Marketingmitteilung



Ein guter Plan für eine

moderne Zukunftsvorsorge in Unternehmen.

Der Fidelity FondsPensionsplan.

Fidelity INTERNATIONAL



Aus regulatorischen Gründen beachten Sie bitte folgenden Hinweis:

Nachfolgend werden Fidelity Fonds erwähnt. Anleger*innen/potenzielle Anleger*innen in Luxemburger Fidelity Fonds können sich unter folgendem Link über ihre jeweiligen Rechte bei Beschwerden und Rechtsstreitigkeiten in englischer Sprache informieren: Regelungen zur Behandlung von Beschwerden (https://www.fidelity.lu/complaints-handling-policy). Diese vorgenannte Information ist eine verpflichtende Information, die gemäß der Verordnung (EU) 2019/1156 durch OGAW-Verwaltungsgesellschaft offengelegt werden muss. Investitionen sollten auf der Basis des aktuellen Verkaufsprospekts und des Basisinformationsblatts getätigt werden. Diese Dokumente sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht sind kostenlos erhältlich über https://partner.fidelity.de/fonds/preise-und-wertentwicklung, https://www.fidelityinternational.com oder bei FIL Investment Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus.

Die beworbene Anlage betrifft den Erwerb von Einheiten oder Anteilen an einem Fonds und nicht an einem bestimmten zugrunde liegenden Vermögenswert, der sich im Besitz des Fonds befindet. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikatoren für zukünftige Erträge. Der Wert der Anteile kann schwanken. Anlagen in Fremdwährungen sind Wechselkursschwankungen unterworfen. Der Kurs von umlaufenden Anleihen hängt u.a. von Änderungen des allgemeinen Zinsniveaus und den Renditen neuer Anleiheemissionen ab. Steigt das aktuelle Zinsniveau fallen i.d.R. die Kurse umlaufender Anleihen und umgekehrt. Dabei reagieren Anleihen mit einer längeren Restlaufzeit sensitiver als Anleihen mit kürzerer Restlaufzeit. Anleihen unterliegen zudem auch dem Adressenausfallrisiko. Dieses ist umso höher je größer die Wahrscheinlichkeit ist, dass der Schuldner seinen schuldrechtlichen Verpflichtungen nicht nachkommt. Das Adressenausfallrisiko kann sowohl zwischen verschiedenen emittierenden Staaten als auch Unternehmen variieren. Nachfolgender Fonds investiert in Märkte von Schwellenländern, die volatiler als entwickelte Märkte sein können. Weiterhin werden zu Anlagezwecken derivate Finanzinstrumente verwendet, die den Fonds einem höheren Risiko aussetzen und zu überdurchschnittlichen Kursschwankungen bei Anlagen führen können. Währungsabsicherung wird verwendet, um das Risiko von Verlusten durch ungünstige Wechselkursänderugen auf Bestände in Währungen, die von der Handelswährung abweichen, deutlich zu reduzieren. Allerdings werden durch die Absicherung auch die potenziellen Währungsgewinne eingeschränkt. Vollständige Informationen zu den Risiken finden Sie im Prospekt.

Die Fokussierung des Investmentmanagers auf Wertpapiere von Emittenten, die günstige ESG-Merkmale aufweisen oder als nachhaltige Anlagen gelten, kann die Wertentwicklung der Anlage des Teilfonds im Vergleich zu ähnlichen Teilfonds ohne eine solche Fokussierung negativ beeinflussen. Bei der Bezugnahme auf nachhaltigkeitsrelevante Aspekte des beworbenen Fonds sollten bei der Investitionsentscheidung alle im Prospekt dargelegten Merkmale und Ziele des beworbenen Fonds berücksichtigt werden. Informationen zu nachhaltigkeitsrelevanten Aspekten finden Sie gemäß SFDR unter https://www.fidelity.lu/sfdr.



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 Mitarbeiter:innen 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.

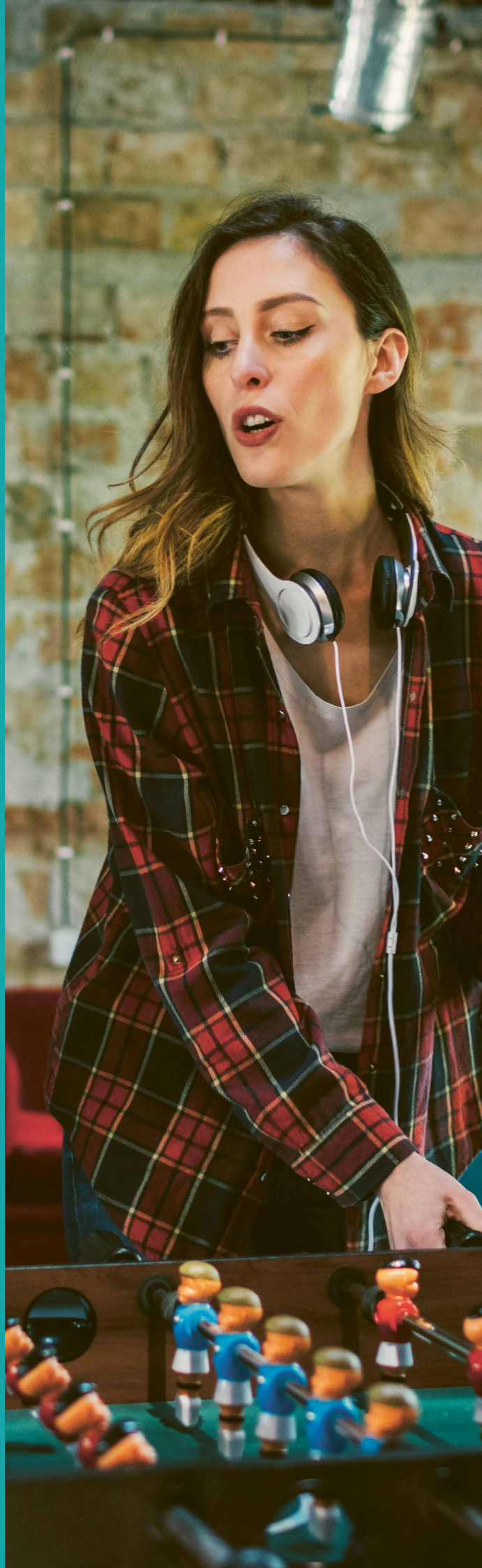
Alles geplant, bis ins Detail.

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 Mitarbeitern ein echter Mehrwert geboten.







Die Grundlage für den Pensionsplan.

Erfolgsfaktor 1: die Kapitalanlage.

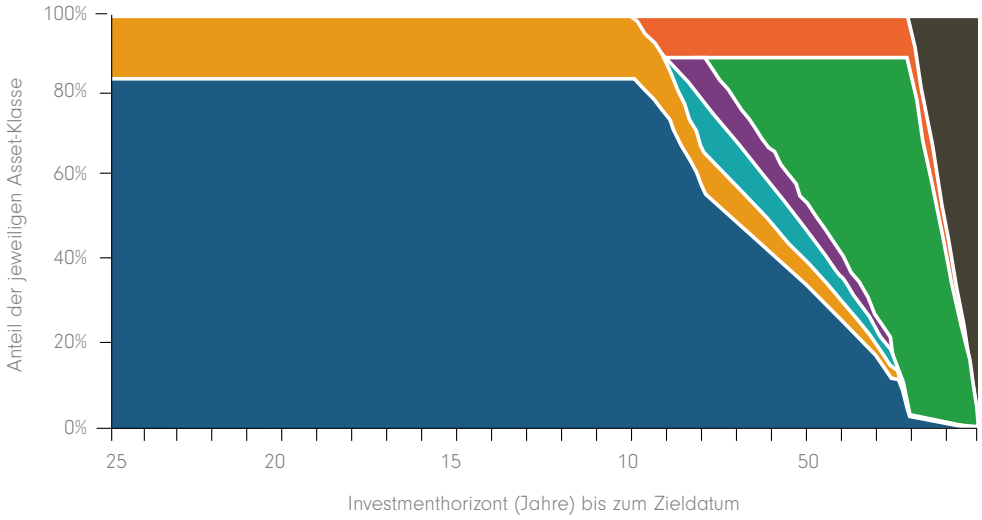
Die Grundlage für ein effizientes beitragsorientiertes Versorgungskonzept ist eine intelligente Kapitalanlagestrategie. Bei Fidelity International berücksichtigt ein professionelles und erfahrenes Team von Fondsmanager:innen die Arbeitgeber- und Arbeitnehmerinteressen. Die dabei eingesetzten Lebenszyklusfonds kombinieren – mit Blick auf den Rentenbeginn – die Ziele Vermögensaufbau und Kapitalerhalt. In jungen Jahren, wenn die Zeitspanne bis zum Ruhestand noch sehr groß ist, stellt Vermögensbildung das primäre Anlageziel dar. Je kürzer die Zeitspanne wird, desto mehr verändert sich der Fokus des Fondsmanagements hin zur Kapitalsicherung.

Da neben den Einzahlungen – von Unternehmens- wie Mitarbeiterseite – gerade auch der Anlageerfolg über die Höhe des zur Verfügung stehenden Kapitals nach Renteneintritt entscheidet, ist die Kapitalanlage ein besonders wichtiger Baustein des Pensionsplans. Fidelity International hält hier Produkte bereit, die ideal für die Ruhestandsplanung zugeschnitten sind.

Fonds für den Pensionsplan.

Die Kapitalanlage: Fidelity Target Funds.

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



Kapitalaufbau → **Kapitalerhalt**

- Globale Aktien aus Industrieländern
- Aktien aus Schwellenländern
- Globale Anleihen
- Gelistete alternative Investments
- Globale Hochzsanleihen
- Anleihen aus Schwellenländern in harter Währung (USD,EUR, etc.)
- Cash / Liquide Mittel

Quelle: Fidelity International. Grafik dient der Illustration des strategischen Umschichtungsmodells der Fidelity Target Funds.

Die Fondsmanager haben alles im Blick.

Die Fidelity Target Funds zielen auf langfristiges Kapitalwachstum. Dabei folgen sie einer intelligenten Strategie: Bei einem langfristigen Anlagehorizont stehen renditestarke Anlagen wie z. B. Aktien im Vordergrund. Einige Jahre vor dem Zielzeitpunkt beginnt der Fondsmanager sukzessiv in defensivere Anlagen umzuschichten. Zuerst erhöht er 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.



Michael, Jahrgang 1960



Sabine, Jahrgang 1972



Amir, Jahrgang 1984

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

Diese Darstellung dient zu illustrativen Zwecken.

Das Top-Team ausgezeichneter Investmentexperten.

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 makroökonomischen 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.

Sicherheit ist planbar.

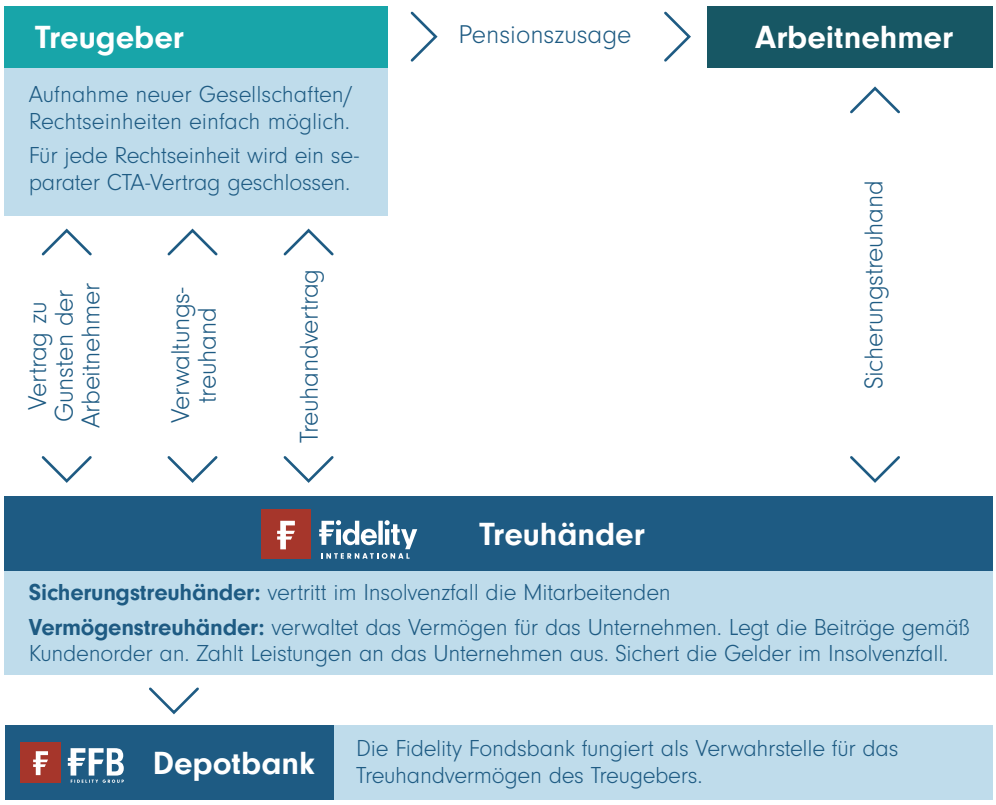
Erfolgsfaktor 2: die Treuhand.

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 Mitarbeiter 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.

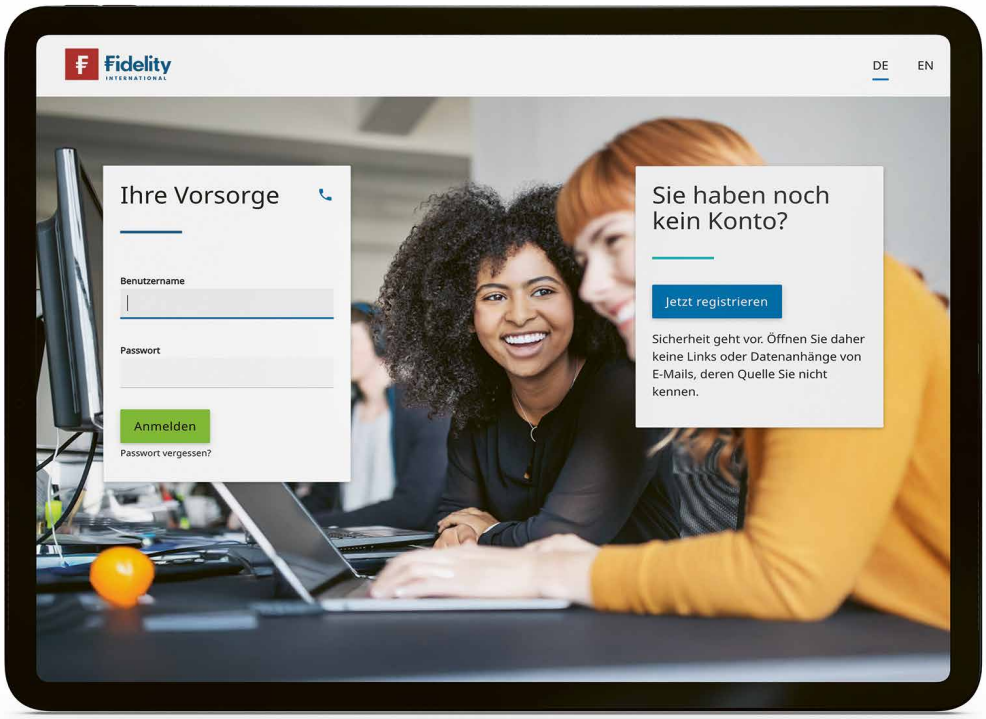
Die Fidelity Treuhand im Überblick



24/7 vorsorgen heißt einfach: immer.

Erfolgsfaktor 3: die Online-Verwaltung.

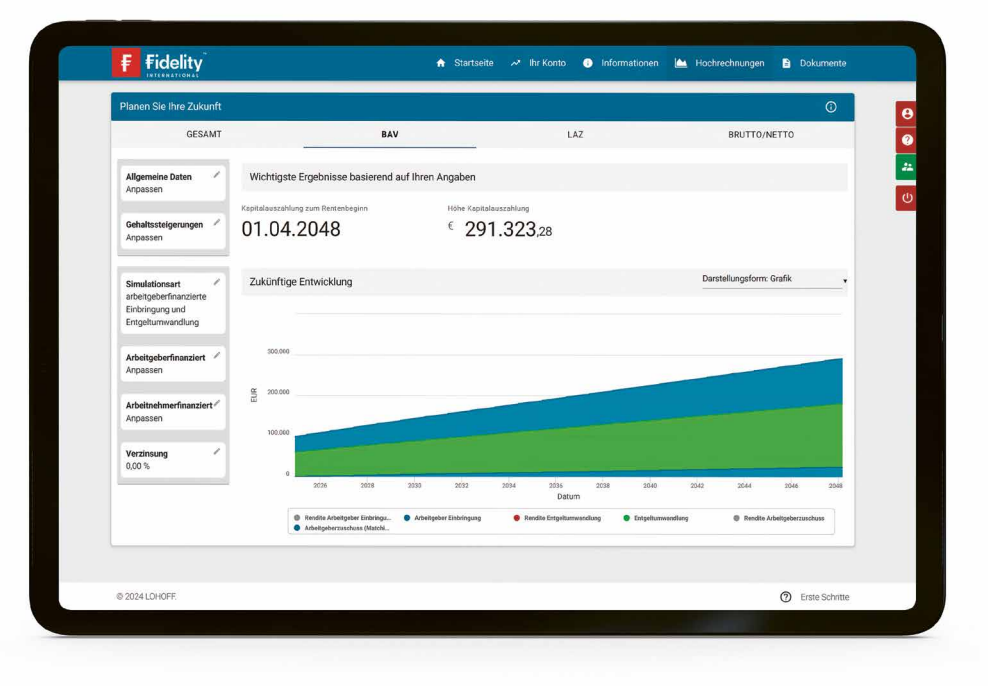
Von der Personalabteilung bis zur Buchhaltung minimieren wir den Aufwand auf Ihrer Seite. Denn eine prozessgesteuerte, digitale Verwaltung unterstützt Sie perfekt bei der Administration der Konten. Und das innovative Online-Portal von Fidelity International liefert rund um die Uhr Ihren Beschäftigten, 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 Beschäftigten 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.

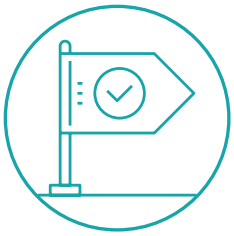


Service steht ganz oben auf dem Plan.

Erfolgsfaktor 4: die Mitarbeiterkommunikation.

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 Kommunikationsexperten 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 Mitarbeiter auch.

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

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
Workplace Investing
06173 509-3208
christof.quiring@fil.com



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



Tobias Heinz
Sales Associate
Workplace Investing
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

FIL Finance Service GmbH
Postfach 110111
60036 Frankfurt am Main

www.fidelity.de/bav

Nachhaltig produziert:

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

Dies ist eine Marketing-Mitteilung. 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 oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder Investmentprodukten. 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 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. Fidelity Funds "FF" ist eine offene Investmentgesellschaft (OGAW) luxemburgischen Rechts mit unterschiedlichen Anteilsklassen. FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. behält sich das Recht vor, die für den Vertrieb des Fonds gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU getroffenen Vereinbarungen zu kündigen. Anleger in Luxemburger Fidelity Fonds können sich hier über ihre jeweiligen Rechte bei Beschwerden und Rechtsstreitigkeiten informieren: https://www.fidelity.lu/complaints-handling-policy. 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 aktuellen Verkaufsprospekts, und des Basisinformationsblatts sowie dem aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht getätigt werden. Diese Dokumente sind kostenlos erhältlich über www.fidelity.de/anlegerinformationen oder können kostenlos bei der FIL Investment Services GmbH, Postfach 200237, 60606 Frankfurt am Main oder nehmen Sie Kontakt mit uns auf per E-mail unter folgender Adresse: vertrieb@fidelity.de angefordert werden. Herausgeber: FIL Investment Services GmbH und FIL Finance Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. Stand: Juli 2025. MK17079