

Gesagt. Getan. Geholfen.

**DEVK**

# **Zeitgemäß anlegen**

Fondssparen mit der DEVK

[www.devk.de](http://www.devk.de)



# Machen Sie mehr aus Ihrem Geld

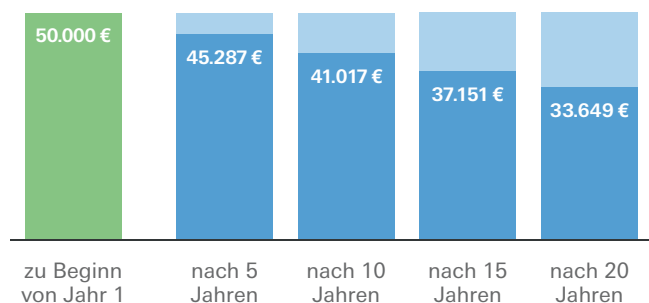
Die Zinsen sind niedrig, die Inflation ist hoch. Dadurch verliert Geld, das auf Girokonten oder Sparbüchern geparkt ist, Tag für Tag an Wert.

Ob Traumreise, Wunschauto, die eigenen vier Wände oder Absicherung für die Zukunft der Kinder – regelmäßig Geld zu sparen, war schon immer der beste Weg, um sich Wünsche zu erfüllen. Aber wer sein Geld auf Sparbüchern oder dem Girokonto zurücklegt, kommt seinen Sparzielen aufgrund der dauerhaft niedrigen Zinsen nur mühsam näher. Schlimmer noch: Die aktuell hohe Inflation sorgt dafür, dass Ersparnisse an Kaufkraft verlieren. Gegen diese Entwicklungen kommen inzwischen auch einst beliebte Sparkonzepte wie Tages- oder Festgeldkonten nicht mehr an. Wer nicht zusehen möchte, wie das zurückgelegte Geld Jahr für Jahr weniger wert wird, muss umdenken. Und das bedeutet, sein Geld nicht einfach ruhen, sondern für sich arbeiten zu lassen.

**Einen möglichen Ausweg aus der Sparfalle bieten die Fondskonzepte der DEVK.**

## Wertverlust durch Inflation

So reduziert sich die Kaufkraft von 50.000 € bei 0 % Zinsen und 2,0 % Inflation



**Girokonto und Sparbuch  
sind immer noch die  
beliebtesten Geldanlagen der  
Deutschen – auch wenn sie  
kaum Zinsen abwerfen.**



Quelle: statista: Genutzte Geldanlagen der Deutschen in 2021,  
veröffentlicht am 19.01.2022

## So spart man heute

Welche Wünsche Sie auch haben: Wir helfen Ihnen dabei, Ihre Sparziele mit Fonds zu erreichen. Dabei legen Sie Ihr Geld einmalig oder regelmäßig in unsere Investmentfonds an und können so von den Ertragschancen der Finanzmärkte profitieren.

### Fondssparen mit der DEVK ist zeitgemäß und bietet viele Vorteile:

#### Ertragreich

Mit Fonds können Sie hohe Renditen erzielen und je nach Risikobereitschaft sogar noch vergrößern. Wer sein Geld über einen längeren Zeitraum anlegt, nutzt zusätzlich den Zinseszins- und Durchschnittskosteneffekt.

#### Flexibel

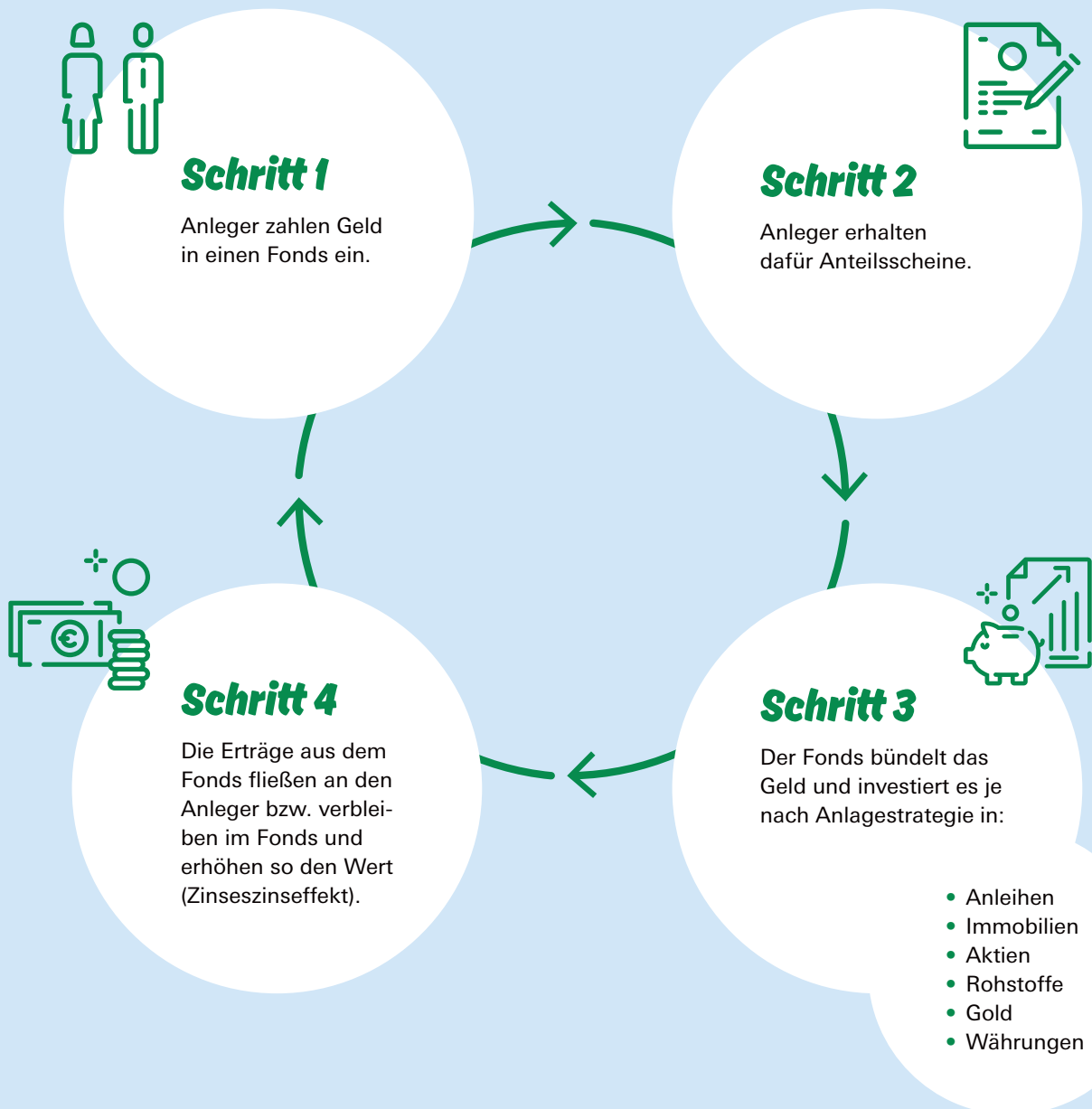
Wer in Fonds investiert, kann sich sein Geld jederzeit kurzfristig auszahlen lassen – auch Teilbeträge. Genauso ist es bei Einzahlungen. Sie können die Höhe der Beträge vergrößern, verringern oder auch mal unterbrechen.

#### Einfach

Um Ihr Geld mit Fonds zu vermehren, müssen Sie kein Börsenprofi sein. Wir bieten Ihnen eine große Auswahl verschiedener Fonds, um die sich erfahrene Fondsmanager kümmern.

# Wie funktionieren eigentlich Fonds?

Fonds funktionieren nach einem einfachen Prinzip: Sie verteilen das Geld vieler Sparer auf viele Anlagen. Investiert werden kann in Aktien, Anleihen oder auch Immobilien. So wird das Risiko breit gestreut und dadurch langfristig minimiert. Denn verliert ein Papier an Wert, können das die anderen in der Regel wieder ausgleichen.







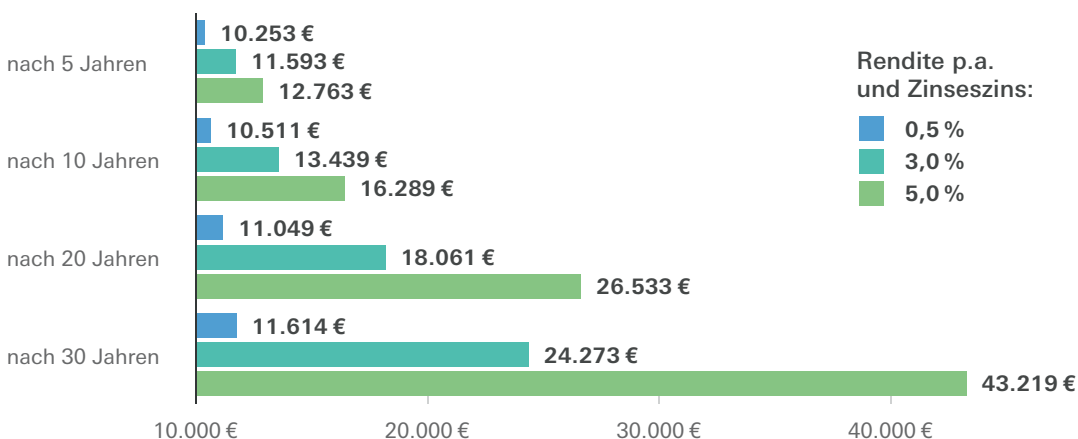
# Die Macht des Zinseszins

Wer sein Geld über einen langen Zeitraum anlegt, kann nicht nur Schwankungen an den Kapitalmärkten besser ausgleichen. Ein weiterer Vorteil einer langfristigen Geldanlage ist der Zinseszins.

Geld, das sich automatisch vermehrt? Klingt unglaublich, ist aber möglich – und zwar durch den sogenannten Zinseszinsseffekt. Einfach gesagt: Die Erträge aus einer Anlage werden immer wieder angelegt, was das Kapital mittels Zinsen auf bereits verzinsten Anlagen erhöht. Dieser Effekt wird von vielen Anlegern unterschätzt, kann aber beim Sparen kräftig mithelfen. Wie das genau funktioniert, verdeutlicht unsere Beispielrechnung.

## Entwicklung einer Anlage von 10.000 Euro

Quelle: Eigene Berechnung



Sie möchten Ihre individuellen Sparziele errechnen?  
Dieser Sparplanrechner unterstützt Sie dabei:







## Nachhaltig anlegen

Viele Menschen legen Wert darauf, ihr Geld in Unternehmen anzulegen, die nach klaren sozialen, ethischen und ökologischen Kriterien wirtschaften. Dabei unterstützen Sie die Finanzexperten der DEVK gern. Wir stellen Ihnen ein individuelles Portfolio zusammen, mit dem Sie nachhaltig Rendite erwirtschaften können.

# Welche Arten von Fonds gibt es?

Stabil, renditestark oder flexibel – die DEVK bietet Ihnen Investmentfonds in diesen gängigen Anlageklassen.

## Aktienfonds

Aktienfonds investieren überwiegend in Aktien, also in Anteile börsennotierter Unternehmen. Wer Fondsanteile erwirbt, wird damit auch zum Miteigentümer dieser Unternehmen und ist in Form von Dividenden an deren Gewinnen beteiligt. Manche Fonds streuen ihre Aktien weltweit. Andere sind spezieller ausgerichtet und konzentrieren sich auf Unternehmen einer Region oder einer bestimmten Branche. Über längere Zeiträume zählen Aktienfonds zu den renditestärksten Fondsarten. Allerdings sind auch die Wertschwankungen vergleichsweise hoch.

## Rentenfonds

Rentenfonds investieren überwiegend in festverzinsliche Wertpapiere wie Pfandbriefe, Staatsanleihen oder Anleihen von Unternehmen. Sie setzen verschiedene Schwerpunkte nach Regionen, Ausstellern, Währungen oder Laufzeiten. Rentenfonds sind wesentlich risikoärmer als Aktienfonds, erwirtschaften dafür aber oft auch niedrigere Renditen. Die wichtigsten Ertragskomponenten sind die Zinsen und die Kursgewinne. Sie eignen sich vor allem für mittelfristige Geldanlagen, wenn Sie regelmäßige Zinsen erwarten.

## Mischfonds

Mischfonds kombinieren verschiedene Anlageklassen, z. B. Aktien und Rentenpapiere. Der Vorteil: Dadurch kann flexibel auf unterschiedliche Marktsituationen reagiert werden. In guten Börsenzeiten kann der Fondsmanager überwiegend in Aktien investieren, in schlechten Börsenzeiten auf sicherere Anleihen ausweichen. Die Chancen von Mischfonds sind höher als bei Rentenfonds, allerdings niedriger verglichen mit Aktienfonds.

## Offene Immobilienfonds

Offene Immobilienfonds investieren meist in Gewerbeimmobilien. Dazu gehören Bürohäuser, Einkaufszentren, Logistik- und Hotelgebäude im In- oder Ausland. Manche Fonds sind auch auf Wohngebäude spezialisiert, andere legen ihren Schwerpunkt auf bestimmte Regionen und Länder. Die Rendite dieser Fonds ergibt sich aus den Mieteinnahmen und der Wertsteigerung der Gebäude. Offene Immobilienfonds verteilen die Risiken auf mehrere Objekte.



# Die häufigsten Fragen rund um Fonds

Bei der Suche nach der passenden Geldanlage stehen viele Anleger vor ähnlichen Fragen. Einige der häufigsten haben wir hier zusammengestellt. Sie möchten noch mehr wissen? Ihr DEVK-Berater beantwortet gern alle weiteren Fragen.

1

## ***Komme ich jederzeit an mein Geld?***

Wenn es um Flexibilität geht, sind Fonds quasi unschlagbar. Die meisten Fondsanteile lassen sich börsentäglich verkaufen. Aber Achtung: Wer es eilig hat, muss damit rechnen, dass er nicht immer den besten Preis erzielt.



2

## ***Machen auch kürzere Laufzeiten Sinn?***

Feste Laufzeiten gibt es bei Fonds nicht. Sie entscheiden, wie viel und wie lange Sie anlegen wollen. Wer z. B. für eine Reise sparen will, kann sich seinen Wunsch möglicherweise bereits nach wenigen Jahren erfüllen.





3

### **Muss ich mich um meine Fondsanlagen regelmäßig kümmern?**

Wer in Fonds investieren will, muss kein Investmentexperte sein – oder dazu werden. Mit den Anlagelösungen der DEVK profitieren Sie vom Wissen erfahrener Finanzexperten, die sich um die Zusammensetzung und Anpassung der Fonds aktiv kümmern.



4



### **Lohnt sich Fondssparen auch mit kleinen Beträgen?**

Fonds gibt es für jeden Geldbeutel. Schon mit 25 Euro können Sparer loslegen und mit einem DEVK-Sparplan ihrem persönlichen Sparziel näherkommen. Und wer möchte, kann die Beträge im Laufe der Zeit erhöhen.

5

### **Was passiert, wenn die Fondsgesellschaft pleitegeht?**

Sollte die Fondsgesellschaft in finanzielle Schieflage geraten, ist das Vermögen der Sparer geschützt, da es gemäß den gesetzlichen Anforderungen getrennt vom Kapital der Fondsgesellschaft verwahrt wird.



6



### **In welche Fonds sollte ich investieren?**

Das hängt ganz davon ab, wie lange Sie anlegen wollen und welchen Ertrag Sie sich wünschen. Die DEVK bietet für jeden Anlegertyp die richtige Lösung. Ihr persönlicher Berater hilft Ihnen selbstverständlich bei der Auswahl.



# Welcher Anlegertyp sind Sie?

Möchten Sie bei Fonds auf Nummer sicher gehen? Oder lieber chancenreich investieren? Wir haben für jeden Anlegertyp die richtige Strategie.

Auf den nächsten Seiten stellen wir Ihnen drei unterschiedliche Anlegertypen vor – und die Fondslösungen, die zu diesen Typen passen. Welche Lösung für Sie die richtige ist, besprechen wir gerne in einem persönlichen Beratungsgespräch. Natürlich können Sie Ihre Risikobereitschaft ändern, wann immer Sie möchten, je nach Marktlage oder individueller Lebenssituation.



## Mehr erfahren?

Weiterführende Informationen zu den Fondssparplänen der DEVK erhalten Sie von Ihrem DEVK-Berater oder auf unserer Internetseite.



## Anlegertyp 1

# Sicherheitsorientiert

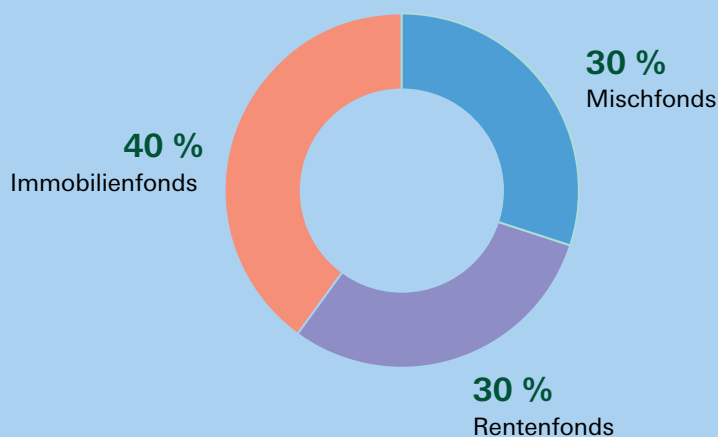
Milliarden von Euro dümpeln auf deutschen Sparbüchern und Girokonten vor sich hin, wo sie Jahr für Jahr an Wert verlieren. Mit dieser Fondslösung können Sie die Inflation bei einem überschaubaren Risiko ausgleichen.

**„Früher haben wir unser Ersparnis vor allem als Festgeld angelegt. Aber der Blick auf den Kontoauszug war irgendwann nur noch ernüchternd. Jetzt legen wir unser Geld mit einer konservativen Anlagestrategie in Investmentfonds an. So schlagen wir dem Niedrigzins und der Inflation ein Schnippchen.“**



Axel und Stefanie

### Beispielhafte Anlagestrategie für ein sicherheitsorientiertes Fondssparen



- breite Streuung in unterschiedliche Anlageklassen
- geringe Kursschwankungen
- Anlagehorizont 3 bis 5 Jahre



## Anlegertyp 2

# Ertragsorientiert

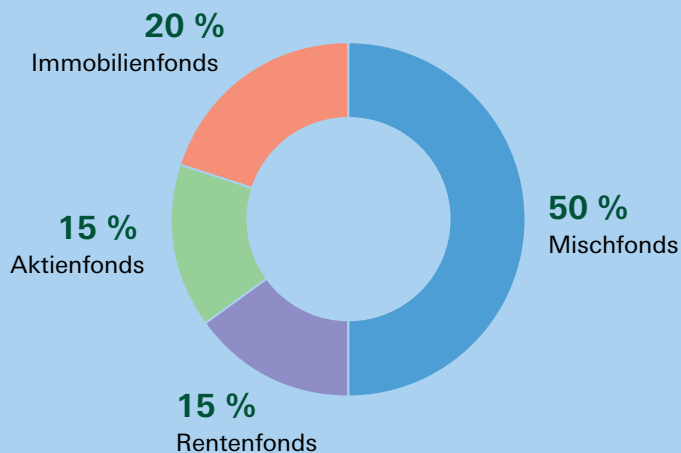
Viele Menschen möchten regelmäßig Geld zurücklegen – ob für ein konkretes Sparziel oder einfach nur als Notgroschen. Mit dieser Fondslösung können Sie die Chancen der Kapitalmärkte nutzen, ohne ein allzu großes Risiko einzugehen.

**„Uns geht es nicht in erster Linie um Renditemaximierung. Aber wir möchten schon, dass sich unser Ersparnis kontinuierlich vermehrt und größtenteils flexibel verfügbar ist. Deshalb legen wir beim Investieren den Schwerpunkt auf breit gestreute Mischfonds. Zusätzlich ergänzen wir unsere Anlagestrategie um Aktien, Renten und Immobilien.“**



Christine und Peter

### Beispielhafte Anlagestrategie für ein ausgewogenes Fondssparen



- breite Streuung in allen relevanten Anlageklassen
- mittleres Risiko
- Anlagehorizont ab 5 Jahre

### Anlegertyp 3

## Chancenorientiert

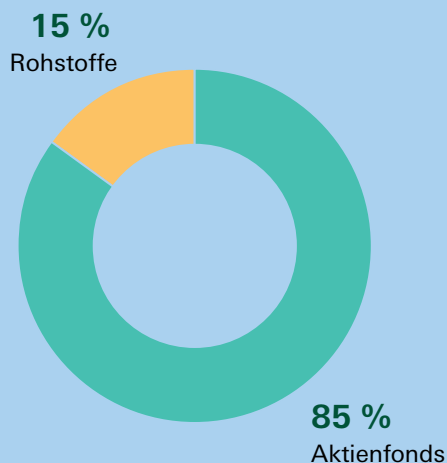
Sie haben die Möglichkeit, regelmäßige Beträge langfristig zur Seite zu legen und können zwischenzeitliche Kursschwankungen verschmerzen? Dann haben Sie mit dieser Fondslösung eine realistische Chance auf eine überdurchschnittliche Rendite.

**„Ich möchte, dass sich meine Investition lohnt. Deshalb spare ich monatlich in Aktienfonds. Klar gibt es an der Börse zwischenzeitlich Wertschwankungen. Aber das macht mich nicht nervös. Ich plane langfristig und bin von den internationalen Märkten überzeugt. Außerdem profitiere ich in solchen Phasen ja von günstigeren Kaufpreisen.“**



Florian

### Beispielhafte Anlagestrategie für ein chancenorientiertes Fondssparen



- breite Streuung in Aktienfonds
- risikoangemessene Wertzuwächse
- Anlagehorizont ab 5 bis 7 Jahre

# Und welche Ziele haben Sie?

Es gibt viele Gründe, mit Fondssparen sein Geld für sich arbeiten zu lassen. Welcher ist es bei Ihnen? Ihr DEVK-Berater findet es mit Ihnen heraus und unterstützt Sie dabei, die passende Anlagestrategie zu entwickeln.

## Sparziele erreichen

Endlich ein größeres Auto, eine neue Einrichtung für Ihr Wohnzimmer oder die langersehnte Reise nach Übersee – wer regelmäßig kleine Summen zurücklegt, kann sich irgendwann große Wünsche erfüllen. Bis Sie den nötigen Betrag zusammenhaben, sollte das Geld sicher und gewinnbringend angelegt werden. Das gilt natürlich auch, wenn Sie kein konkretes Ziel haben, sondern einfach nur Geld auf die hohe Kante legen wollen.

## Für den Nachwuchs sparen

Wenn aus Kindern Erwachsene werden, möchten viele Eltern, Großeltern und andere Verwandte den Beginn eines eigenständigen Lebens finanziell unterstützen. Wer schon kurz nach der Geburt des Kindes regelmäßig Geld in Fonds investiert, hat gute Aussichten, dass bis zur Volljährigkeit ein ansehnliches Startkapital zusammengekommen ist. Schließlich ist Zeit ein entscheidender Vorteil beim Anlegen.

## Nachhaltig anlegen

In Fonds investieren und gesellschaftliche Verantwortung wahrnehmen sind keine Gegensätze. Im Gegenteil: Wer in nachhaltige Technologien und Geschäftsmodelle investiert, steigert seine Ertragschancen und minimiert Risiken. Die Experten der DEVK helfen Ihnen dabei, eine Anlagestrategie zu erstellen, die Rendite, Sicherheit und Nachhaltigkeitskriterien (hohe ESG-Ratings) optimal miteinander verbindet.

## Vermögenswirksame Leistungen nutzen

In vielen Berufen gibt es die Möglichkeit, bis zu 40 Euro im Monat von seinem Arbeitgeber zu erhalten – zusätzlich zum Gehalt. In einigen Fällen gibt der Staat sogar noch Geld dazu. Diese Vermögenswirksamen Leistungen werden allerdings nicht direkt ausgezahlt, sondern müssen angelegt werden. Wir bieten Ihnen Fondslösungen, mit denen Sie dieses Extra renditestark anlegen können. Nach 7 Jahren steht Ihnen das Ersparte dann komplett zur freien Verfügung.

## Rente erhöhen

Sie möchten Ihren Ruhestand unbeschwert genießen? Dann ist es in den meisten Fällen sinnvoll, schon heute damit anzufangen, ein finanzielles Polster für diese Zeit aufzubauen. Unsere Fondslösungen helfen Ihnen dabei, eine mögliche Rentenlücke zu schließen und auch im Alter den gewünschten Lebensstandard zu halten.







**Für den  
Nachwuchs  
sparen**

**Rente  
erhöhen**

**Nachhaltig  
anlegen**

**Vermögens-  
wirksame  
Leistungen  
nutzen**

**Sparziele  
erreichen**

**Meine Ziele:**







# Tipps zum Fondssparen

## Anlageziele formulieren

Bevor es losgeht, sollten Sie sich über Ihre Anlageziele sowie Ihre persönliche Anlagementalität Gedanken machen. Auf welches Ziel sparen Sie hin? Wann wollen Sie es in etwa erreichen? Wie viel Geld können Sie monatlich zurücklegen? Außerdem sollten Sie sich im Vorfeld genau überlegen, welche Risiken Sie eingehen möchten.

## Aktives Management nutzen

Lassen Sie die Experten für sich arbeiten und setzen Sie auf ein aktives statt passives Management. Dabei übernehmen erfahrene Fondsmanager die Auswahl geeigneter Wertpapiere und passen diese laufend an aktuelle Marktgegebenheiten an. Ein Investitionsmodell, das sich insbesondere für Anleger eignet, die noch wenig Erfahrung mit Fonds gesammelt haben.

## Breit gestreut anlegen

Legen Sie nicht alle Eier in einen Korb – sonst ist das Risiko von Verlusten zu hoch. Investieren Sie lieber über Aktien, Anleihen und Immobilien hinweg sowie in unterschiedliche Branchen, Regionen und Währungen. Durch die breite Streuung gleichen sich Kursschwankungen einzelner Wertpapiere aus, sodass sich das Anlagerisiko im Verhältnis zu einer Anlage in Einzeltitel reduziert.

## Durchschnittskosteneffekt nutzen

Im Gegensatz zu einer einmaligen Geldanlage legen Sie bei einem Investment per Fondssparplan kontinuierlich an – zum Beispiel im Monatstakt. Dadurch profitieren Sie vom sogenannten Durchschnittskosteneffekt. Denn bei niedrigen Kursen werden mehr Fondsanteile, bei höheren Kursen entsprechend weniger Anteile erworben. Das sorgt für einen günstigen Durchschnittspreis. Und beantwortet auch die Frage nach dem richtigen Einstieg ins Fondssparen: jederzeit.



# Warum sich Fondssparen lohnt

Fondssparen ist eine zeitgemäße Anlageform, um Niedrigzins und Inflation zu trotzen. Gleichzeitig bietet die entsprechende Strategie die Aussicht auf eine attraktive Rendite. Welche Chancen sich Ihnen eröffnen und welche Risiken Sie immer bedenken sollten, haben wir hier noch einmal für Sie kompakt zusammengefasst.

## Chancen

- Im Gegensatz zum Sparbuch gibt es bei Fonds die Möglichkeit, das Ersparte deutlich zu vermehren.
- Sie können auf eine große Vielfalt von Anlagemöglichkeiten zurückgreifen.
- Gemeinsam mit einem Finanzexperten der DEVK entwickeln Sie eine Anlagestrategie, die zu Ihren persönlichen Bedürfnissen passt.
- Durch ein aktives Fondsmanagement legen Sie die Entscheidung, in welche Aktien ein Fonds investiert, in professionelle Hände.
- Bei den meisten Fonds können Sparraten jederzeit erhöht, um eine einmalige Geldanlage ergänzt oder zeitweise pausiert werden.
- Das Anlagekapital wird breit gestreut, um Anlagerisiken zu reduzieren.
- Bei einigen unserer Anlageprodukte bieten wir zusätzliche Sicherungsbausteine – sprechen Sie uns gern an.

## Risiken

- Die Werte von Unternehmen und Immobilien unterliegen marktbedingten Schwankungen und können zum Zeitpunkt eines gewünschten Verkaufs unterhalb des erwarteten Ertrags liegen.
- Halte- und Kündigungsfristen müssen berücksichtigt werden, dienen jedoch dem Schutz aller Anleger.
- Jede Anlageklasse hat neben spezifischen Chancen auch konkrete Risiken. Die Wertentwicklung einer Immobilie ist z. B. von der Vermietungsquote oder Projektentwicklungen in der Umgebung abhängig.

## Unsere Partner

Um Ihnen optimale Lösungen für Ihre Geldanlage zu bieten, nutzen wir das Wissen und die Erfahrung kompetenter Partner:



Die konzernunabhängige Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH hat ihren Sitz in Köln und wurde 1999 gegründet. Die Monega KAG ist über ihre Gesellschafter sehr gut im Versicherungs- und Bankenwesen verwurzelt und verfügt über langjährige Expertise in diesen Bereichen. Das Volumen des in Publikumsfonds, Spezialfonds und Masterfonds verwalteten Vermögens liegt im gehobenen einstelligen Milliardenbereich.



hausInvest ist ein Produkt der Commerz Real Investmentgesellschaft mbH, einer Tochtergesellschaft der Commerz Real AG und zugleich Konzernunternehmen der Commerzbank AG. Die Commerz Real Gruppe ist Anbieter für sachwertorientierte Fondsprodukte und steht für 50 Jahre Markterfahrung und ein verwaltetes Vermögen von rund 35 Milliarden Euro. Eine Erfolgssparte der Commerz Real ist der Offene Immobilienfonds, mit dem Privatanleger bequem, flexibel und schon mit geringen Beträgen in Immobilien investieren können.



## Eine Versicherung, die tut, was sie sagt

### Tatkräftig versichert, ohne viele Worte

Bei der DEVK sind mehr als 6.000 Mitarbeiter im Einsatz, um schnell und tatkräftig zu helfen. Wir packen Probleme an und finden für unsere Kunden die passende Lösung. Mit einer von 1.250 Geschäftsstellen sind wir auch in Ihrer Nähe.

#### Die DEVK – traditionell gut aufgestellt:

- fairer und preiswerter Versicherungsschutz
- mehr als 2.500 Berater im Einsatz
- überzeugende Leistungen
- Kundenservice rund um die Uhr erreichbar
- mehr als vier Millionen Kunden bundesweit
- Partner der Versicherten seit über 135 Jahren

### Profitieren Sie von unseren ausgezeichneten Leistungen!



Service Telefon:  
0800 4-757-757

24 Stunden erreichbar, gebührenfrei aus dem deutschen Telefonnetz

**DEVK**



**Wir sind täglich  
24 Stunden  
für Sie da!**

**DEVK Versicherungen**

Zentrale Köln  
Riehler Straße 190  
50735 Köln

Service Telefon: 0800 4-757-757  
(gebührenfrei aus dem deutschen Telefonnetz)

E-Mail: [info@devk.de](mailto:info@devk.de)  
[www.devk.de](http://www.devk.de)

Ihr DEVK-Berater: