



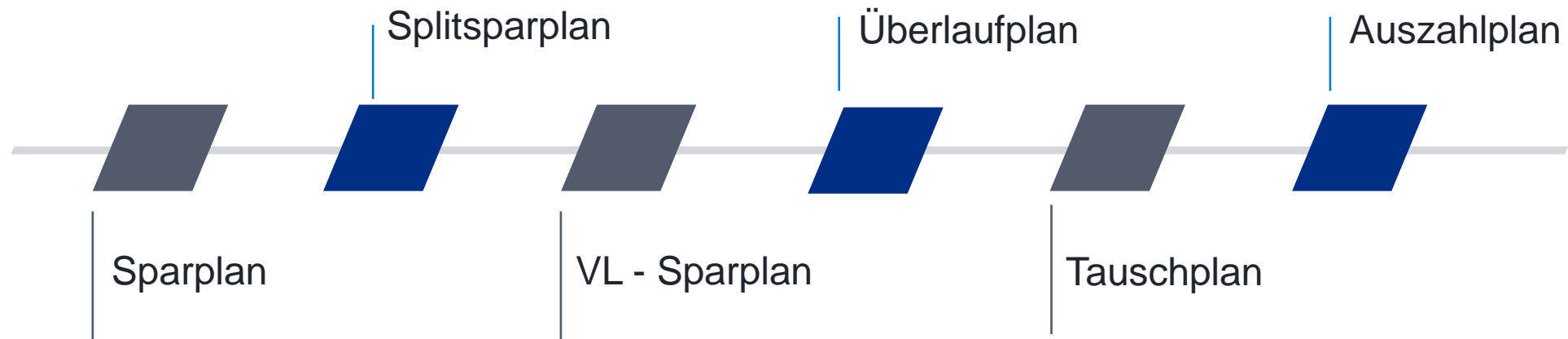
FFB – Besser beraten.

Bedarfsgerechte Beratung mit Fonds:
Spar- und Auszahlpläne

22. Januar 2025

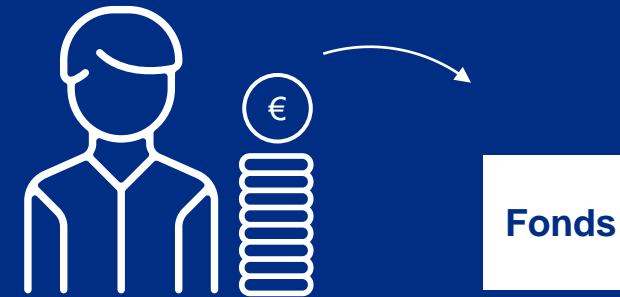
Vermögen mit Plan aufbauen und anlegen

Flexible Pläne für Einzahl- und Auszahlphase



Sparplan

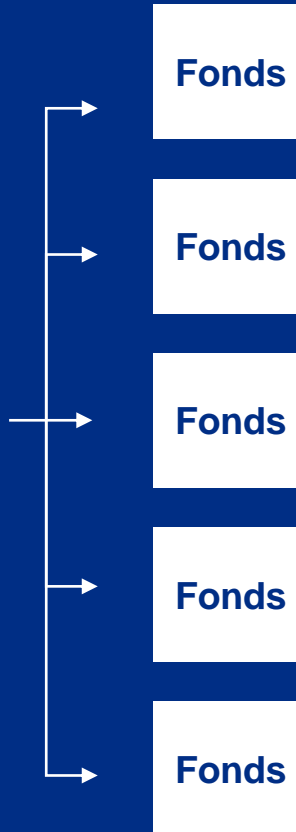
- Bereits ab 25 EUR monatlich möglich
- Flexibel Einzahlungen erhöhen, pausieren oder beenden
- Im Modellportfolio für 34f Berater und in der Vermögensverwaltung einsetzbar
- Abbuchung beim Kunden über Referenzbank, Abwicklungskonto oder eine abweichende Bankverbindung
- Einrichtung Online/Formular



Splitsparplan

Bis zu fünf Fonds in einer Sparrate

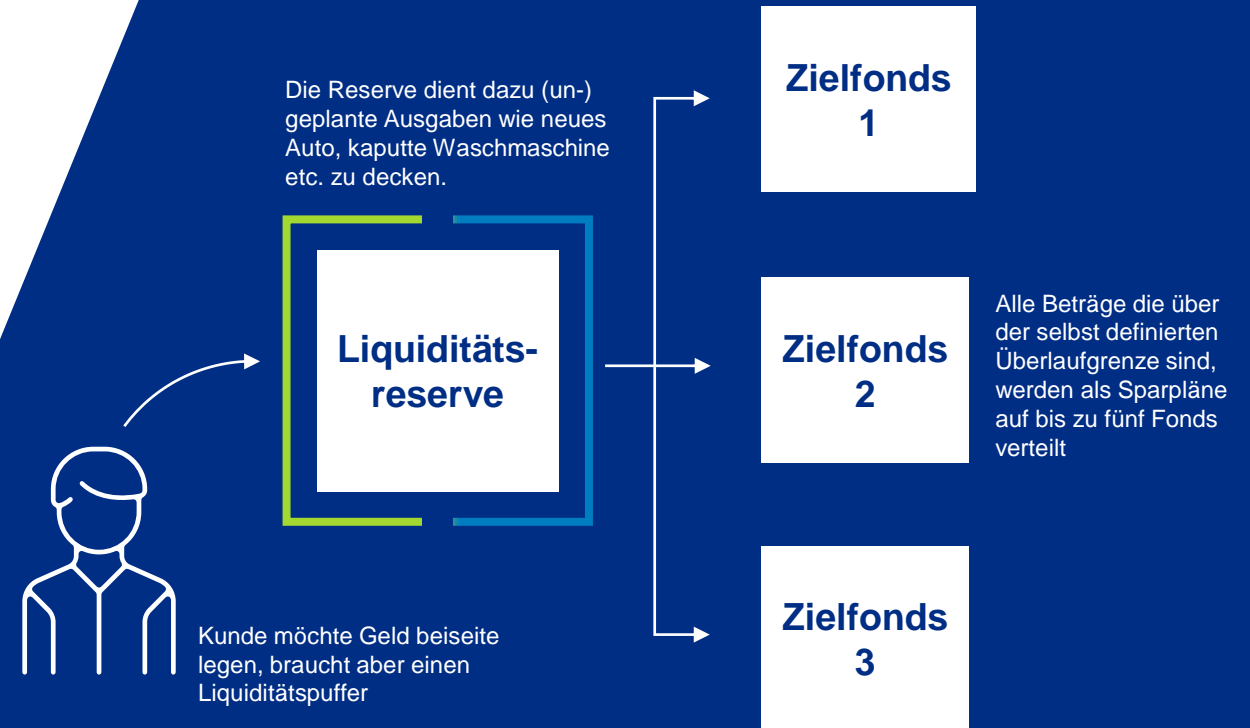
- Regelmäßig mehrere Anlageschwerpunkte besparen in nur einem Plan
- Betrag, Häufigkeit und Anlageziel jederzeit anpassen
- Eine Abbuchung beim Kunden über Referenzbank, Abwicklungskonto oder eine abweichende Bankverbindung
- Einrichtung Online/Formular



Überlaufplan

Vermögensaufbau mit eingebauter Liquiditätsreserve

- Für Sparer, die Vermögen durch langfristige Anlagen in Aktienfonds o.ä. aufbauen wollen aber zusätzlich eine Liquiditätsreserve benötigen
- Alle Sparraten fließen zunächst in einen risikoarmen Fonds, der die Liquiditätsreserve darstellt
- Überschreitet das in der Liquiditätsreserve angelegte Vermögen die definierte Überlaufgrenze wird der überschießende Betrag (mind. 250 €) in bis zu fünf zuvor gewählte Fonds verteilt



→ Geld anlegen mit Absicherung für Unvorhergesehenes

Tauschplan

Einmalbeträge in mehreren Raten systematisch investieren

- Anlagebetrag zunächst in Geldmarktfonds oder risikoarmen Fonds anlegen, aus dem dann die definierten Raten monatlich in das Zielinvestment umgeschichtet werden
- Ab einer Einmalanlage von 5.000 € und einer monatlichen Umschichtung von 250 € möglich
- Im Modellportfolio für 34f Berater und in der Vermögensverwaltung einsetzbar
- Keine feste Laufzeit, keine Transaktionskosten



Vorteil für Kunde:

Aufbau eines diversifizierten Portfolios in kleinen Schritten

Vorteil für Berater:

Das Geld liegt im Fonds, keine neue Beratung mehr notwendig

Vermögenswirksame Leistungen (VL)

Geld vom Arbeitgeber zum Vermögensaufbau nutzen

Mit „geschenktem“ Geld am Produktivvermögen beteiligen

- Viele Arbeitgeber zahlen Mitarbeitern zusätzlich zum Gehalt bis zu 40 € pro Monat an vermögenswirksamen Leistungen
- Einfacher Einstieg in Aktieninvestments
- Zusätzlich Arbeitnehmersparzulage von 20 % auf die Einzahlungssumme vom Staat möglich - abhängig vom Einkommen bei Anlage in Produktivvermögen
- Langfristiger Anlagehorizont durch 7-jährige Vertragslaufzeit als Voraussetzung für Gewährung der Arbeitnehmersparzulage
- Anlagen grundsätzlich jederzeit verfügbar

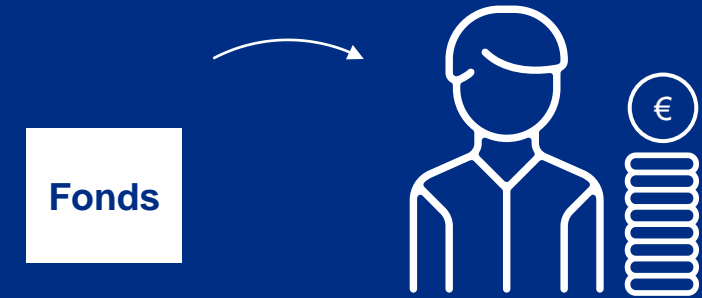
Auszahlplan

Regelmäßiges „Einkommen“ aus bestehendem Vermögen

- Betrag einmalig in einen Fonds anlegen – mind. 5.000 €
- Höhe und Häufigkeit der Auszahlung legen Sie fest – ab 50 € im Monat oder 150 € im Quartal
- Auszahlungsbetrag wird regelmäßig aus dem Fondsguthaben entnommen auf das Bankkonto überwiesen – etwaig abzuführende Steuern berücksichtigt
- Im Modellportfolio für 34f Berater und in der Vermögensverwaltung einsetzbar

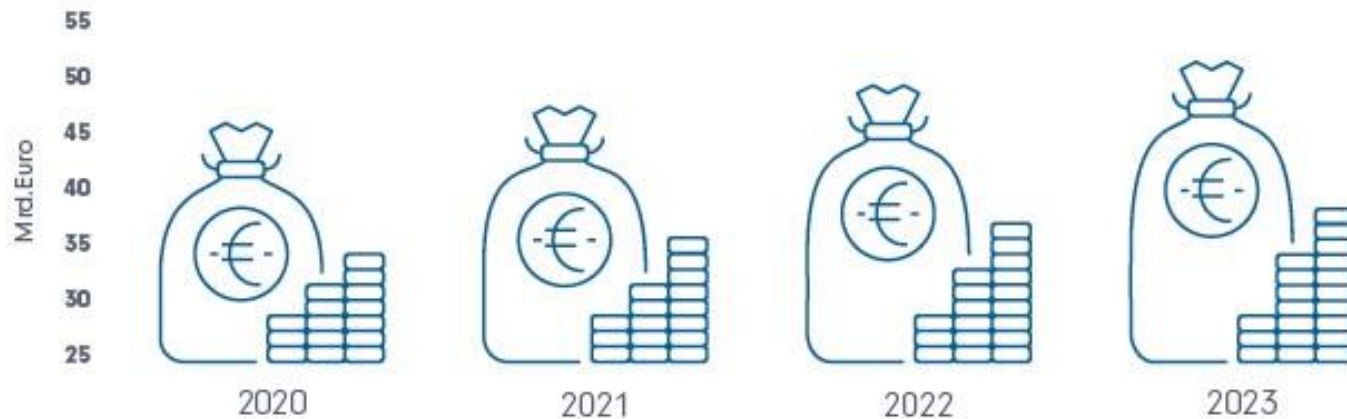
→ **Interessant bei Auszahlung einer Lebensversicherung als zusätzliche Rente**

→ **Erfahren Sie mehr über die Nutzung von Auszahlplänen in den Ausgaben der FFB INS!GHTS**
[Sparpläne \(klick me\)](#)
[Altersvorsorge \(klick me\)](#)



Kundinnen und Kunden verfügen am Ende ihres Erwerbslebens häufig über so viel liquides Kapital wie in keiner anderen Lebensphase.

**Kapital aus Lebens- und Rentenversicherungen:
Mehr als 50 Mrd. Euro im Jahr 2023**



Quelle: Statista/GDV, 2024, 2023, 2022

FFB Sparplankampagnen 2024

Für Bestands- und Neukunden

Home

**Danke für Ihren
Einsatz!**

PLAN LOS!

Dank Ihres Engagements konnten wir die Anzahl Neukunden mit Sparplan gegenüber dem Vorjahr verdoppeln. Ihr Interesse motiviert uns - freuen Sie sich daher auf weitere Aktionen in 2025!



[Zu den Teilnahmebedingungen für Neukunden](#)

Nutzen Sie unser Erklärvideo für Ihre Kunden

<https://video.fidelity.tv/view/sparplan>

Besser beraten.

SPAR PLÄNE



und Ihrem Vermögensaufbau



Ansprech- partner



Elvis Zolic

Senior Manager Sales

0151 46310119

elvis.zolic@ffb.de

Disclaimer

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: Januar 2025. PIA554