

Vermögensaufbau: Fondssparplan

Reich nach Plan?

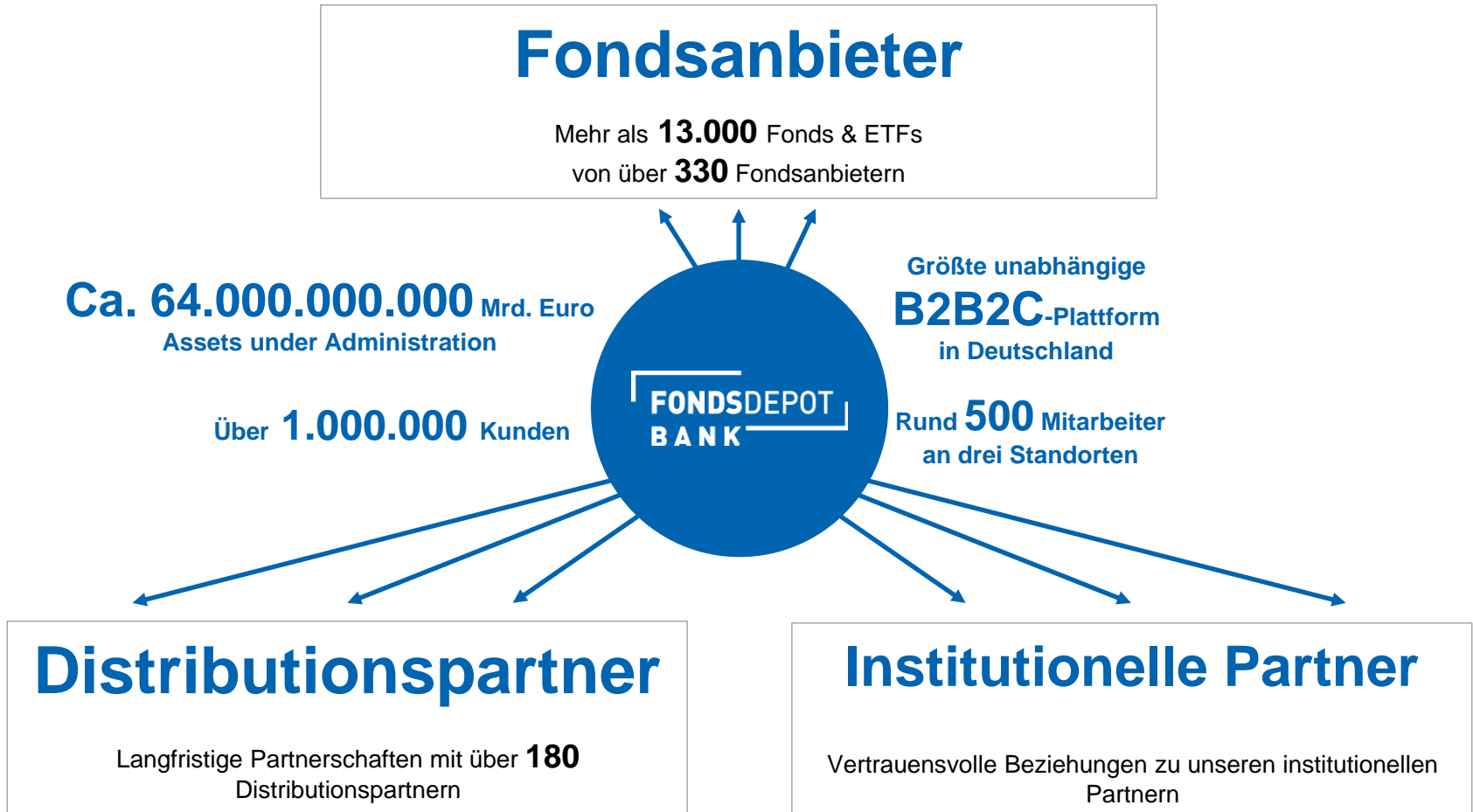
Danke! Für 2021

FALEMINDERIT
EΥΧΑΡΙΣΤΩ TĀNAN
GRAZIE ありがとう
PALDIES NA GODE
ДЗЯКУЮ
ACIU
TAK
SPACИБO
DANKON
DANK U WEL
OBRIGADO
TESEKKUR EDERIM
HYALA
GRACIAS
DZIĘKUJĘ
MERC
TACK
شكرا لك
DIAKUIU
धन्यवाद
KIITOS
diolch

© Adobe Stock/Truefelpix

Elementares Bindeglied zwischen Fondsanbietern und Partnern

Zugang zu Fondsanbietern und Distributionspartnern durch Komplexitätsreduktion



A young child wearing a cap and overalls stands on a wide set of stone steps in front of a stone wall. The scene is brightly lit, with shadows cast across the steps and wall. The child is looking down at the steps.

Jedes Vermögen fängt mal klein an

**Die Investmenprodukte
der Fondsdepot Bank**

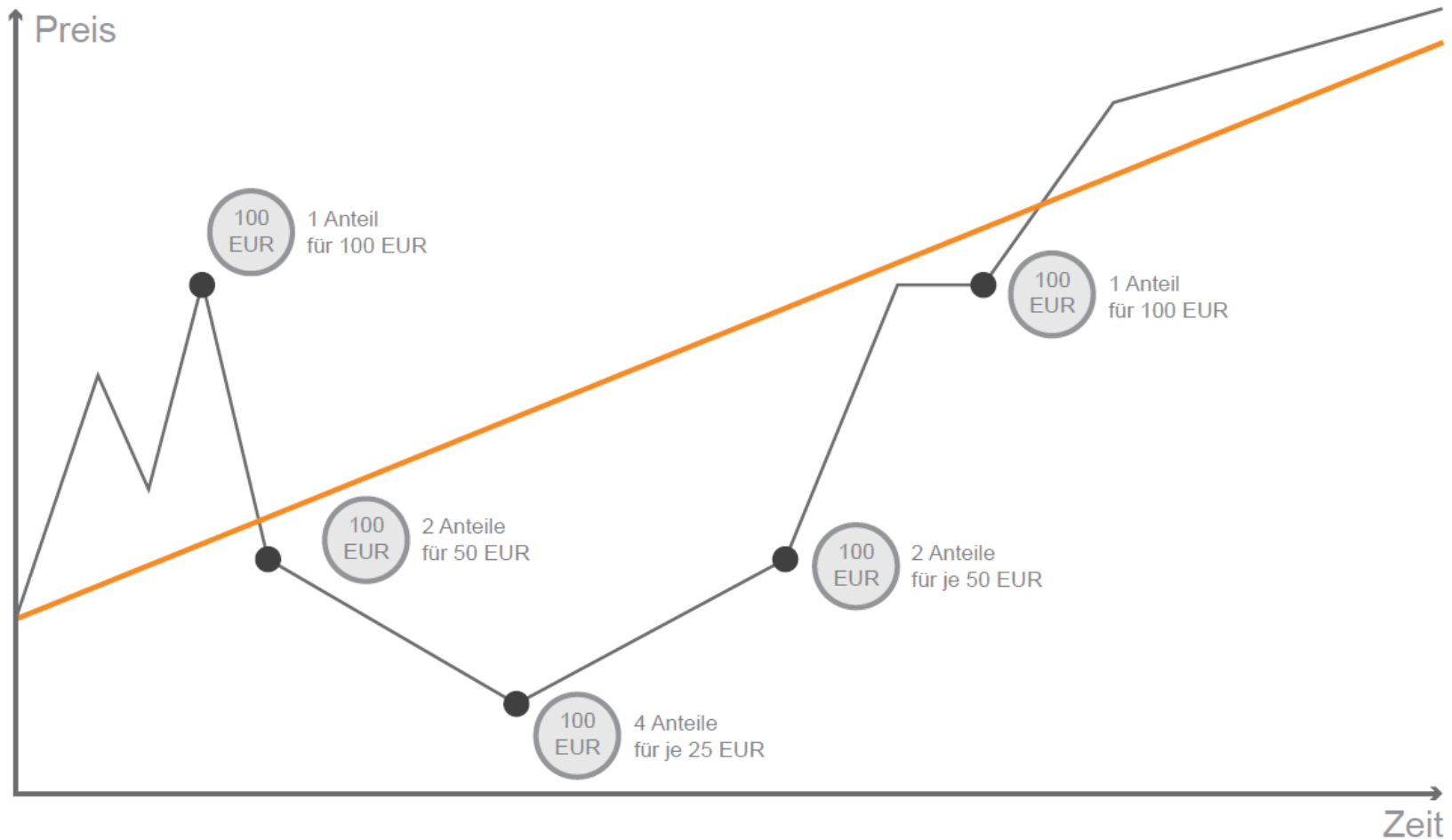
Investmentprodukte der Fondsdepot Bank

Überblick

Sparplan	Auszahlplan	Gezillmerte Sparpläne	VL-Sparplan
<ul style="list-style-type: none"> - Regelmäßiges Sparen in (einen) Zielfonds → Monatlich → 2-Monatlich → Vierteljährlich → Halbjährlich → Jährlich → Fester Betrag → Feste Anteile → Splittkauf möglich 	<ul style="list-style-type: none"> - Regelmäßige Entnahme aus (einem) Quellfonds → Monatlich → 2-Monatlich → Vierteljährlich → Halbjährlich → Jährlich → Fester Betrag → Feste Anteile → Splittverkauf möglich 	<ul style="list-style-type: none"> - Regelmäßiges Sparen in (einen) Zielfonds → Monatlich → 2-Monatlich → Vierteljährlich → Halbjährlich → Jährlich → Fester Betrag → Investition nach §304 KAGB 	<ul style="list-style-type: none"> - Regelmäßige Investition der Vermögenswirksamen Leistungen → Überweisung durch den Arbeitgeber → Zuzahlung möglich → Investition im Rahmen des Vermögensbildungsgesetzes → 11% mehr Arbeitgebersparzulage (ggü. BSV)

Der Cost-Average-Effekt

Der Vorteil bei jeder regelmäßigen Investition

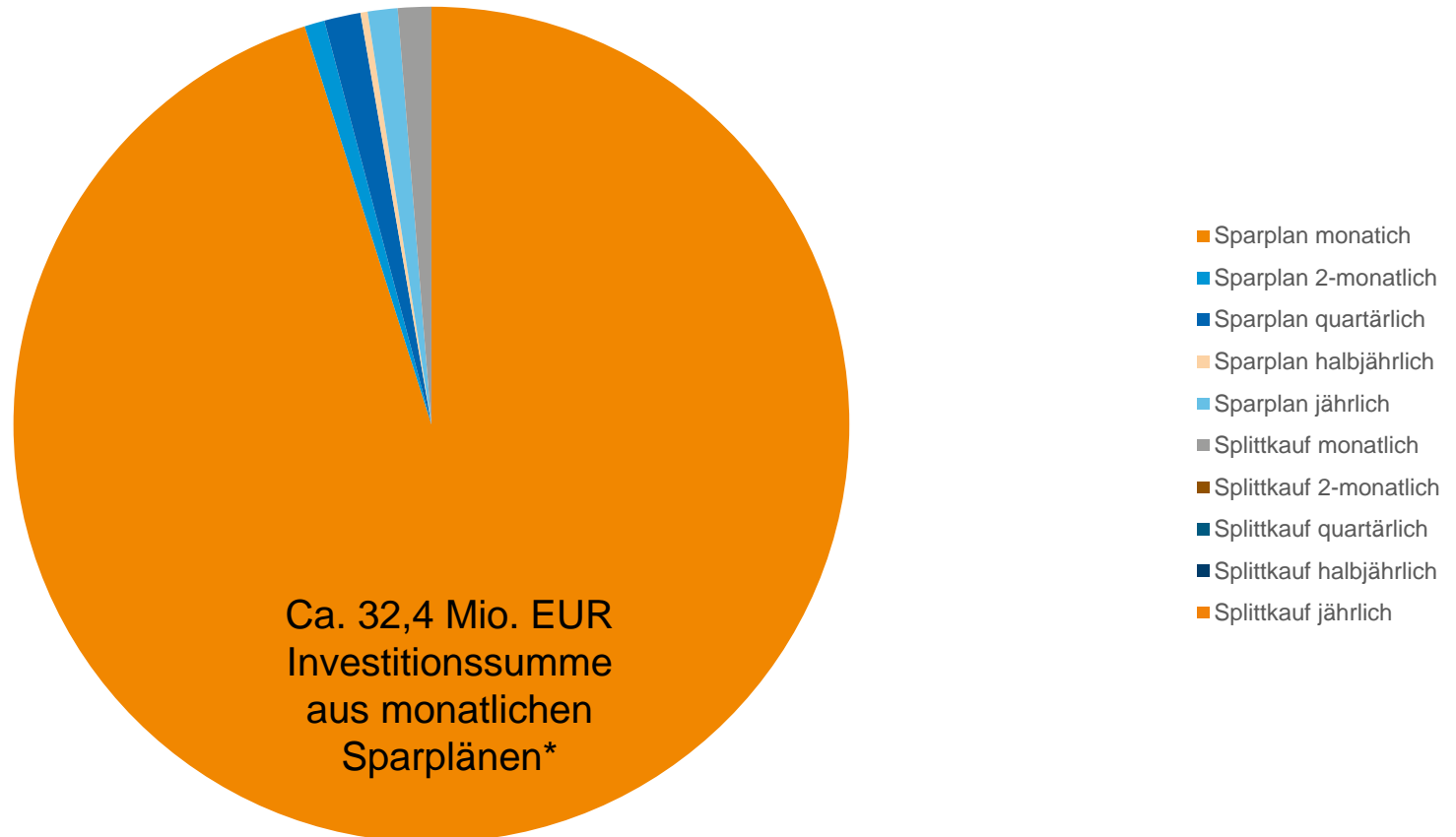




Zahlen & Entwicklungen

Viele Kunden nutzen Bereits den Vorteil einer regelmäßigen Investition (1)

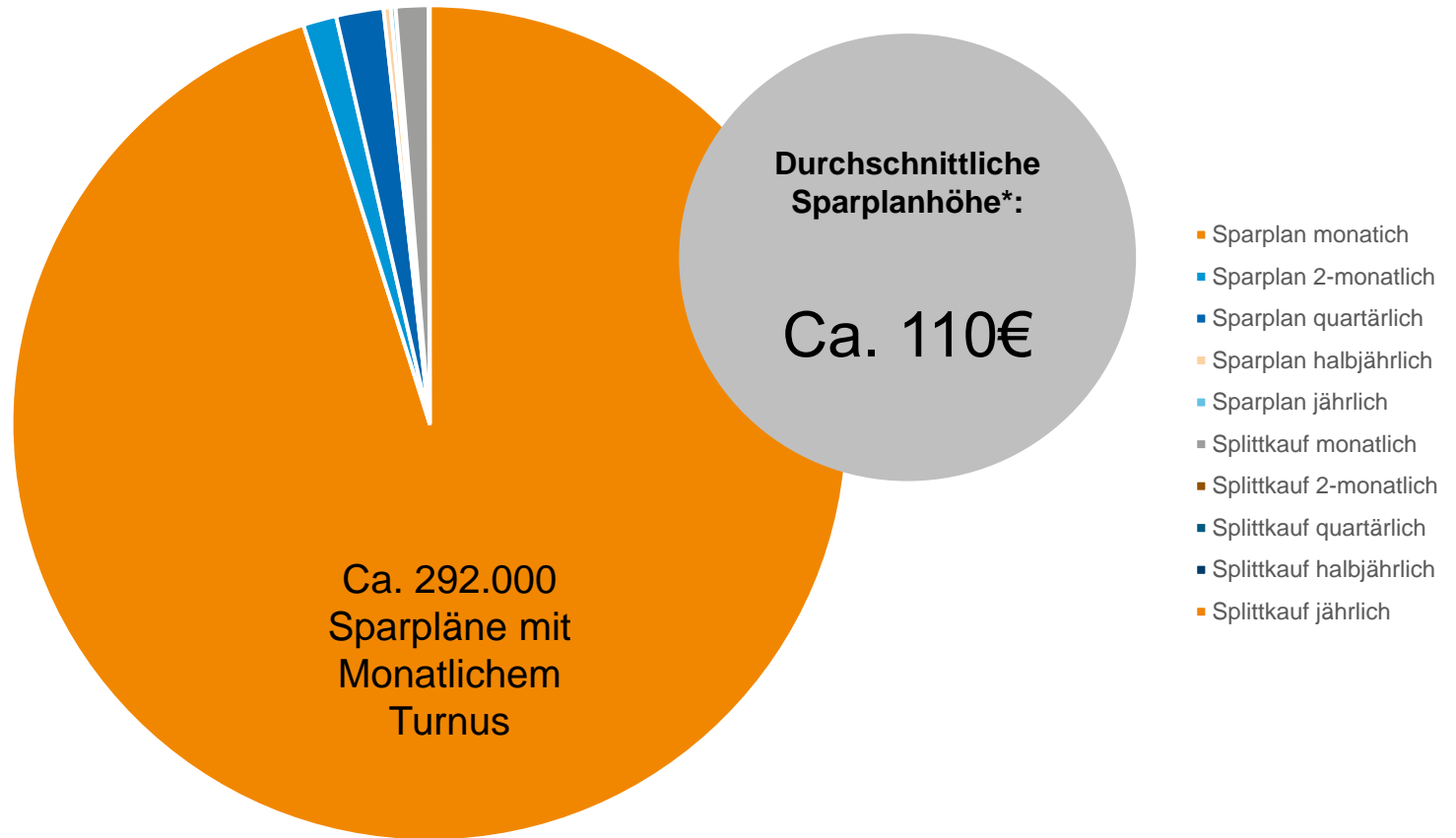
Investitionssumme



* Ohne VL-Verträge

Viele Kunden nutzen Bereits den Vorteil einer regelmäßigen Investition (2)

Anzahl der Sparpläne



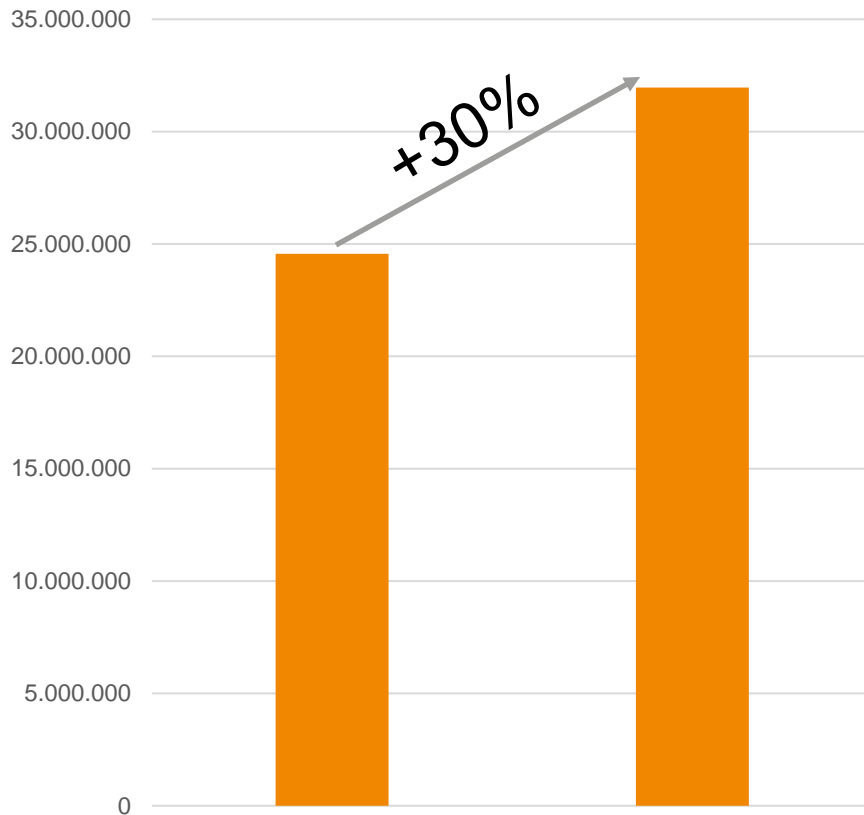
* Ohne VL-Verträge

* Berücksichtigt sind nur monatliche Sparpläne pro Fonds (keine Splittkäufe)

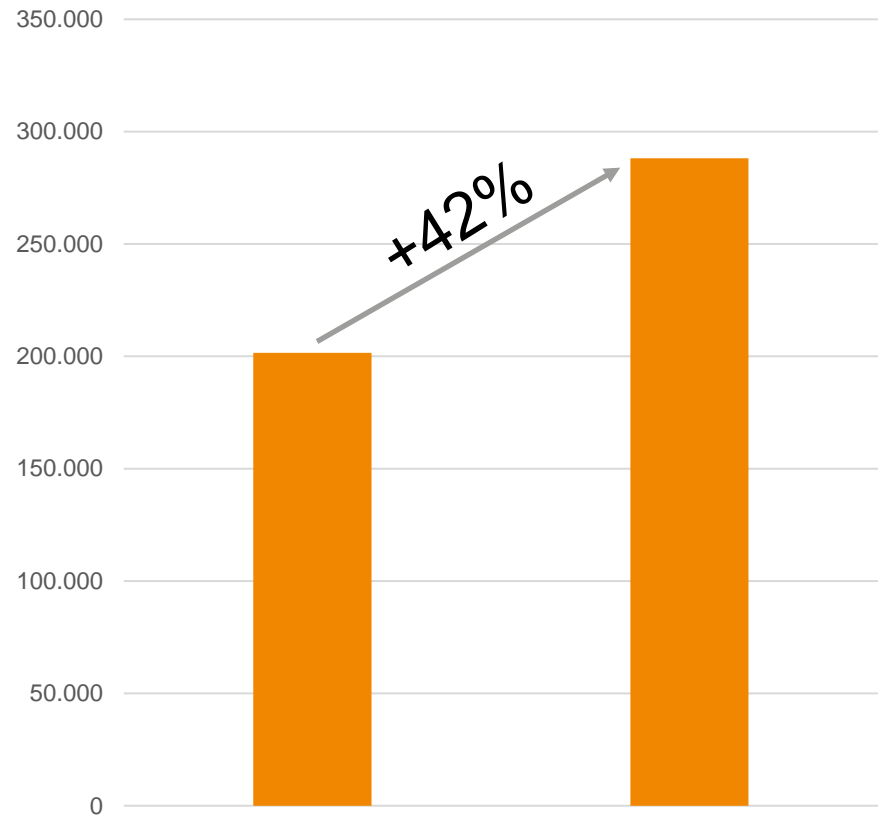
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Entwicklung im letzten Jahr (01.01.2021 – 24.01.2022)

Monatliche* Investitionssumme



Anzahl monatliche* Sparpläne



* Berücksichtigt sind nur Sparpläne mit monatlichem Turnus



Unser Top-Select II

Unser Top-Select II

Gezillmerte Sparplanvariante

Abschlussentgelt =

$$\frac{\text{Sparrate} \times \text{Anzahl der Sparraten pro Vertragsjahr} \times \text{Vertragslaufzeit in Jahren} \times \text{AGAG netto \%}}{\text{AGAG netto \%} + 100 \%}$$

AGAG brutto %	Laufzeit in Jahren										
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
6,00	5,00	4,84	4,59	4,34	3,84	3,44	3,12	2,85	2,63	2,43	2,27
5,00	4,26	4,15	3,96	3,78	3,41	3,11	2,88	2,68	2,52	2,37	2,25
4,00	3,53	3,45	3,34	3,22	2,98	2,79	2,64	2,51	2,41	2,32	2,24
3,00	2,79	2,76	2,71	2,65	2,55	2,47	2,40	2,34	2,30	2,25	2,22
2,00	1,99	1,99	1,98	1,98	1,98	1,97	1,97	1,97	1,96	1,96	1,96

Beispiel TopSelect II

Ausgabeaufschlag: 5%

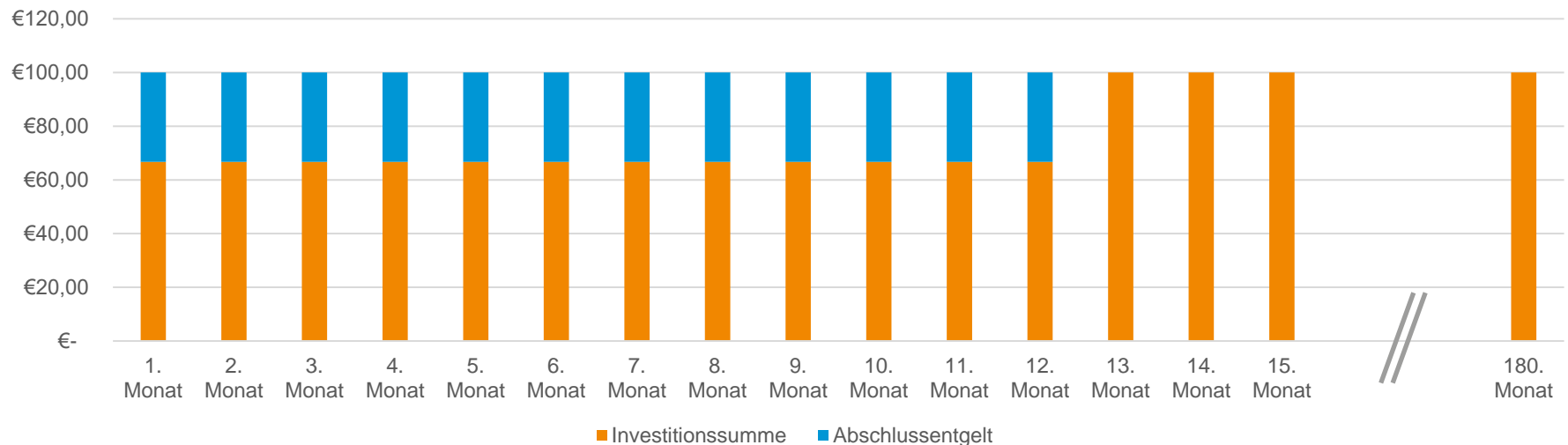
Laufzeit: 15 Jahre

Investitionssumme: 100€ p.m.



Abschlussentgelt: 396,09

- ▶ Auszahlung nach Abschluss abzgl. 4% Vorfinanzierungsgebühr
- ▶ Stornohaftung nur auf verbleibenden Betrag
- ▶ Kunde profitiert nach ca. 6,6 Jahren Laufzeit



Mit Herzblut dabei

Unsere Auszeichnungen:

- ▶ Digital Champion 2020 „Unternehmen mit Zukunft“ (Ausgabe 9/2020), FOCUS-MONEY und DEUTSCHLANDTEST
- ▶ Testsieger „Deutschlands beliebteste Banken“ (Ausgabe 13/2020), FOCUS-MONEY und DEUTSCHLANDTEST
- ▶ Testsieger „Deutschlands beliebteste Banken“ (Ausgabe 13/2021), FOCUS-MONEY und DEUTSCHLANDTEST
- ▶ Auszeichnung „Begehrteste Produkte & Services 2021“ (Ausgabe 01/2021), F.A.Z.-Institut
- ▶ Digital Champion 2021 „Unternehmen mit Zukunft“ (Ausgabe 9/2021), FOCUS-MONEY und DEUTSCHLANDTEST



PASSION LED US HERE

Gemeinsamer Erfolg.

Packen wir es an.

Disclaimer.

Diese Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der darin enthaltenen Informationen und / oder der darin wiedergegebenen Aussagen, Ansichten oder Einschätzungen übernimmt die Fondsdepot Bank GmbH keine Gewähr.

Verantwortlich für den Inhalt dieser Präsentation ist die

Fondsdepot Bank GmbH
www.fondsdepotbank.de
D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig.