



**DIE
FONDSPLATTFORM**
INFONDSMATION FÜR PROFIS

Vermögensaufbau: Fondssparplan - Reich nach Plan

Peter Nonner

26. Januar 2022

Vermögensaufbau

Fondssparplan – Reich nach Plan

1

Regelmäßige Einzahlungen zum systematischen Vermögensaufbau

2

Cost-Average-Effekt

3

Lange Laufzeiten erlauben Einsatz „risikoreicherer“ Anlageklassen

4

Höchstmaß an Flexibilität

5

Staatliche Förderung bei Altersvorsorge wünschenswert

Sparpläne immer beliebter

110 Mio. € Nettozufluss monatlich

- Seit Corona hat die Anzahl der Sparpläne nochmals stark zugenommen
- Jedes zweite Depot mit Modellportfolio verfügt über einen Sparplan
- VL-Sparverträge immer noch hoch im Kurs

	Anzahl	Volumen
Sparpläne	450.000	90 Mio. €
Sparpläne Portfolio	30.000	20 Mio. €
VL-Sparverträge	95.000	



Sparpläne erhöhen Volumen

Regelmäßige Zuflüsse - zusätzliche Einnahmen

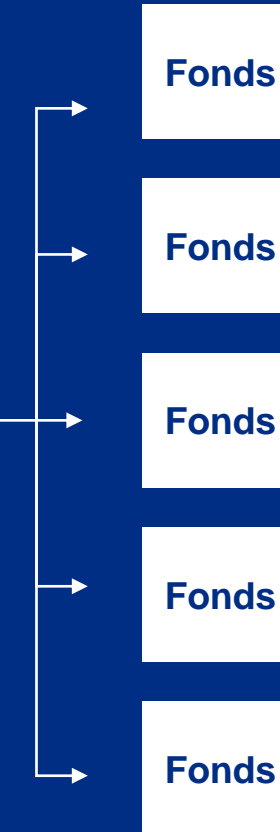
Anzahl Kunden	Anteil Kunden mit Sparplan	Durchschnittl. monatliche Sparsumme	Monatlicher Zufluss	Bestandsprovisions-einnahmen p.a. (50 bp)	Bestandsprovisions-einnahmen (10 Jahre; 50 bp)
200	50%	200,00 €	20.000,00 €	600,00 €	11.400,00 €
200	50%	300,00 €	30.000,00 €	900,00 €	17.100,00 €
200	50%	500,00 €	50.000,00 €	1.500,00 €	28.500,00 €
200	75%	200,00 €	30.000,00 €	900,00 €	17.100,00 €
200	75%	300,00 €	45.000,00 €	1.350,00 €	25.650,00 €
200	75%	500,00 €	75.000,00 €	2.250,00 €	42.750,00 €



Splitsparplan

Bis zu fünf Fonds in einer Sparrate

- Regelmäßig mehrere Anlageschwerpunkte besparen in nur einem Plan
- Risikostreuung durch Aufteilung der Sparrate
- Betrag, Häufigkeit und Anlageziel jederzeit anpassen
- Mehrere Sparziele – nur eine Abbuchung
- Online einrichtbar



Gut vorsorgen für die Jüngsten

FFB FondsdepotJunior

Vorteile auf einen Blick

Kein Depotführungsentgelt*

Aktion bis
31.12.2022

Keine Transaktionskosten*

Einmalanlagen

Flexible Sparraten (anpassen/aussetzen)
auch für VL Sparverträge

Nutzung Freibetrag Kinder

Anlage Kindergeld

Für Kinder, Enkel oder Patenkinder
regelmäßig etwas beiseitelegen -
schon ab 25 € im Monat.

**Weitere Informationen
unter ffb.de/junior**



Disclaimer

Dies ist eine Werbemitteilung. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf der Grundlage der wesentlichen Anlegerinformationen, des letzten Geschäftsberichts und – sofern nachfolgend veröffentlicht – des jüngsten Halbjahresberichts getroffen werden. Die Unterlagen erhalten Sie kostenlos bei Ihrem Anlageberater, der jeweiligen Fondsgesellschaft oder unter www.ffb.de.

Die FIL Fondsbank GmbH (FFB) veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erbringt keine Anlageberatung. Fidelity, Fidelity International steht für FIL Limited (FIL) und ihre jeweiligen Tochtergesellschaften. Fidelity, Fidelity International, das FFB-Logo und das „F-Symbol“ sind Markenzeichen von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet.

Wollen Sie in Zukunft keine weiteren Marketingunterlagen von uns erhalten, bitten wir Sie um Ihre schriftliche Mitteilung an den Herausgeber dieser Unterlage. Herausgeber: FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, 60041 Frankfurt am Main, Stand, soweit nicht anders angegeben: Dezember 2021.