei Lösungen zu Ihrer Auswahl.

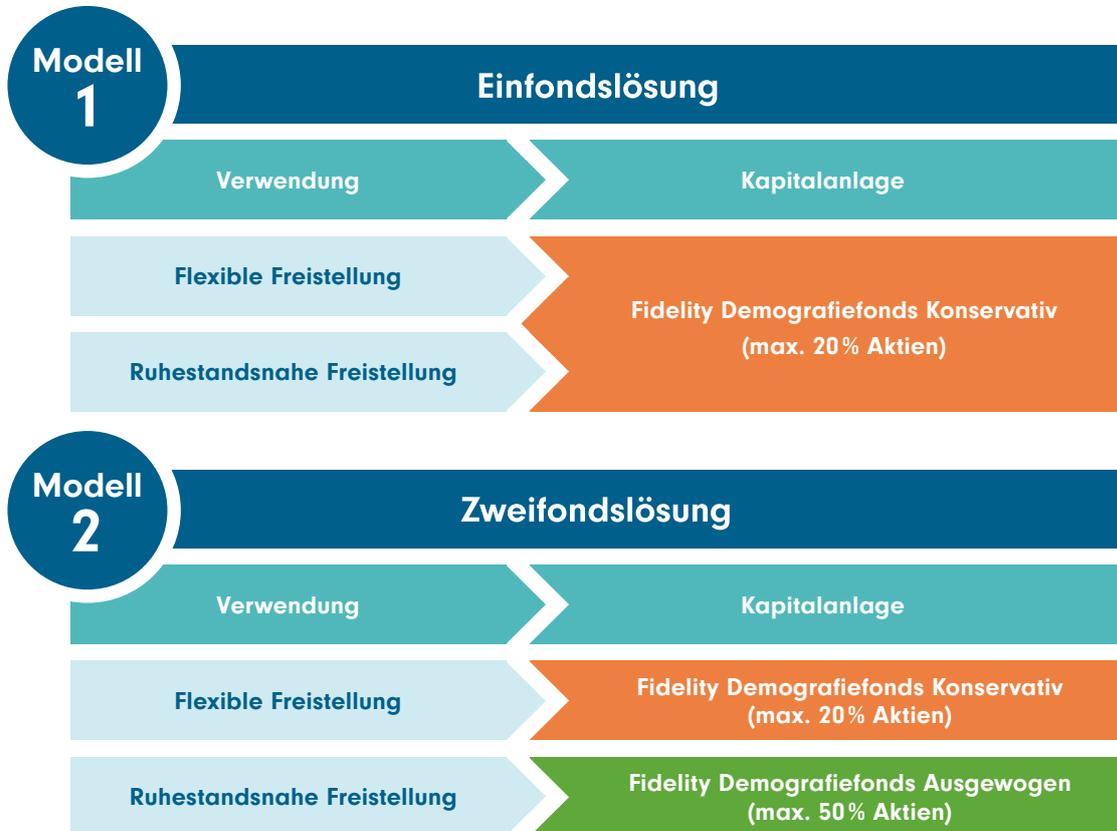
## Konservativer Kapitalerhalt oder ausgewogene Wachstumschancen.

Die Fidelity Demografiefonds gibt es in zwei Ausprägungen:

Der **Fidelity Demografiefonds Konservativ** eignet sich für Anlegerinnen und Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont. Durch sein Ziel des Kapitalerhaltes ist er sowohl für die flexible als auch für die ruhestandsnahe Freistellung geeignet.

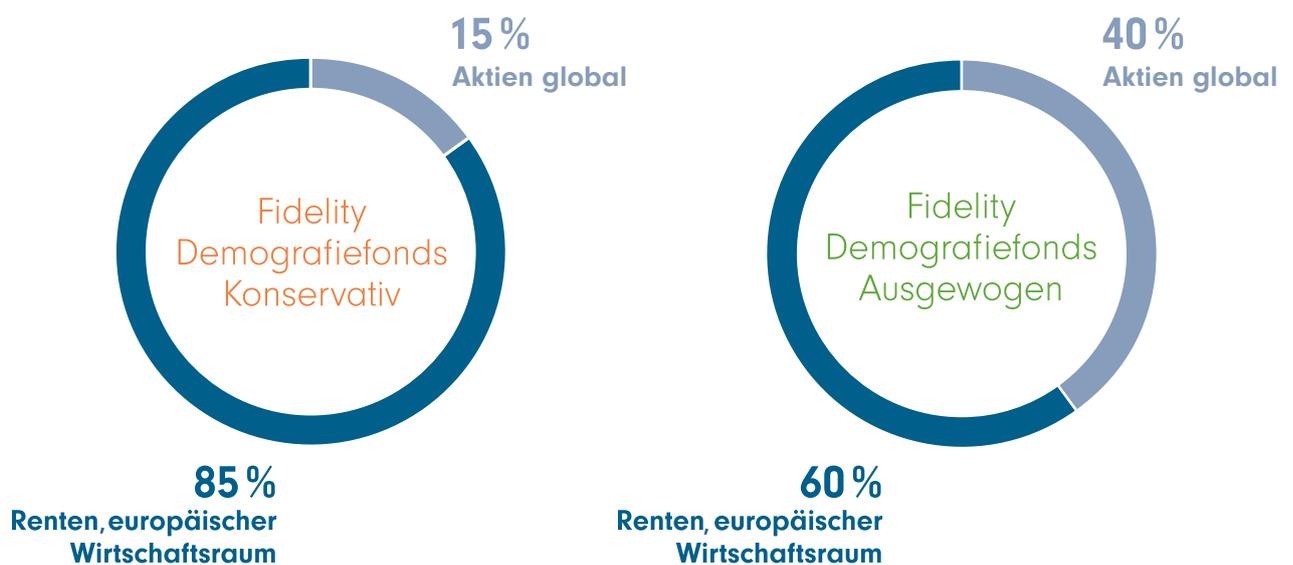
Der **Fidelity Demografiefonds Ausgewogen** ist auf eine höhere Rendite bei längerem Anlagehorizont ausgerichtet. Der Multi-Asset-Fonds setzt auf globale Wachstumschancen und wird bei der ruhestandsnahen Freistellung verwendet.

Beide Lösungen können einzeln als Einfonds- oder in Kombination als Zweifondslösung genutzt werden. Somit stehen je nach Zielsetzung individuelle und flexible Einsatzmöglichkeiten zur Verfügung.



# Die Fonds auf einen Blick.

**Konservativer Kapitalerhalt oder ausgewogene Wachstumschancen – in ihrer aktuellen Ausprägung.**



## Demografiefonds Konservativ

## Demografiefonds Ausgewogen

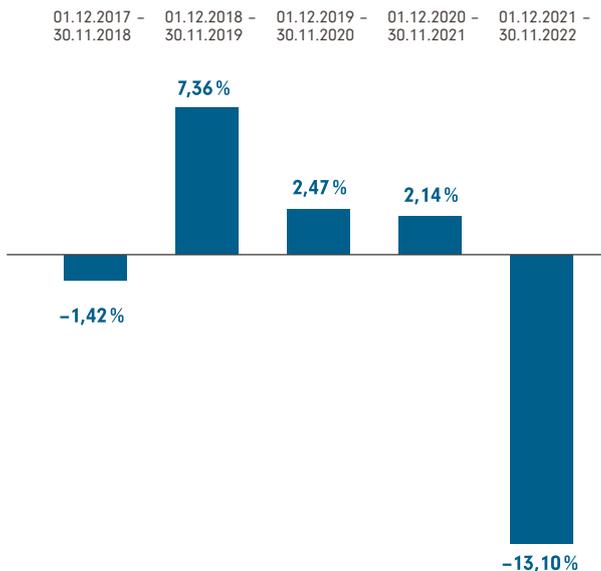
Speziell für Anlage von Wertguthaben entwickelt  
Verschiedene Anlageklassen – unterschiedliche Entwicklung im Wirtschaftszyklus  
Flexibel anpassbar an veränderte Marktbedingungen (innerhalb Bandbreiten)  
Erfüllt hohe ESG-Nachhaltigkeitsanforderungen: Artikel 8 (SFDR)

- Zielt auf **Kapitalerhalt** mit konservativem Investmentansatz
- Anlageschwerpunkt europäische Anleihen (min. 60%)
- Globale Aktien als Renditeelement (max. 20%)
- Zielt auf **Kapitalwachstum** mit ausgewogenem Investmentansatz
- Anlageschwerpunkt europäische Anleihen (min. 40%)
- Globale Aktien als Renditeelement (max. 50%)

# Kapitalanlage für Wertguthaben.

## Zwei Strategien je nach Ausrichtung.

Die Fidelity Demografiefonds sind speziell für die Anlage in Wertguthaben entwickelt und bieten sich als passgenaue Lösungen für Zeitwertkonten besonders an.



### Konservativ:

ISIN: DE000A0RHF92

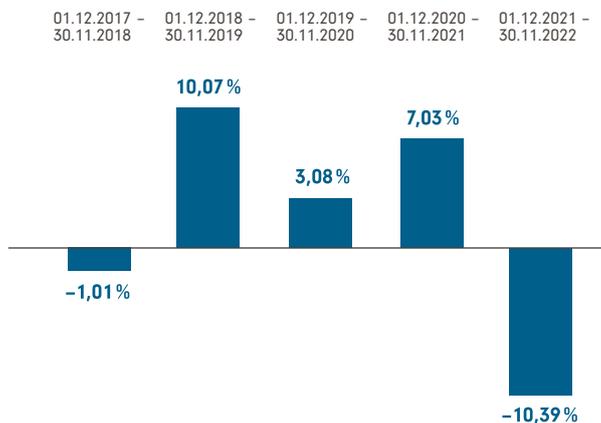
WKN: A0RHF9

Ausschüttungsart: thesaurierend

Fondsmanager:

Ayesha Akbar & Caroline Shaw

Auflagedatum: 26.03.2009



### Ausgewogen:

ISIN: DE000A0RHGA4

WKN: A0RHGA

Ausschüttungsart: thesaurierend

Fondsmanager:

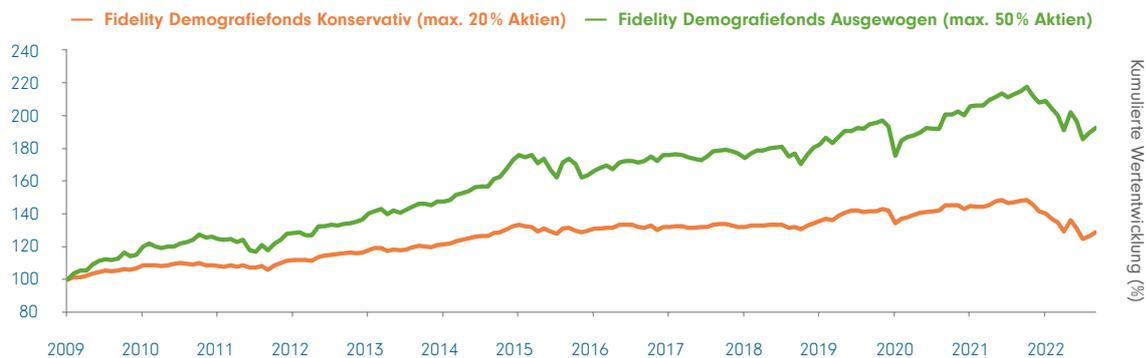
Ayesha Akbar & Caroline Shaw

Auflagedatum: 26.03.2009

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikatoren für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert.

Quelle: Fidelity International, 30.11.2022. Wertentwicklungsdaten nach Kosten und in Prozent. Darstellung der jährlichen Wertentwicklung über die letzten 5 Jahre.

# Historische Wertentwicklung.



Lebenszyklusfonds mit jeweiligem Zieldatum	1 J.	3 J. (ann.)	5 J. (ann.)	10 J. (ann.)	Seit Auflage* (ann.)
Fidelity Demografiefonds Konservativ	-13,10	-3,11	-0,67	1,34	2,19
Fidelity Demografiefonds Ausgewogen	-10,39	-0,38	1,63	3,98	5,19

Quelle: Fidelity International, Morningstar per 30.11.2022. \*Auflage: 26.03.2009.  
Performance in Prozent nach Kosten. Die Wertentwicklung basiert auf der Anteilsklasse für institutionelle Investoren.

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikatoren für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert.

## Chancen & Risiken.

### Chancen

- Chance auf attraktive Rendite: Zusätzlich zu der allgemeinen Kursentwicklung von Aktien und Anleihen können Sie von Zins- und Währungsänderungen profitieren.
- Risiken reduzieren: Ihr Kapital wird breit über mehrere Fonds und Anlageklassen gestreut. Durch diese breite Streuung verringern Sie Ihr Risiko im Vergleich zu einer Anlage in einem einzelnen Fonds.
- Der professionelle Fondsmanager und sein Analystenteam managen Ihre Anlage aktiv und übernehmen für Sie die Auswahl der aussichtsreichsten Einzeltitel.

### Risiken

- Der Fonds legt in Aktien an, deren Wert aufgrund der Aktivitäten und Ergebnisse einzelner Unternehmen oder allgemeiner Markt- und Wirtschaftsbedingungen zum Teil stark schwanken kann.
- Bei der Investition in Anleihen ist der Wert der zugrunde liegenden Vermögensanlagen von den Zinssätzen und der Bonität des Emittenten abhängig.
- Durch Wechselkursschwankungen kann es zu einem Wertverlust des Fonds kommen.

# Nachhaltig gut investiert.

Nachhaltigkeit ist längst kein Trend mehr, sondern ein Thema, das uns alle bewegt. Mit Sicherheit auch Sie und Ihre Beschäftigten. Wir verfolgen einen verantwortungsbewussten Investmentansatz und unsere nachhaltigen Maßstäbe gelten natürlich auch für die Fidelity Demografiefonds. Wir handeln als verantwortungsvoller Verwalter des Vermögens unserer Kunden und beeinflussen das Verhalten von Unternehmen, das dazu beiträgt, Investitionsrenditen aufzubauen und zu schützen. Die Fonds integrieren die Nachhaltigkeitsanalyse in ihren Anlageprozess und fördern ökologische und/oder soziale Merkmale. Mindestens 50% des Nettovermögens des Fonds werden in Wertpapiere investiert, die als nachhaltig gelten, definiert durch Bezugnahme auf Messungen wie ESG-Ratings von externen Agenturen oder Fidelity Sustainability Ratings.\*

## Wie gehen wir das an?

- Integration von Nachhaltigkeitsresearch und -ratings in unser Fundamentalresearch und unseren Wertpapierauswahlprozess
- Nutzung unseres Unternehmenszugangs zur Förderung positiver Veränderungen und zum Schutz des Aktionärswertes
- Angebot nachhaltiger Anlagelösungen, um die Investitionsbedürfnisse und -ziele unserer Kunden zu erfüllen

\* Weitere Einzelheiten zur angewandten Methodik sind unter <https://fidelityinternational.com/sustainable-investing-framework/> aufgeführt und können von Zeit zu Zeit aktualisiert werden.

# Ihre persönlichen Ansprechpartner.

Unser erfahrenes Team ist gerne auch im persönlichen Gespräch für Sie da.



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



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



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



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



**Tobias Heinz**  
Sales Associate  
06173 509-3286  
tobias.heinz@fil.com

# Sie haben noch Fragen?

Rufen Sie uns gerne an.  
**06173 509-3280**  
Mo. bis Fr., 9.00–18.00 Uhr  
[bav@fil.com](mailto:bav@fil.com)

FIL Finance Service GmbH  
Postfach 110111  
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
- Ökoprotit-Zertifikat

## Wichtige Hinweise

Diese Informationen richten sich nur an professionelle Investoren und stellen keine geeignete Grundlage für Privatanlegende 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 Anlegerberater 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 Anlageinformationen“ 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 die 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: Dezember 2022. MK14590.