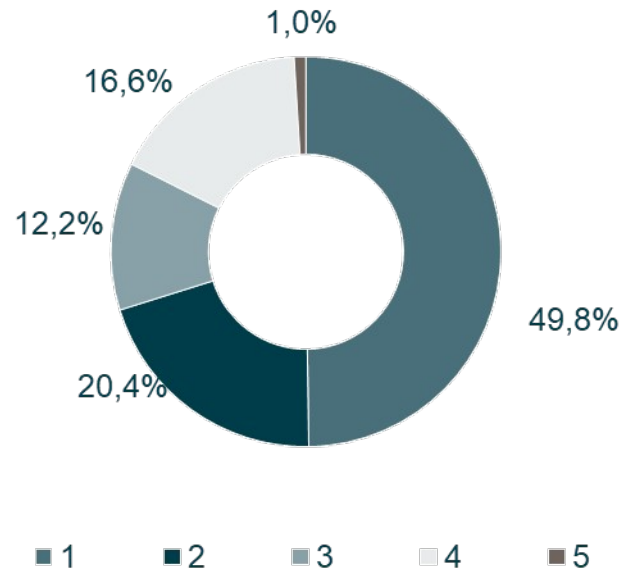


# Das anhaltende Negativ-Zinsumfeld erfordert ein Umdenken

## Auch für Sparer und die Altersvorsorge

### 1. Die meisten sparen niedrig verzinst\*



### 2. Viele sparen nicht passend zum Sparziel

**70,2%**

sparen in kurzfristig verfügbare bzw. niedrig verzinsten Anlagen, obwohl in vielen Fällen die Verfügung **mittel- bis langfristig** geplant ist\*

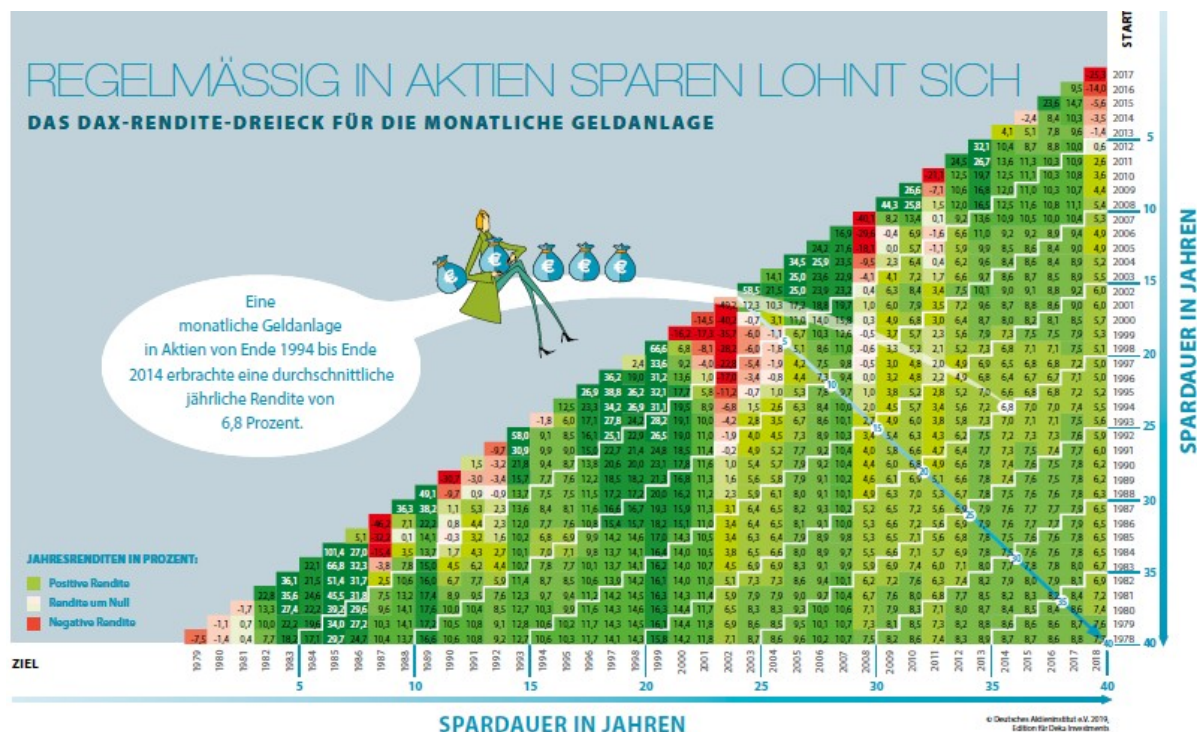


### ► Viele Sparer sind derzeit dem Negativ-Zinsumfeld ausgeliefert und sollten handeln!

Quelle Schaubild 1 und 2: Deutsche Bundesbank, Statistische Sonderveröffentlichung, „Geldvermögen und Verbindlichkeiten (unkonsolidiert)“  
Stand: 31.12.2017, Veröffentlichung: Juli 2018

\*Abbildung ohne Berücksichtigung von: Ansprüche gegenüber Versicherungen, Ansprüche aus Pensionsrückstellungen und sonstige Beteiligungen.  
Stand: Februar 2019 // OE 52 0201 03-10

# Rendite statt Zinsen – so spart man heute. Vorsorge und Sparen mit Wertpapieren.



Das neue DAX-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage zeigt, dass sich in den vergangenen 40 Jahren breit gestreutes, langfristiges und regelmäßiges Sparen in Aktien ausgezahlt hat.



Es wird deutlich, dass die **Renditen** im kurzfristigen Bereich zwar stark schwanken, sich aber **langfristig in einem engen Korridor oberhalb von 5 Prozent** bewegen.

Bei einem Sparplan von über **30 Jahren**, der typisch für die Altersvorsorge wäre, beträgt die **maximale Rendite 8,3 Prozent** und die **minimale Rendite 6,3 Prozent**.

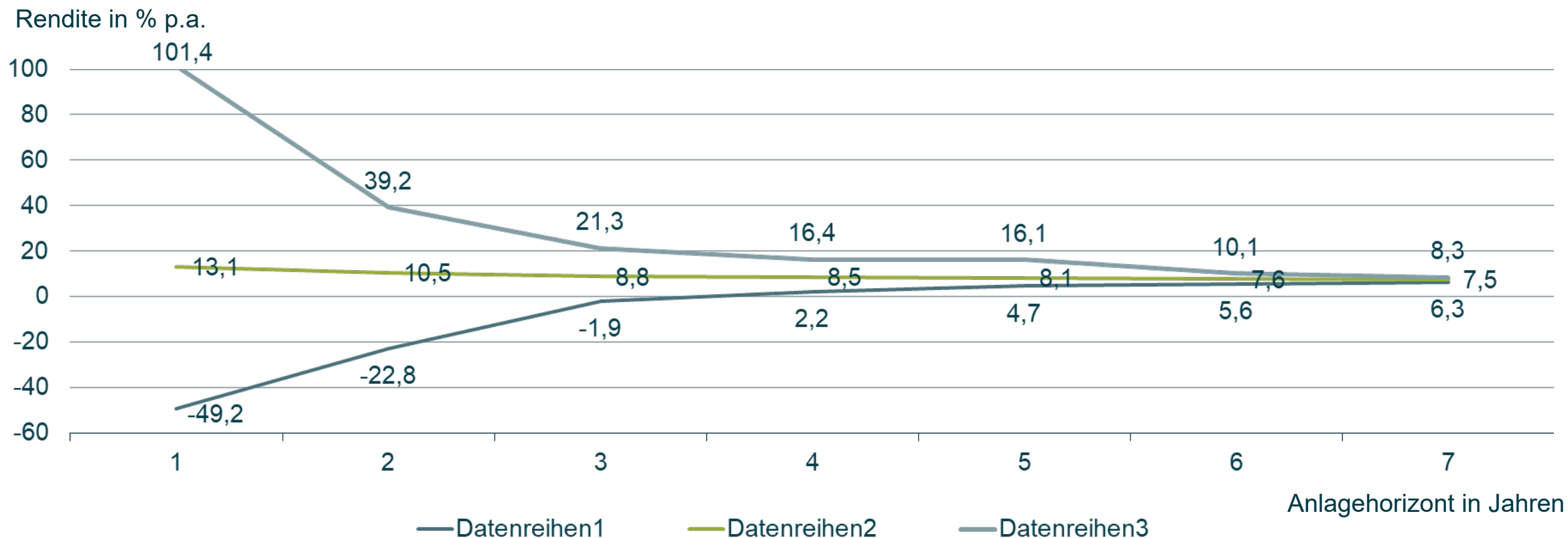
Somit geht Wertpapiersparen mit langfristig hohen Ertragsmöglichkeiten und sinkenden Risiken einher.

Das DAX-Rendite-Dreieck finden Sie in DekaNet: Produkte / Vermögensaufbau / Deka-FondsSparplan / Berater

Das DAX-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage bildet die durchschnittliche jährliche Rendite ab, die in der Vergangenheit erzielt werden konnte, wenn über einen betrachteten Zeitraum mit konstanten monatlichen Beträgen in eine Aktienanlage mit der Wertentwicklung des DAX eingespart wurde. Berechnungsgrundlage sind die Schlussstände des DAX der jeweiligen Monate. **Bitte beachten Sie: Vergangenheitsbezogene Daten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.** Auch berücksichtigt die Darstellung keine Kosten, die bei der Geldanlage anfallen können, oder Steuern auf Erträge. Das Deutsche Aktieninstitut spricht keine direkte oder indirekte Empfehlung für bestimmte Aktien, Aktienfonds oder andere Finanzinstrumente aus. Das Deutsche Aktieninstitut haftet nicht für Schäden, die durch den Erwerb oder die Veräußerung einer Aktie oder eines Finanzinstruments auf Grundlage dieses Dokuments entstanden sind. Soweit ein Wertpapierdienstleistungsunternehmen im Sinne des WpHG das DAX-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage für seine Zwecke verwendet bzw. Kunden zugänglich macht, ist es für die Einhaltung der geltenden Vorschriften in vollem Umfang selbst verantwortlich.  
Stand: Februar 2019 // OE 52 0201 03-10

# Je länger die Spardauer, desto stabiler die langfristige Rendite eines Aktiensparplans.

## Historische Renditen von monatlichen Sparplänen in den DAX 30



Berechnungszeitraum 1970-2018; Daten: Deutsche Börse AG und Stehle (1999), eigene Berechnungen des Deutschen Aktieninstituts

**Bitte beachten Sie: Die angegebene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

Quelle: Studie „Dax-Rendite-Dreieck für die monatliche Geldanlage“, Deutsches Aktieninstitut e.V. 2019

Stand: Februar 2019 // OE 52 0201 03-10

# Sparen mit Investmentfonds bietet attraktive Möglichkeiten, um dem Zinstief zu entgehen



**Nutzung vielfältiger Renditechancen** der internationalen Kapitalmärkte für **hohen Zinseszinsseffekt**



**Kaufkrafterhalt** durch langfristige Renditen **oberhalb der Inflation**



**Erfüllung des Kundenwunsches** nach **Substanzwerten**



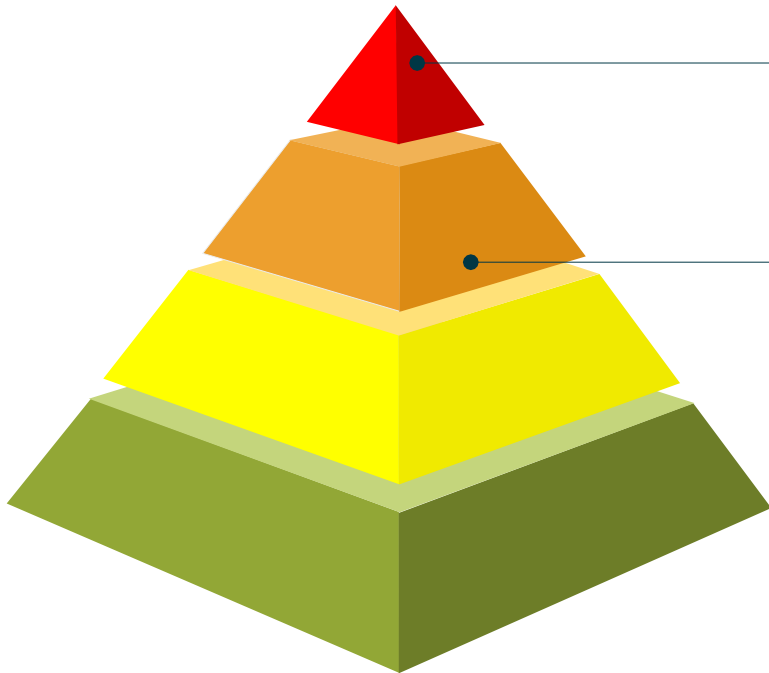
**Nutzung von Anlageklassen** passend zum oftmals **langfristigen Sparziel**



# Deka Wertpapierlösungen sind fester Bestandteil im Sparkassen-Finanzkonzept



## Fondslösungen in den Bedarfsfeldern Vermögen bilden und Altersvorsorge



### Regelmäßiges WertpapierSparen

- Deka-FondsSparplan
- Deka-FondsSparplan mit VL
- Deka JuniorPlan und Deka JuniorPlan Plus

### Geförderte, private Altersvorsorge

- Deka-ZukunftsPlan (Riester-Förderung)
- Deka-BasisRente\* (Rürup-Förderung)

## Vielfältige Ansprachemöglichkeiten im Rahmen des Finanz-Checks!

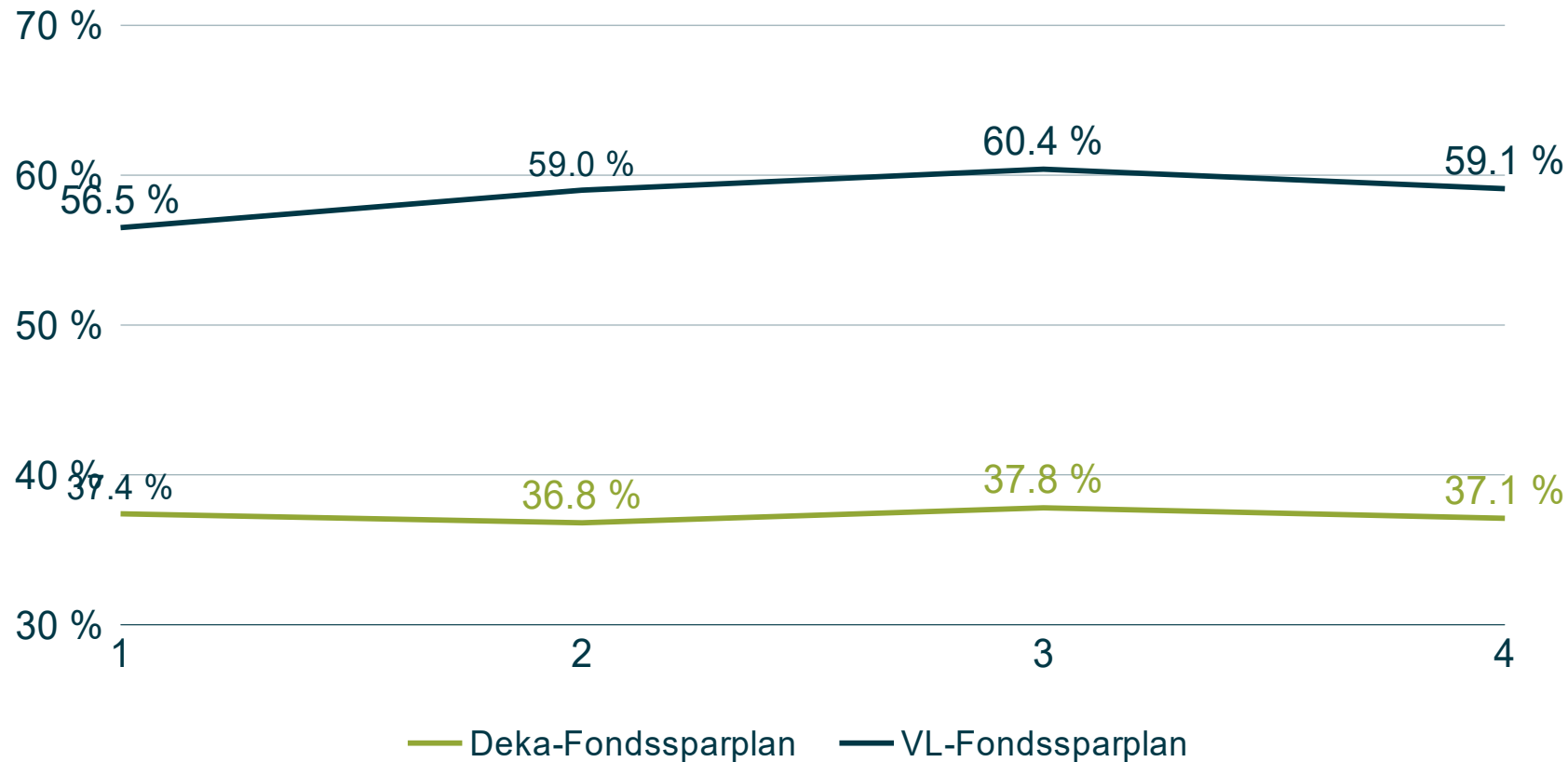
\*Alternativ: Fondsgebundene Rürup-Rentenversicherung in Kooperation mit den Öffentlichen Versicherern.

\*Für alle Einzahlungen ohne Riester-Förderung gilt: Sofern der Vertrag mindestens zwölf Jahre Laufzeit aufweist und eine Auszahlung nach dem 62. Geburtstag erfolgt, sind 50 % des Wertzuwachses steuerfrei (12/62-Regelung). Die restlichen 50 % des Wertzuwachses unterliegen der Einkommensteuer mit dem persönlichen Steuersatz..

Stand: Februar 2019 // OE 52 0201 03-10

# Neukundengewinnungsstrategie mit Wertpapiersparplänen einfach umsetzen – in allen Kundensegmenten

## Neukundenanteile an Wertpapiersparplan-Eröffnungen



► Einfacher und schrittweiser Einstieg ins Wertpapiergeschäft. 



# Bestandskundenpotenzial im ratierlichen Sparplangeschäft nutzen – mit Riester-JahresCheck und Deka-FondsSparplan Check

Neben der Neukundengewinnung spielt auch die Bestandskundenansprache eine immer größere Rolle. Die Beratung schafft eine erhöhte Kundenzufriedenheit und -bindung und zusätzliche Neugeschäftspotenziale.

- Wir unterstützen Sie bei der regelmäßigen Ansprache Ihrer Riester- Bestandskunden mit dem Beraterleitfaden zum Riester-JahresCheck.
- Kommt die Vorsorge Ihrer Riester-Bestandskunden auf die Zielgerade, nutzen Sie unseren neuen Check Riester-Auszahlungsphase und die dazugehörigen Beraterleitfäden zur erfolgreichen Gestaltung der Auszahlungsphase.
- Zur gezielten Bestandskundenansprache bieten wir Ihnen einen „Sparplancheck“, der den aktuellen Fondssparplan-Status mit den aktuellen Wünschen und Zielen des Kunden abgleicht. Ziel ist die Erhöhung des Sparplans durch einen Abgleich der Ziele mit dem aktuellen Sparplanbestand.

**Riester-JahresCheck.**  
Jahr für Jahr die staatliche Förderung sichern.

**Bestandteile:**  
- Riester-Rückzahlung  
- Riester-Zufluss  
- Riester-Entzug

**Checkliste:**  
- Riester-Rückzahlung: Ist die Riester-Rückzahlung für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Zufluss: Ist der Riester-Zufluss für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Entzug: Ist der Riester-Entzug für das laufende Jahr erfolgt?

**Riester-Check Auszahlungsphase.**  
Passen Sie Ihre Vorsorge Ihren Bedürfnissen an.

**Checkliste:**  
- Riester-Zufluss: Ist der Riester-Zufluss für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Entzug: Ist der Riester-Entzug für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Rückzahlung: Ist die Riester-Rückzahlung für das laufende Jahr erfolgt?

**Beraterleitfaden zum Riester-Check Auszahlungsphase.**  
Deka-Berater.

**Checkliste:**  
- Riester-Zufluss: Ist der Riester-Zufluss für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Entzug: Ist der Riester-Entzug für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Rückzahlung: Ist die Riester-Rückzahlung für das laufende Jahr erfolgt?

**Ihr Deka-FondsSparplan Check.**  
Aus Klein wird Groß.

**Checkliste:**  
- Riester-Zufluss: Ist der Riester-Zufluss für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Entzug: Ist der Riester-Entzug für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Rückzahlung: Ist die Riester-Rückzahlung für das laufende Jahr erfolgt?

**Ihr Deka-FondsSparplan Check.**  
Aus Klein wird Groß.

**Checkliste:**  
- Riester-Zufluss: Ist der Riester-Zufluss für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Entzug: Ist der Riester-Entzug für das laufende Jahr erfolgt?  
- Riester-Rückzahlung: Ist die Riester-Rückzahlung für das laufende Jahr erfolgt?

Deka-FondsSparplan Check

**TIPP:** Zusätzlich gibt es für die schnelle Ansprache im Servicebereich bzw. zur Auslage in der Geschäftsstelle auch die Kurzversion „Quick-Check“.

Riester-JahresCheck Riester-Check Auszahlungsphase und Beraterleitfäden

# Ein Deka-FondsSparplan bietet besondere Vorteile

## 1 Einfach

**ab 25 €**

Sparen ist schon ab 25 Euro regelmäßig möglich

## 2 Flexibel



Guthaben ist bei Bedarf verfügbar, die Sparraten sind aussetz- und anpassbar, keine vertragliche Laufzeit

## 3 Transparent



Vermögensaufbau kann täglich nachvollzogen werden

## 4 Große Auswahl



Fondsangebote gibt es passend für jeden Anlegertyp

## 5 Hohe Qualität



Zahlreiche Auszeichnungen belegen dies

## 6 Bequem



Online-Depotführung im DekaBank Depot

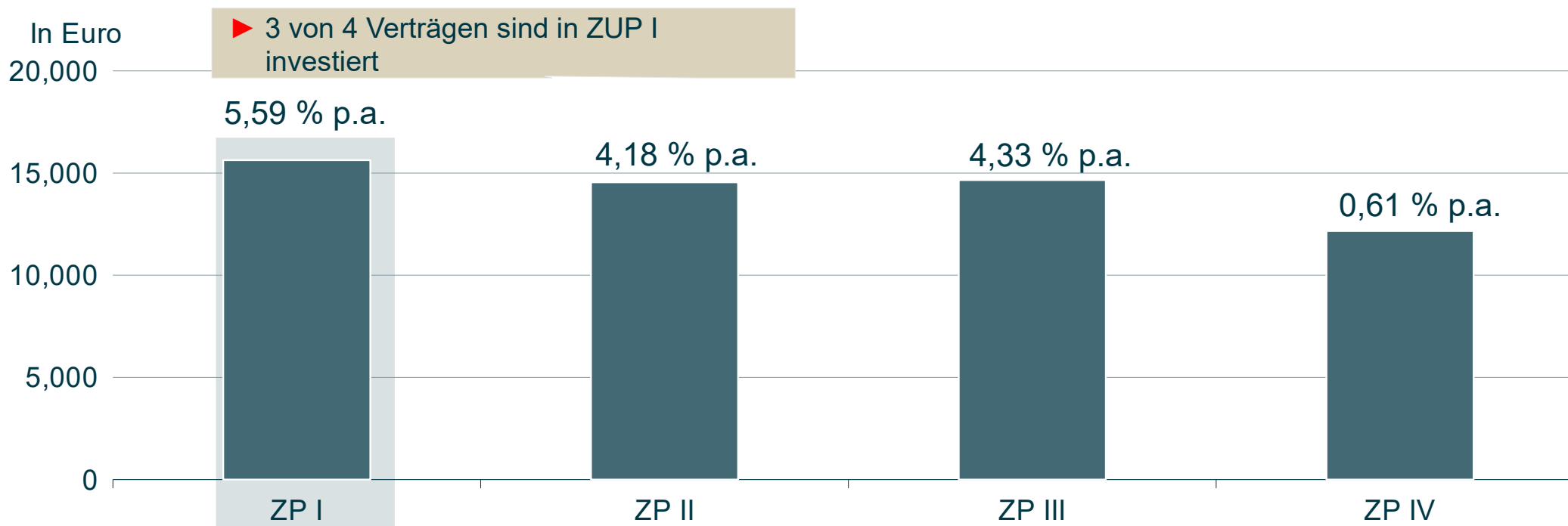


# Fondsbasiert riestern mit Deka-ZukunftsPlan Classic...

## ...wahrt die Chancen auf ein attraktive Rendite



### Jährliche Renditen Sparplan ZukunftsPlan I – IV seit Auflegung (02.02.2009 – 28.12.2018)



### Beispiel: Sparplan 100 EUR monatlich inDeka-ZukunftsPlan Classic, Rendite p. a. seit Auflegung (02.02.2009 – 28.12.2018)

In den dargestellten Wertentwicklungen sind neben den auf Fondsebene anfallenden Kosten (Management- und Depotbankgebühren) die auf Kundenebene anfallenden Kosten (Ausgabeaufschlag) berücksichtigt. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Bitte vergleichen Sie hierzu das Preisverzeichnis der depotführenden Stelle.

**Bitte beachten Sie: Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

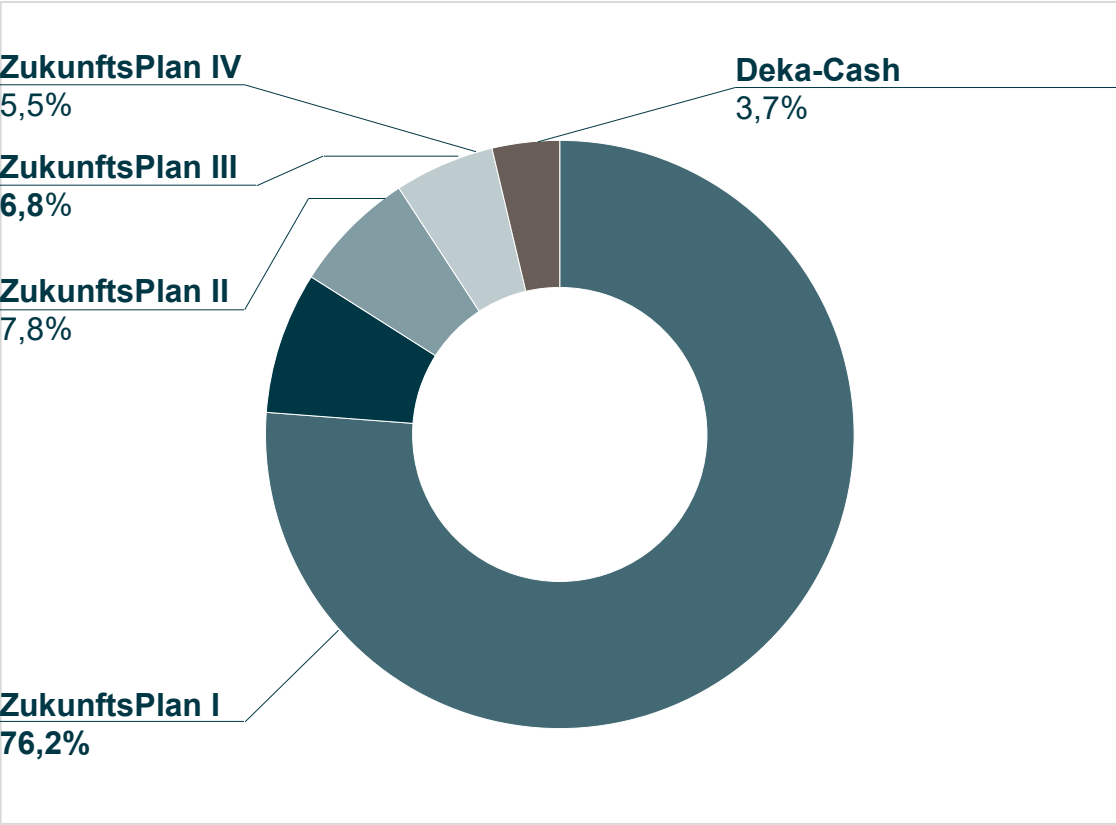
Stand: Februar 2019 // OE 52 0201 03-10

# Deka-ZukunftsPlan

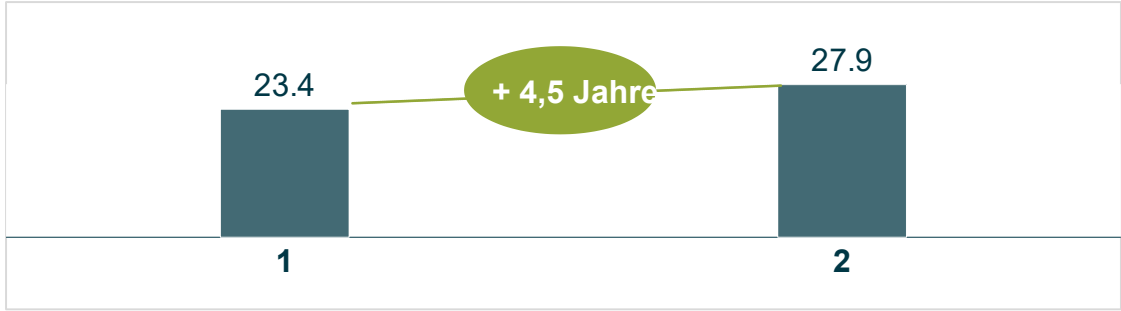
Weiterhin gute Aussichten für eine chancenreiche Allokation



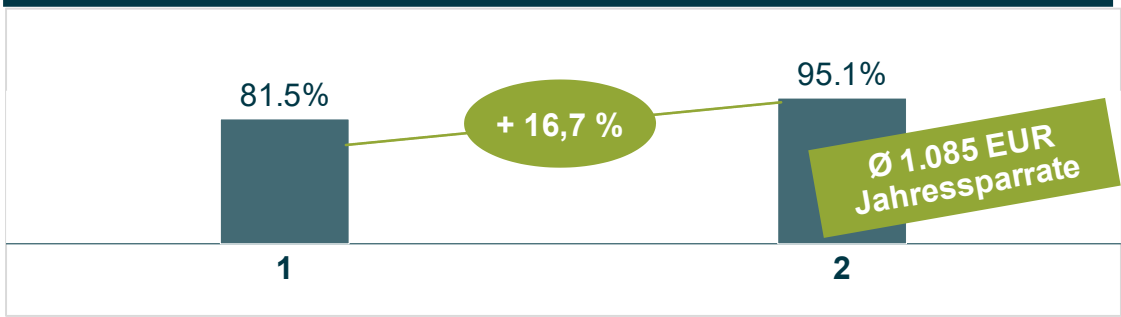
Ende 2018: drei von vier Verträgen im ZukunftsPlan I mit rund 100 % Aktien\*



Aktuelle durchschnittliche Restlaufzeit aller Deka-ZukunftsPlan-Verträge\*\*: 27,9 Jahre



Aktueller Anteil der Eröffnungen mit Sparplänen\*\*: 95 %



\*Quelle: DekaBank, Stand: 31.08.2018 \*\* Quelle: DekaBank, Stand: 31.12.2017;  
Stand: Februar 2019 // OE 52 0201 03-10

# Deka-ZukunftsPlan

## Alle Vorteile auf einen Blick

### Renditechancen.

Nutzt die Anlageklasse Aktien entsprechend der bisherigen Anlageentwicklung und der verbleibenden Anspardauer und bietet daher langfristig Renditechancen.



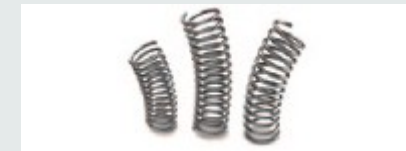
### Sicherheitskonzept.

Bietet eine Kapitalgarantie zum Auszahlungsbeginn\* und zusätzliche Sicherheitskomponenten.



### Flexibilität:

Bietet hohe Flexibilität bezüglich Ein- und Auszahlungen\*\*.



### Vererbbarkeit:

Das Anlagekapital ist bis zum Alter von 85 Jahren standardmäßig voll vererbbar.



### Renditefördernde Kostenverteilung:

Die Kosten\*\*\* werden über die gesamte Vertragslaufzeit gleichmäßig verteilt und nur auf tatsächlich geleistete Einzahlungen erhoben.



### Staatliche Förderung:

Beim Riester-Sparen gibt es für Förderberechtigte attraktive staatliche Zulagen und mögliche Steuervorteile. Mit flexibler Wohn-Riester-Option.



\*Garantiegeber: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt am Main. Bei förderschädlicher Verfügung von Guthaben mit Riester-Förderung vor Beginn der Auszahlungsphase keine Garantie der Beiträge und Rückzahlung der staatlichen Förderungen. \*\*Rückzahlung der aktuellen Fondswerte bei Vertragsauflösung (ggf. abzüglich erhaltener Riester-Förderung). Alternativ sind Teilverfügungen aus dem nicht riestergeförderten Kapital gem. Sonderbedingungen möglich. \*\*\* Diese Kostendarstellung erfüllt nicht die Anforderungen an einen aufsichtsrechtlich vorgeschriebenen Kostenausweis, den Sie rechtzeitig vor Auftragsausführung erhalten werden. Bei Fragen zu den Kosten wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater / Ihre Kundenberaterin.

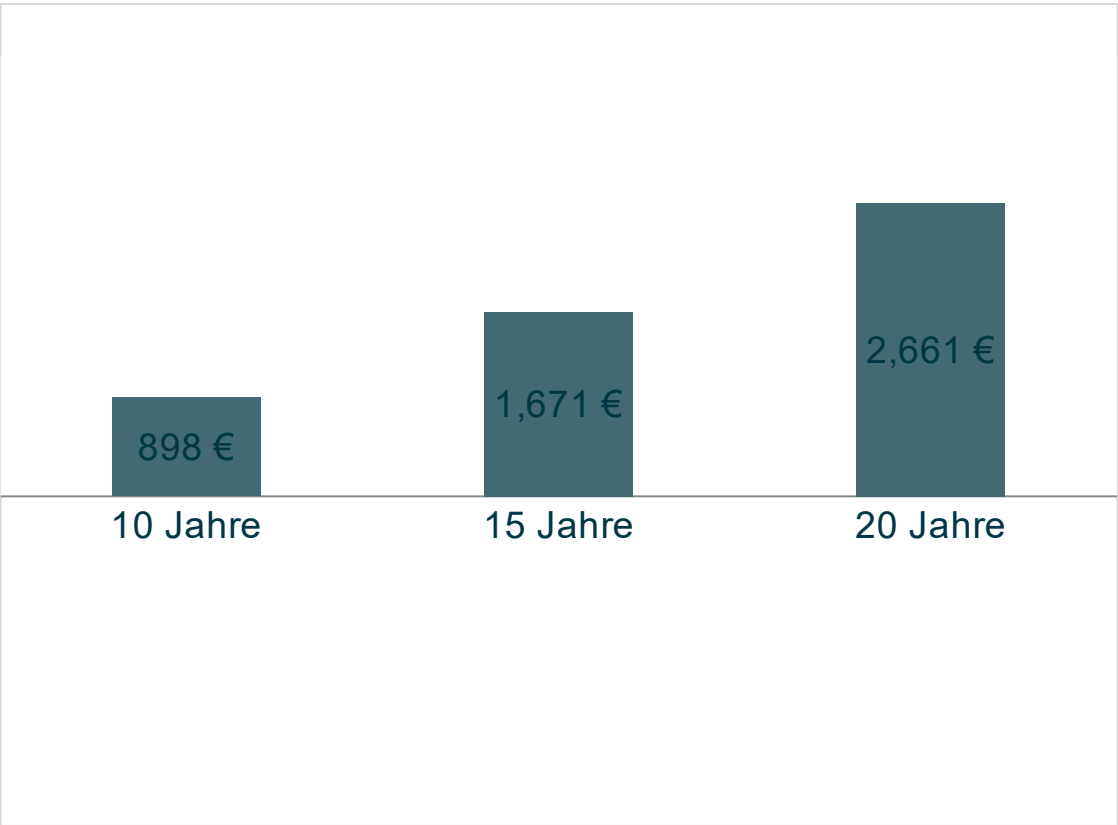
Stand: Februar 2019 // OE 52 0201 03-10

# Mehr Schwung für Ihre Erträge

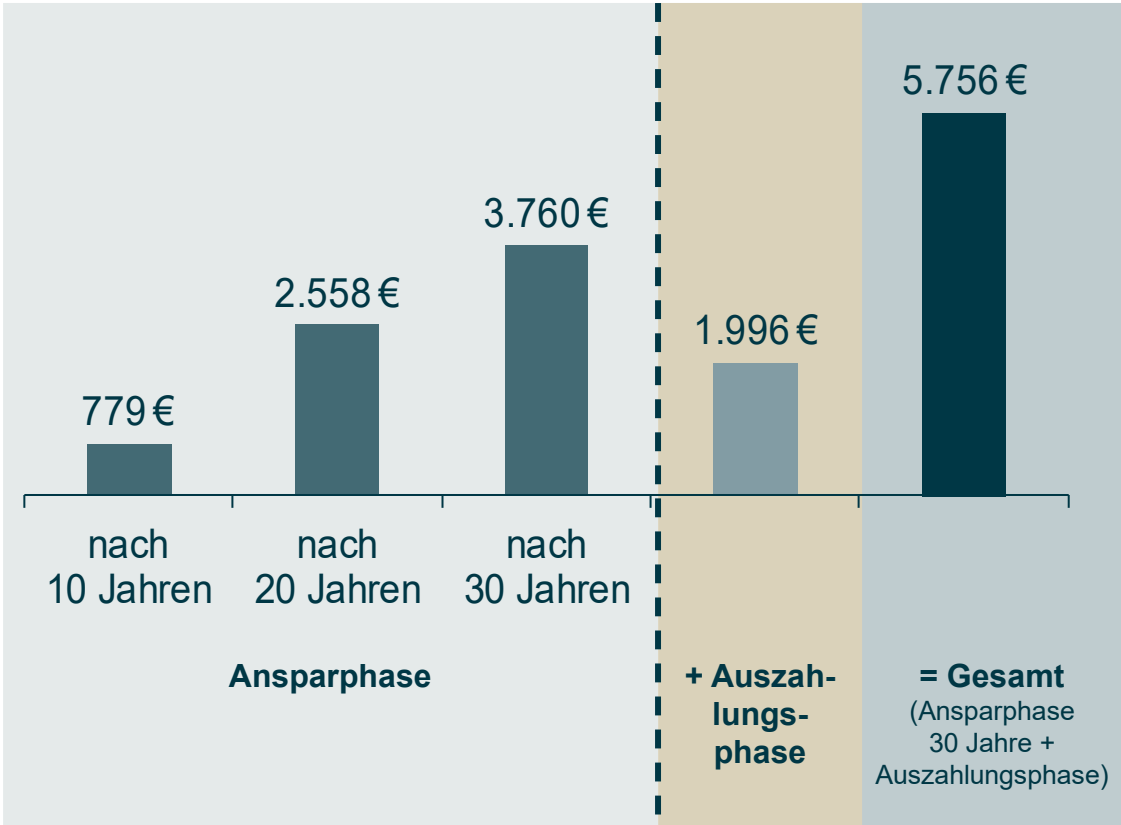
## Mit Deka-FondsSparplan und Deka-ZukunftsPlan



Deka-FondsSparplan in Deka-BasisAnlage A60\*



Deka-ZukunftsPlan Classic



\*Annahmen: Deka-FondsSparplan über 100 Euro monatlich, angenommene Wertentwicklung: 5 % p.a. Quelle: DekaBank, Stand: Februar 2018.  
\*\*Annahmen: Vertrag mit Sparleistung 100 Euro monatlich (1.200,- Euro p. a.). Berechnung zzgl. Grundzulage von 175,- Euro. Ansparphase 30 Jahre bis Alter 65, Auszahlungsphase bis Alter 85.  
Wertentwicklung Ansparphase: 5 % p. a. Quelle: DekaBank. Basis: Neues Konditionenmodell. Stand: Juni 2018.  
Stand: Februar 2019 // OE 52 0201 03-10