



Ein guter Plan
der modernen
Zukunftsvorsorge
im Unternehmen.

Der Fidelity FondsPensionsplan.

Zeit, Geld
neu zu
bewerten.



FidelityTM
INTERNATIONAL

Fidelity FondsPensionsplan

Für eine zufriedenstellende Zukunft gibt es viele Pläne.

Die betriebliche Altersvorsorge ist einer der besten.

Gerade in Zeiten des Wandels denken die Menschen über ihre Zukunft nach. Themen wie Gesundheit, Familie, Job und die Vorsorge für das Alter sind uns wichtiger denn je. Überall ist eine spürbare Unsicherheit. Würde da nicht ein klarer Plan für die Finanzen die nötige Sicherheit bieten, um mögliche Veränderungen in Zukunft zu bewältigen? Die betriebliche Altersvorsorge ist sicher so ein Plan.

Für die allermeisten Arbeitnehmer:innen wird die staatliche Rente allein bei weitem nicht ausreichend sein, um die Bedürfnisse im Ruhestand abzudecken. Denn der demografische Wandel und die damit einhergehende Problematik bei der Finanzierung der Rentner verursachen enorme Lücken in der gesetzlichen Rentenversicherung. Hier gewinnen moderne betriebliche Vorsorgekonzepte zunehmend an Bedeutung.

Verschaffen Sie Ihrem Unternehmen einen Vorteil im Wettbewerb um qualifizierte Beschäftigte. Mit attraktiven Benefits für Young Professionals sowie für erfahrene Arbeitskräfte können Sie dem Fachkräftemangel in Ihrem Unternehmen entgegenwirken und sich in Zukunft mit einem interessanten Angebot für Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter positionieren: dem FondsPensionsplan von Fidelity International.





Wenn Vorsorge zum Plan wird.

Der FondsPensionsplan von Fidelity International.

Wenn Mitarbeitende sich für Ihr Unternehmen entscheiden, spielen Faktoren wie Arbeitsumfeld, Weiterbildungsangebot und Gehaltsperspektiven eine wichtige Rolle – aber eben auch in ganz besonderem Maße die betriebliche Altersvorsorge (bAV).

Die bAV ist besonders effizient und bietet viele Vorteile für Beschäftigte wie Arbeitgeber. Sie sollte die tragende Säule der gesamten Vorsorge Ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sein.

Der Vorteil einer Direktzusage.

Die unmittelbare, beitragsorientierte Direktzusage ist der bedeutendste Weg der betrieblichen Altersvorsorge in deutschen Unternehmen. Als eine solche Direktzusage ermöglicht der Fidelity FondsPensionsplan eine auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene, flexible Gestaltung. Dabei bringt er Arbeitgeber- und Arbeitnehmerinteressen in Einklang und erweist sich für alle Beteiligten als gewinnbringendes Instrument.

Fidelity International: der Experte für Ihre betriebliche Zukunftsvorsorge.

Als einer der größten Vermögensverwalter und ausgewiesener Pensionsexperte möchten wir Sie bei der Bereitstellung einer Komplettlösung im Bereich der betrieblichen Zukunftsvorsorge unterstützen. Profitieren Sie durch unsere globale Kompetenz im Investment- und langjährige Erfahrung im Vorsorgegeschäft für Unternehmenskunden. Als Full-Service-Anbieter können wir Ihnen qualitativ hochwertige Lösungen bereitstellen und zugleich Ihre individuellen Wünsche berücksichtigen.

Alles geplant, bis ins Detail.

Mit dem Fidelity FondsPensionsplan haben Sie einen All-inclusive-Service - von der individuellen Unterstützung bei der Gestaltung über die reibungslose Implementierung bis hin zur langfristigen Betreuung durch das Relationship-Management-Team. Wir begleiten Sie rundum im gesamten Prozess.

Die 4 Erfolgsfaktoren.

Kapitalanlage, Treuhand, Administration und Mitarbeiterkommunikation sind die 4 Erfolgsfaktoren in der betrieblichen Altersvorsorge. Fidelity International verbindet sie so, dass ein ineinandergreifendes Konzept für die erfolgreiche Einführung des Pensionsplans entsteht. Dabei wird Ihnen die langfristige Organisation erleichtert und Ihren Mitarbeitenden ein echter Mehrwert geboten.

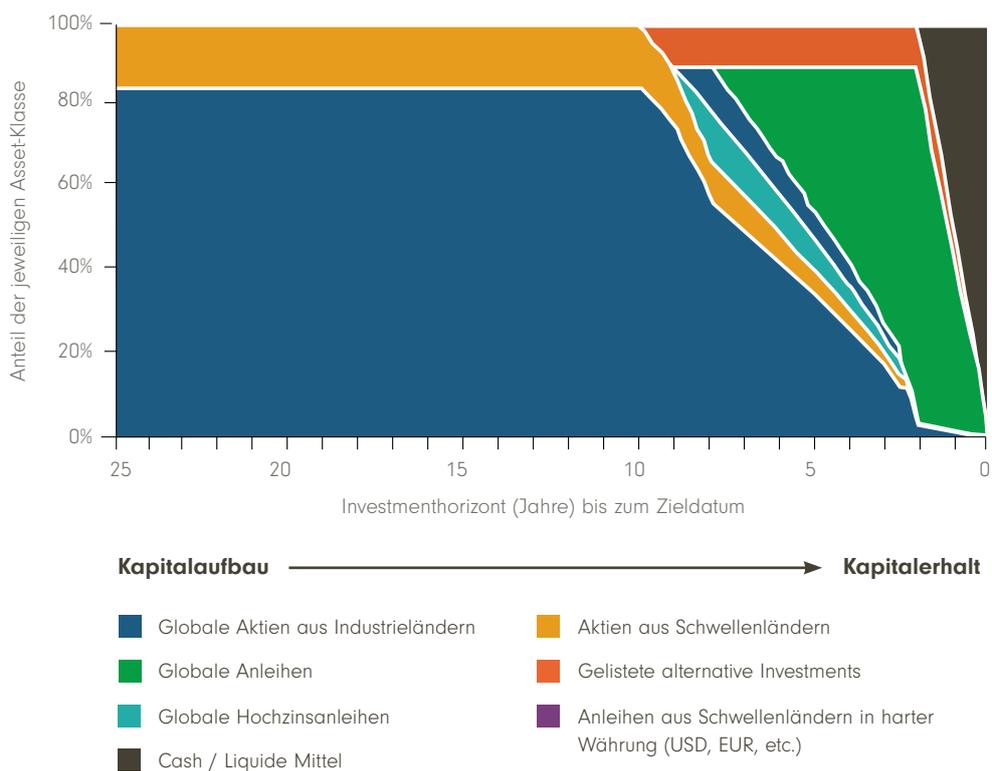




Fonds für den Pensionsplan.

Die Kapitalanlage: Fidelity Target Funds.

Für den Pensionsplan Ihrer Beschäftigten bieten sich sogenannte Lebenszyklusfonds an: die Fidelity Target Funds. Als Marktführer in diesem Bereich können wir hier auf eine langjährige Expertise und Erfahrung zugreifen.



Das Fondsmanagement hat alles im Blick.

Einige Jahre vor dem Zielzeitpunkt beginnt das Fondsmanagement sukzessiv in defensivere Anlagen umzuschichten. Zuerst erhöht es den Anteil von Anleihen, dann werden immer stärker Geldmarktpositionen aufgebaut, um so die zuvor erzielten Erträge abzusichern. Während des dynamischen Umschichtungsprozesses behält es stets die Märkte im Blick und kann anders als bei statischen Modellen flexibel auf ihre Entwicklung reagieren.

Für jeden Mitarbeitenden wird ein optimales Risiko-Rendite-Verhältnis bis zum gewünschten Renteneintritt erreicht.



Geburtsjahrgang	Fonds
Bis 1957	Fidelity Target™ 2020 Fund
1958 bis 1961	Fidelity Target™ 2025 Fund
1962 bis 1965	Fidelity Target™ 2030 Fund
1966 bis 1970	Fidelity Target™ 2035 Fund
1971 bis 1975	Fidelity Target™ 2040 Fund
1976 bis 1980	Fidelity Target™ 2045 Fund
1981 bis 1985	Fidelity Target™ 2050 Fund
1986 bis 1990	Fidelity Target™ 2055 Fund
1991 bis 1996	Fidelity Target™ 2060 Fund

Das Top-Team ausgezeichneter Expert:innen.

Die erfahrenen Portfoliomanager:innen haben Zugriff auf das gesamte Research- und Investment-Team von Fidelity, das aus über 500 Expert:innen besteht. Bei diesem Team-Ansatz kommt sowohl eine Analyse der Fundamentaldaten als auch ein eigenes Nachhaltigkeits-Research zum Einsatz, unter Beachtung von makro-ökonomischen und strategischen als auch Risiko-Kriterien. Dabei werden Detailinformationen auf Basis von Einzeltiteln, Branchen und Ländern bereitgestellt.

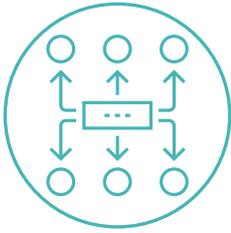
Neben Portfoliomanager:innen sind Portfolio-Konstrukteur:innen, Ökonom:innen, Research-Analyst:innen für Aktien, Anleihen, Multi-Asset, Solutions und Nachhaltigkeit, sowie etliche Trader:innen im Einsatz, um für Kunden maßgeschneiderte Lösungen zu erarbeiten und umzusetzen.

Fidelity Target Funds – die Chancen.

- Professionelles Fondsmanagement: Das Management des Kapitals ist auf das entsprechende Laufzeitende ausgerichtet.
- Langfristige Renditechancen durch Anlage in weltweite Aktien zu Beginn der Laufzeit.
- Reduzierung der Wertschwankungen durch dynamische Umschichtung in sicherheitsorientierte Anlagen gegen Ende der Laufzeit.
- Reduzierung der Risiken durch eine breite Streuung in einem Fonds.
- Optimierung der Rendite durch taktische Positionen in Rohstoffen, REITs, Hochzinsanleihen oder Schwellenländeranleihen.

Fidelity Target Funds – die 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.
- Der Fonds hält einen Teil seiner Investments in Fremdwährungen. Aufgrund der Anlage in Fremdwährungen kann der Fonds durch Wechselkursänderungen Wertverluste erleiden.
- Mit dem Einsatz von Derivaten ist ein höheres Risiko verbunden.



Sicherheit ist planbar.

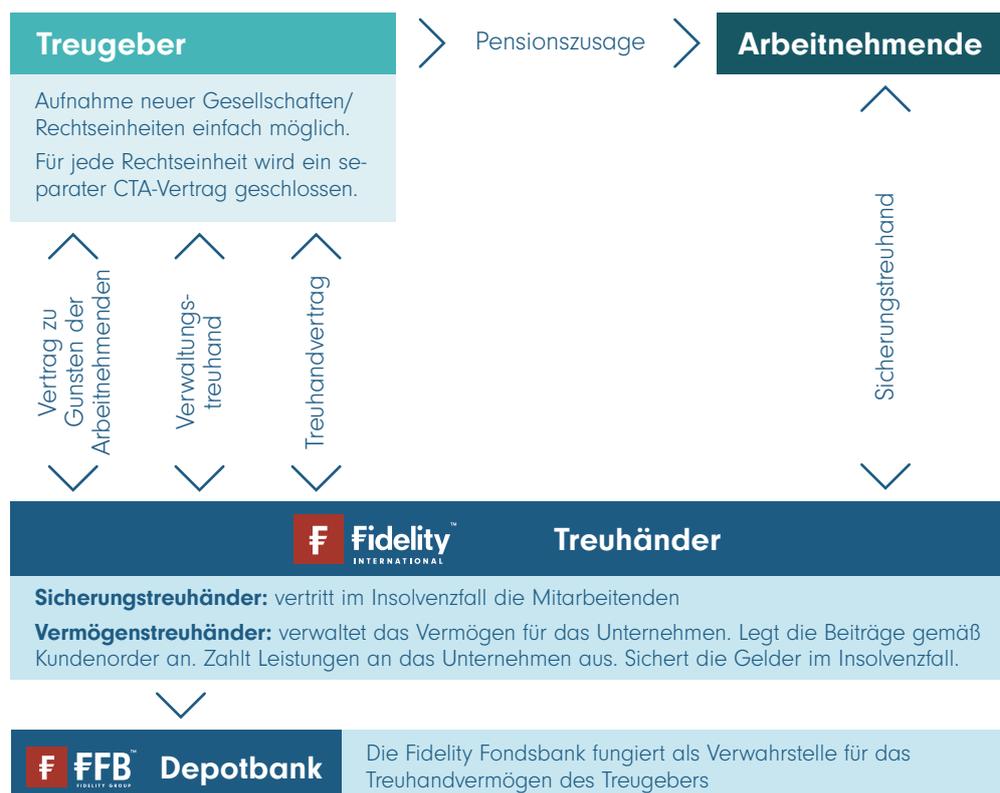
Erfolgsfaktor 2: die Treuhand.

Mit unserer Fidelity Gruppentreuhand, die als Contractual Trust Arrangement (CTA) strukturiert ist, haben Sie zur Sicherung der Vorsorgegelder einen verlässlichen Partner an Ihrer Seite. Mit Hilfe der Treuhand sind alle Einbringungen und Wertentwicklungen im Insolvenzfall geschützt. Treuhandmodelle haben sich als präferierte Lösung am Markt durchgesetzt.

Fidelity International bietet mit dieser doppelseitigen Treuhand ein Höchstmaß an Sicherheit in einem schlanken und kostengünstigen Rahmen. Aktuell sind bereits über 180 Treugeber in der Fidelity Gruppentreuhand vereint. Natürlich kommt sie auch beim Pensionsplan der Fidelity Mitarbeitenden selbst zum Einsatz. Als Vermögenstreuhänder verwalten wir dabei die Gelder bis zur Auszahlung.

Wichtig: Im Falle einer Insolvenz des Arbeitgebers sind durch den Sicherungstreuhänder die Gelder vom Unternehmensvermögen separiert und gegen eine Insolvenz geschützt.

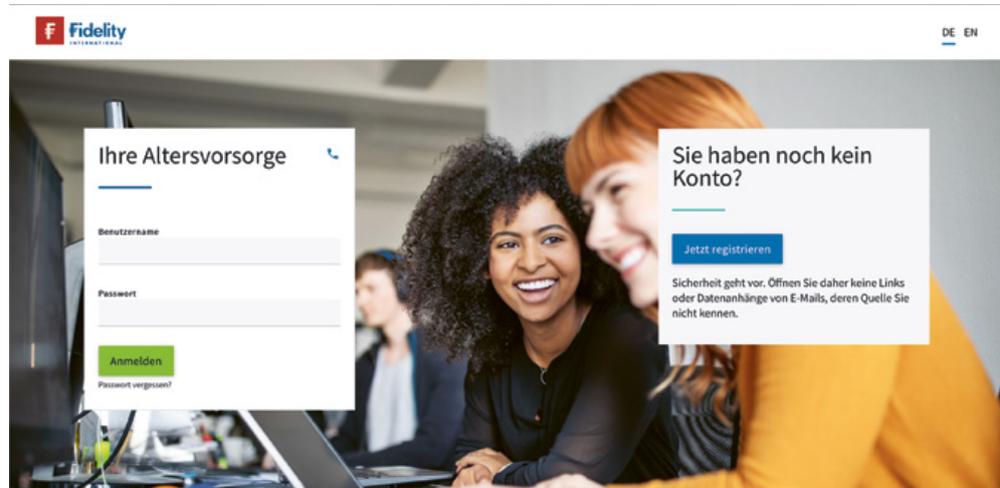
Die Fidelity Treuhand im Überblick



24/7 vorsorgen heißt einfach: immer.

Erfolgsfaktor 3: die Online-Verwaltung.

Von der Personalabteilung bis zur Buchhaltung minimieren wir den Aufwand auf Ihrer Seite. Denn eine prozessgesteuerte, digitale Verwaltung unterstützt Sie perfekt bei der Administration der Konten. Und das innovative Online-Portal von Fidelity International liefert rund um die Uhr Ihren Beschäftigten, wie auch Ihnen als Arbeitgeber, volle Transparenz über die Bestände und Transaktionen. Ein persönlicher Zugang zum Portal erfolgt durch Passwort und PIN wie auch beim Online-Banking. Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben 24/7 die Möglichkeit, ihr persönliches Konto tagesaktuell einzusehen und selbst zu verwalten.

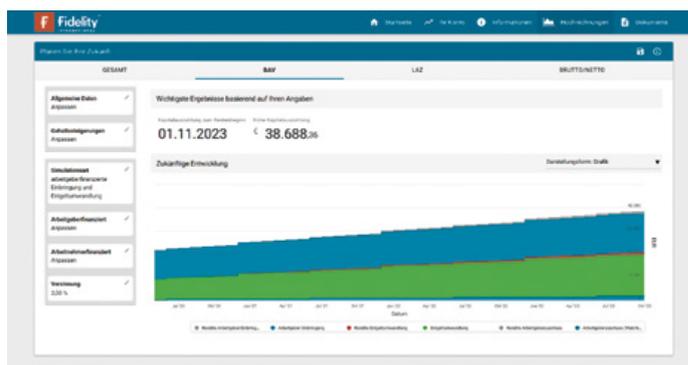




Geplant, gesagt & getan.

Vorsorgen mit dem Simulations-Rechner.

Neben einer intuitiven Kontoführung und Übersichten über alle Einzelheiten des Plans stehen viele Erläuterungen sowie ein hilfreicher Vorsorgerechner zur individuellen Berechnung zur Verfügung. Dank des Hochrechners können Ihre Mitarbeitenden ihren eigenen Ruhestand direkt in dem Online-Portal planen.



Das Online-Portal im Corporate Design Ihres Unternehmens.

Eine ganzheitliche Lösung bedeutet auch, dass wir das Online-Portal in Ihrem Corporate Design gestalten. Die Identifikation bei allen Beteiligten in Ihrem Unternehmen ist uns ein wichtiges Anliegen. Dabei hilft nicht nur das eigene, gewohnte Layout, sondern auch die Gestaltung mit neuen, kreativen Elementen, die den Wiedererkennungswert des Fidelity FondsPensionsplans bewerkstelligt.



Service steht ganz oben auf dem Plan.

Erfolgsfaktor 4: die Mitarbeiter-Kommunikation.

Erfahrungsgemäß ist neben einem nachvollziehbaren Anlagekonzept eine durchdachte Strategie zur Information der Mitarbeitenden der Schlüssel zum Erfolg. Gerne erarbeitet unser eigens dafür geschultes Team ein mit Ihnen abgestimmtes Kommunikationskonzept, das den Beschäftigten zielgruppengerecht alle wesentlichen Kernbausteine erläutert. Die Gestaltung erfolgt selbstverständlich auch hierbei in Ihrem Corporate Design.

Unsere erfahrenen Kommunikationsexpert:innen unterstützen Sie von der Entwicklung der Kampagnen über die Durchführung der einzelnen Maßnahmen bis zur langfristigen Betreuung. Dabei wecken wir die Aufmerksamkeit für das Thema, stellen eine dezidierte Informationsbereitstellung sicher und aktivieren die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zur Teilnahme.



Plan A: Sie gewinnen. Plan B: Ihre Beschäftigten auch.

Der umfassende ganzheitliche Ansatz ist für Sie als Arbeitgeber so einfach und effizient. Und das zahlt sich auch für Ihre Mitarbeitenden aus.

Vorteile für Arbeitgeber:

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

Vorteile für Arbeitnehmende:

- 01** Professionelle Kapitalanlage, ausgerichtet auf entsprechendes Zieldatum
- 02** Attraktive Renditechancen zu Firmenbedingungen
- 03** Insolvenzschutz der gezahlten Beiträge
- 04** Persönlicher Online-Zugang 24/7, auch von zu Hause aus
- 05** Bereitstellung aller wichtigen Informationen und volle Transparenz

Ihre persönlichen Ansprechpartner:innen.

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



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



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



Valerie Huth
Senior Sales Managerin
06173 509-3117
valerie.huth@fil.com



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

Sie haben noch Fragen?

Rufen Sie uns gerne an.

06173 509-3280

Mo bis Fr 9.00 Uhr – 18.00 Uhr

bav@fil.com

www.fidelity.de/bav

Nachhaltig strukturiert.

In allen Bereichen arbeiten wir nach unserem Nachhaltigkeitsansatz:

Dauer

Identifizierung von wirklich nachhaltigen Geschäftsmodellen und Erträgen

Fußabdruck

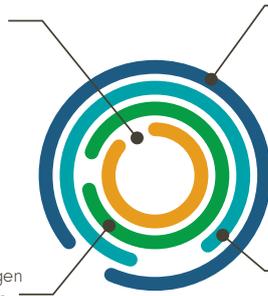
Investmentressourcen in allen wichtigen Märkten, um Nachhaltigkeitskriterien auf lokaler Ebene anzuwenden

Engagement

Nutzung unserer langfristigen Unternehmensbeziehungen

Zusammenarbeit

Mit Kund:innen, anderen Marktteilnehmenden, Regierungsbehörden und Stakeholdern



Nachhaltig produziert.

Auch die Fertigung dieser Broschüre ist nachhaltig:

- 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 Privatanleger dar. Die Inhalte wurden von Fidelity International erstellt, enthalten lediglich allgemeine Informationen und dürfen ohne vorherige Erlaubnis nicht reproduziert oder veröffentlicht werden. Dieses Dokument stellt weder Vermarktung noch Angebot oder Aufforderung zur Inanspruchnahme der Investmentmanagement-Dienstleistungen von Fidelity dar und ist auch weder Angebot noch 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 professionelle Anlageberater:innen 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 20 02 37, 60606 Frankfurt am Main oder unter 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: November 2023. MK15835