

02.05.2023

Financial Wellness – mehr als nur ein gutes Gehalt

Christof Quiring
Head of Workplace Investing



Agenda

Vorstellung Fidelity
Wer wir sind

Financial Wellness
Der Delta Airlines Fall

Financial Wellness Tool
Finanzwissen und Planung

Fazit

Was Fidelity International auszeichnet

„ Wir haben uns das Ziel gesetzt, unsere Kunden dabei zu unterstützen, sich selbst und nachfolgenden Generationen eine bessere Zukunft aufzubauen. “

Abigail Johnson,
Chairwoman



\$67 Mrd.
Workplace Assets



885
Workplace Kunden



1,2 Mio.
Workplace Investoren



Tradition:
Erfahrung von über
50 Jahren



Unabhängigkeit:
In 3. Generation im Familien-
und Managementbesitz



Weltweite Präsenz:
25 Standorte mit mehr
als 10.000 Beschäftigten



Investmentteam:
Eines der größten
Research-Teams



Nachhaltigkeit:
In allen Research-
Investmentprozessen

Agenda

Vorstellung Fidelity
Wer wir sind

Financial Wellness
Der Delta Airlines Fall

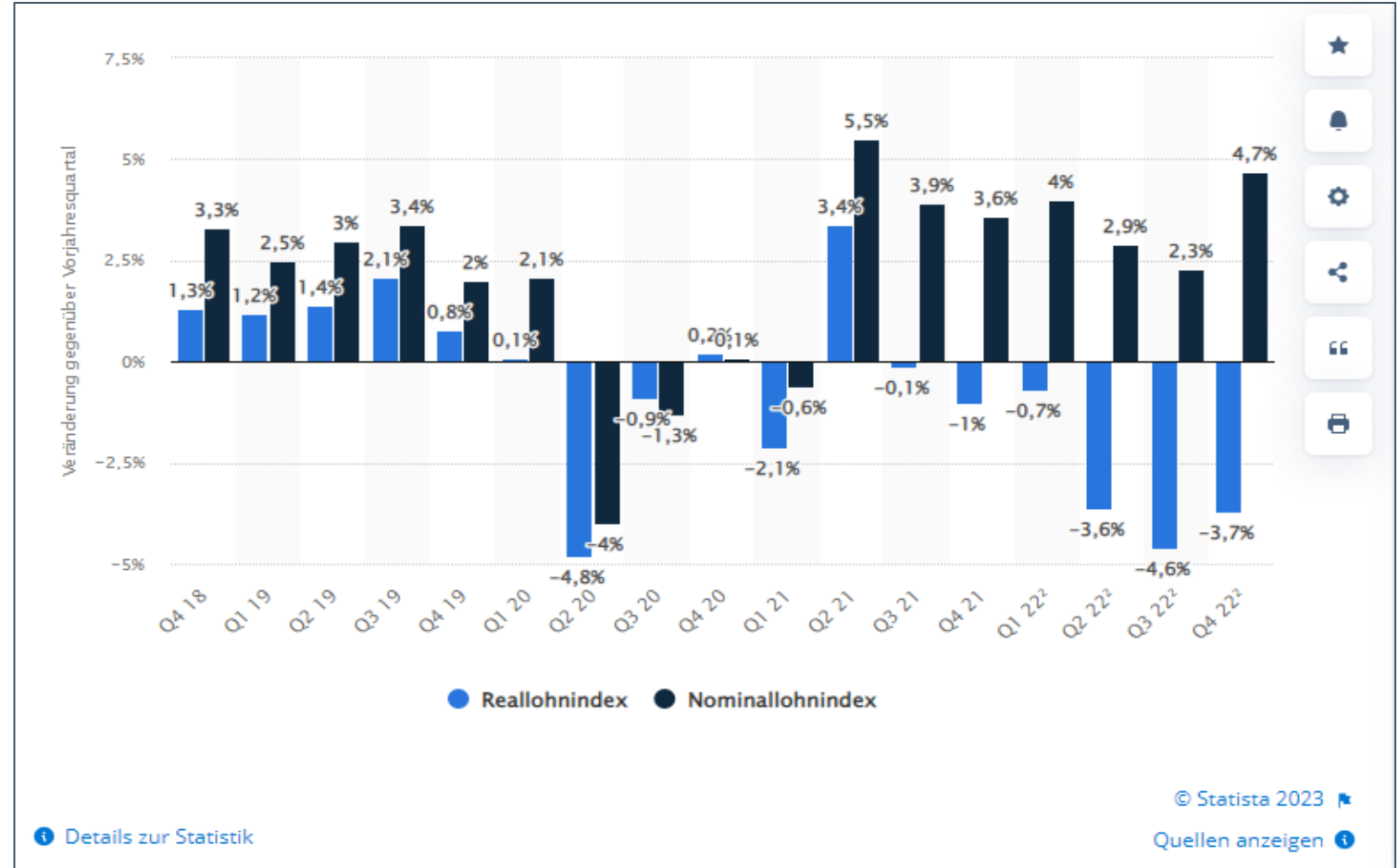
Financial Wellness Tool
Finanzwissen und Planung

Fazit

Auswirkungen der Polykrisen sind für Beschäftigte spürbar geworden

- Hohe Inflation hat Lohnsteigerungen überkompensiert
- Verfügbares Einkommen für die meisten Haushalte in Deutschland gesunken
- Fast 3 von 4 der weltweit befragten Beschäftigten gaben an, dass die steigenden Lebenshaltungskosten bzw. die Auswirkungen der steigenden Inflation, Stress verursachen.*

Entwicklung der Reallöhne in Deutschland von 2018 – 2022



Definition: Financial Wellness

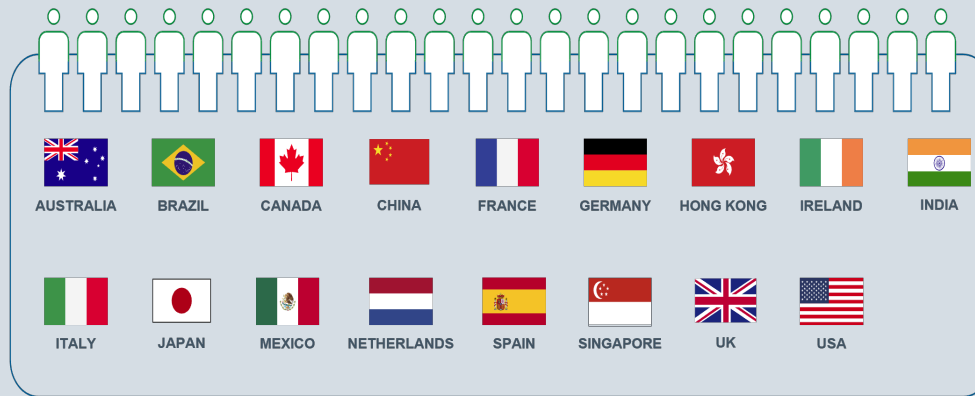
Finanzielles Wohlbefinden bedeutet, dass die Menschen das Gefühl haben, die **Kontrolle** über ihre finanziellen Verhältnisse zu haben.

Es geht darum, ein Gefühl der **Sicherheit** zu erlangen, dass man sowohl seine täglichen Finanzen als auch seinen langfristigen Finanzbedarf im Griff hat, um über sein Leben **selbst entscheiden** zu können.



Wie sieht die Situation in Deutschland aus?

Befragung von **20.000** Erwerbstätigen in **17 Ländern**



Untersuchte Themengebiete und Ziele



Wohlbefinden	Erfassung der Gemütslage und Bewertung des Wohlbefindens in den Bereichen Finanzen, Gesundheit, Arbeit und Leben
---------------------	--



Finanzverhalten	Bewertung des Vertrauens in die Finanzen und Investitionen sowie Beurteilung der aktuellen Gewohnheiten in Bezug auf Ausgaben, Sparen und Schulden
------------------------	--



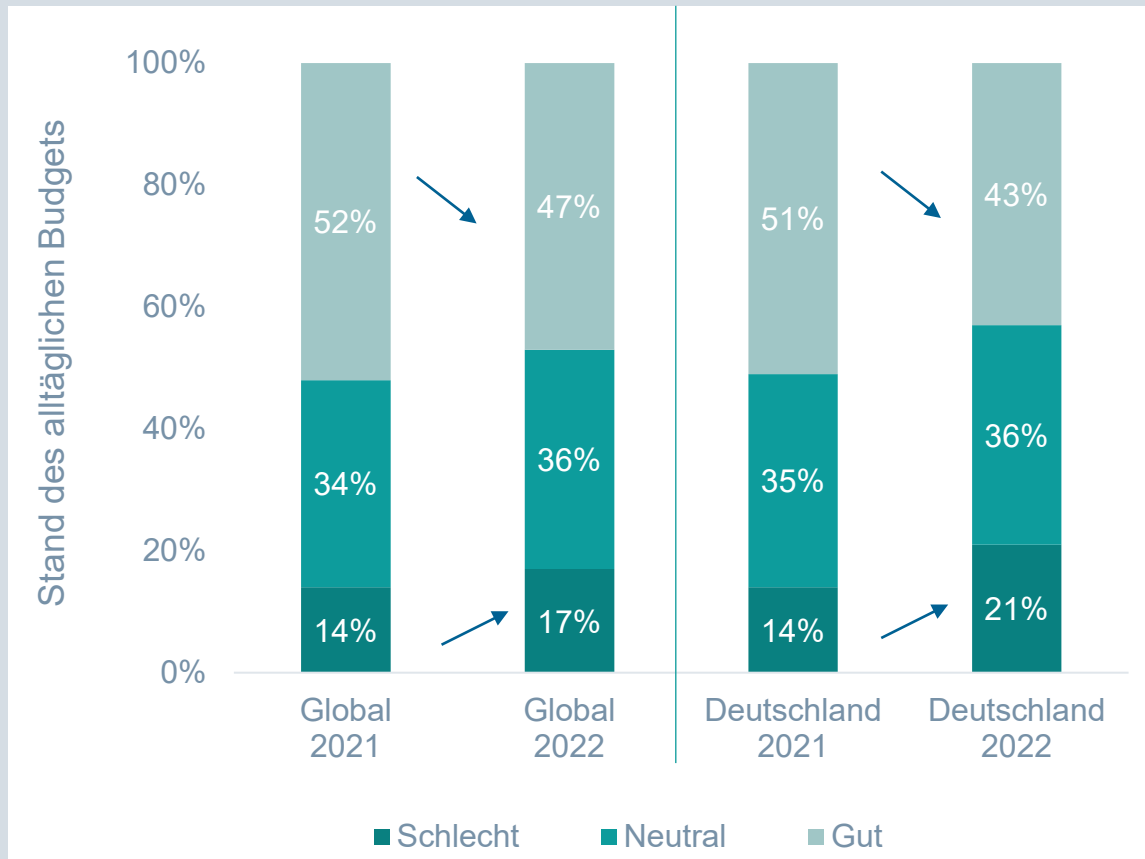
Ruhestand	Erfassung des Renteneintrittsalters sowie Ermittlung der Einstellung der Beschäftigten zum Thema Finanzplanung und Beratung
------------------	--



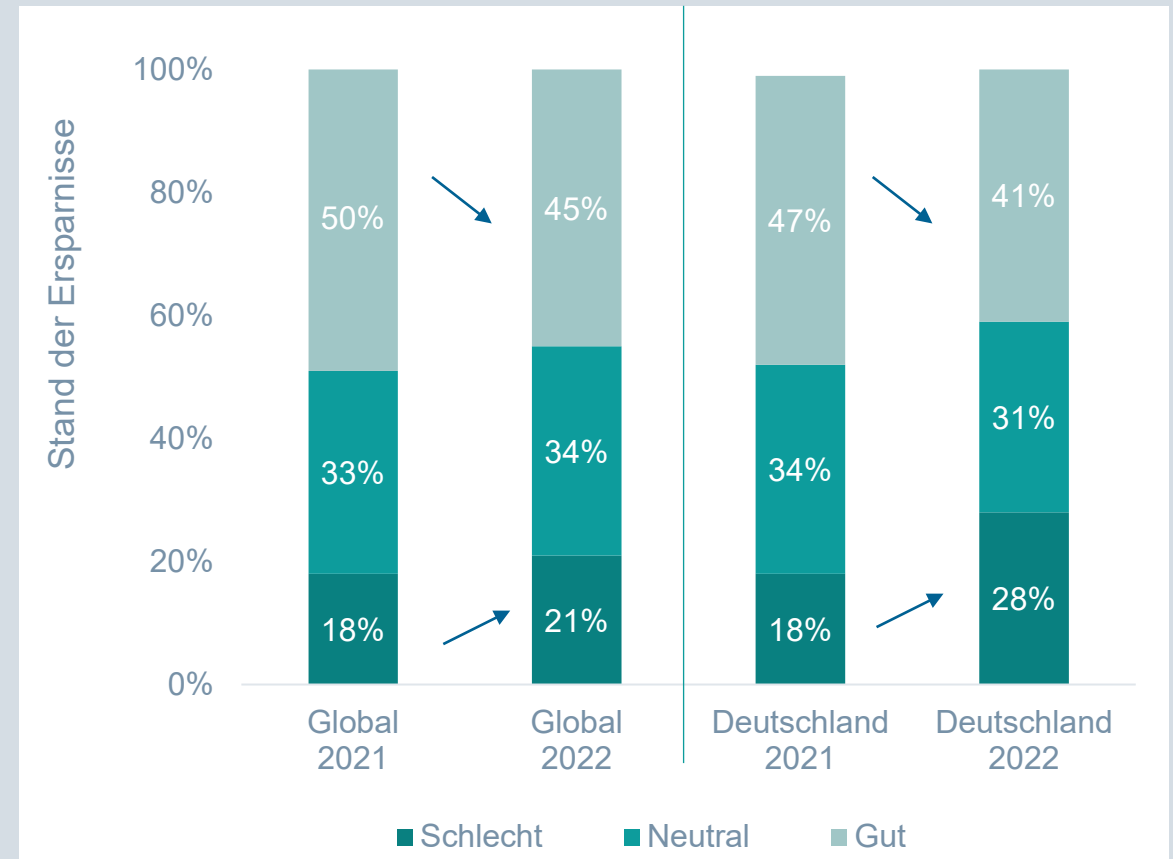
Arbeit	Ermittlung der Bedürfnisse der Beschäftigten gegenüber ihrem Arbeitgeber in Bezug auf Vergütung , Zusatzleistungen und Unterstützung
---------------	---

Finanzielles Wohlbefinden – Rückgang bei Budget und Ersparnis

Alltägliches Budget

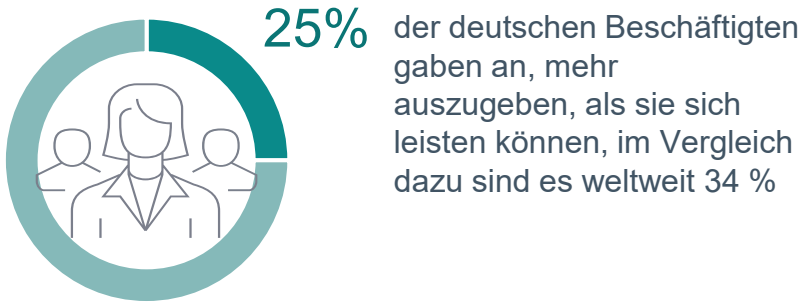


Ersparnis

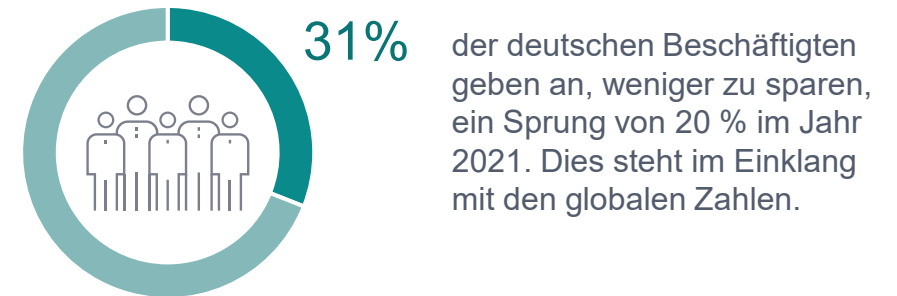


Unsicherheit, hohe Ausgaben und kurzer Fokus in der Finanzplanung

Budgetierung – die Ausgaben sind deutlich gestiegen



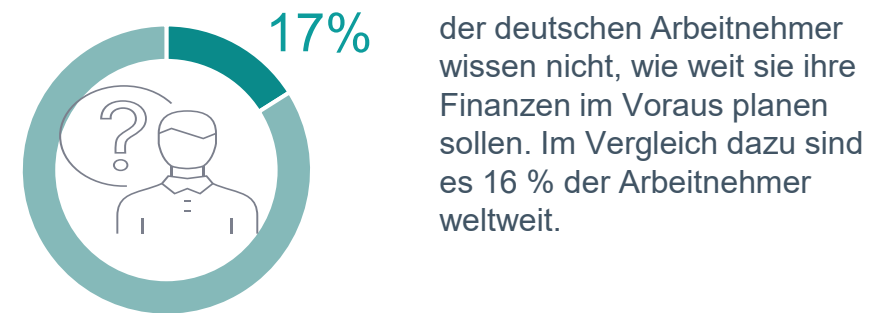
Sparen – Die Sparquoten sind gesunken



Verschuldung – Kreditaufnahme steigt moderat an



Planung – Horizonte bleiben kurz



Potenzielle Maßnahmen für Arbeitgeber



Wohlbefinden

Fokus auf die **mentale Gesundheit** und das **allgemeine Wohlbefinden** der Beschäftigten



Finanzverhalten

Stärkung des **finanziellen Wohlbefindens**, was sowohl unmittelbare als auch längerfristige finanzielle Ziele beinhaltet



Ruhestand

Einführung von **flexiblen Arbeitsmodellen** inkl. Altersteilzeit

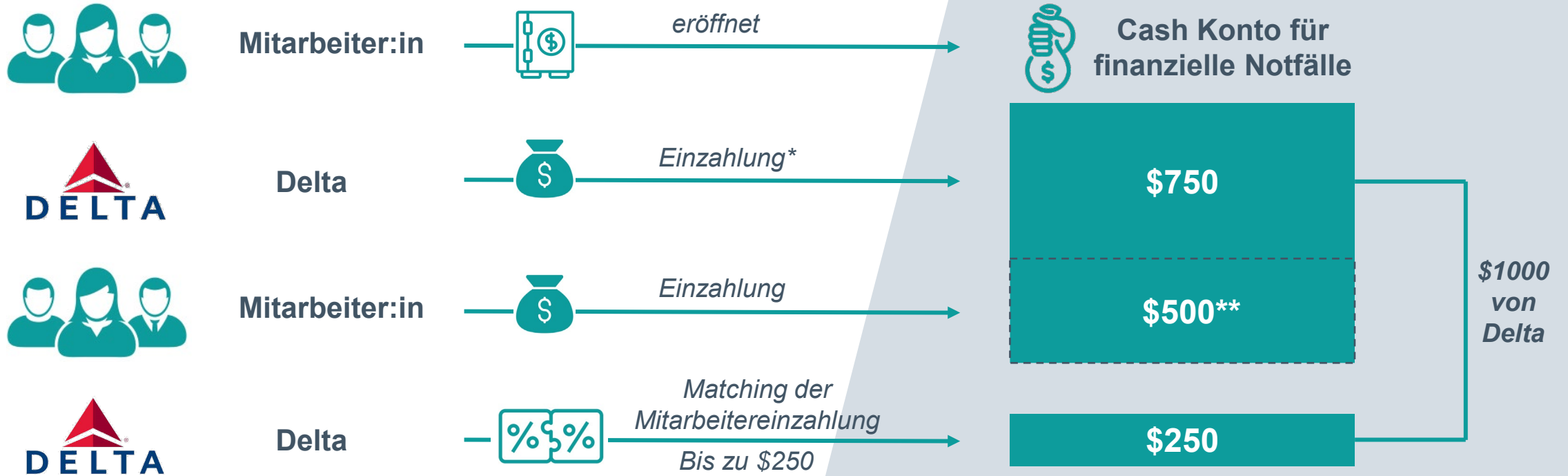


Arbeit

Offenheit für neue Ansätze bei **Vergütung & Zusatzleistungen**

Case Study: Delta Airlines

Notfall-Sparprogramm fördert die finanzielle Sicherheit und das Wohlergehen der Beschäftigten



*Voraussetzung für die Einzahlung von Delta: Teilnahme am Training & Coaching

**Beispielhafte Mitarbeitereinbringung

Case Study: Delta Airlines

Herausforderung:

Millionen von Amerikanern leben von „Paycheck to Paycheck“ und haben keinen Finanzplan in der Rückhand, um die Schuldenlast zu senken und gleichzeitig Vermögen aufzubauen.



Warum kümmert sich Delta um das finanzielle Wohlergehen der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter?



1/3 der US-Haushalte kann keine \$400 aufbringen, um eine Notausgabe zu decken



Mehr als die Hälfte der Amerikaner hat nicht die finanziellen Mittel, um in einem Notfall \$1000 zu bezahlen



Häufig fehlt es an Finanz-Fachwissen und einfacher Finanzplanung

Case Study: Delta Airlines

Ed Bastian, CEO Delta Airlines:

"Wir bei Delta wissen, dass die körperliche, emotionale, soziale und finanzielle Gesundheit unserer Mitarbeiter von entscheidender Bedeutung ist, damit sie ihr Bestes geben können."

"Diese Investition in das finanzielle Wohlergehen unserer Mitarbeiter ist eine praktische Lösung für eine gemeinsame Herausforderung. Mit einer besseren finanziellen Allgemeinbildung und dem Wissen um ein Sicherheitsnetz kann sich unser Team weniger Sorgen machen und sich auf die Ziele konzentrieren, die Ihnen am wichtigsten sind."

Positive Effekte der Financial Wellness Kampagne



Mitarbeitermotivation



Employer Branding



Talent Acquisition



Unternehmenswert



Agenda

Vorstellung Fidelity
Wer wir sind

Financial Wellness
Der Delta Airlines Fall

Financial Wellness Tool
Finanzwissen und Planung

Fazit



Financial Wellness – weltweit bedeutend aber unbehandeltes Thema

Status quo unter Beschäftigten

- **1 von 3** weltweit Befragten geben mehr aus, als diese sich leisten können
- Fast **3 von 4** der weltweit befragten Beschäftigten gaben an, dass die steigenden Lebenshaltungskosten bzw. die Auswirkungen der steigenden Inflation, Stress verursachen
- Nur **8%** erwarten von ihrem **Arbeitgeber** Unterstützung bei der Vermittlung von Finanzwissen

Fidelity Financial Wellness Tool: Wertvolle Einblicke und Finanzbildung

Fidelity

Financial Wellness

Understanding the four pillars to achieving financial wellness.



Unsere Kunden

Lenovo

CISCO

DELTA

PPG

workday

Fidelity Financial Wellness Tool

Ziel des Tools

- Steigerung des **Wissens** und Vertrauens zu persönlichen Finanzen
- Treffen von fundierten **Entscheidungen**
- Bessere **Finanzplanung**
- Verbesserung des finanzielles **Wohlbefindens**
- **Reduzierung von Stress**

Was kann das Tool

- **Beurteilung** des aktuellen finanziellen Wohlbefindens
- **Mitarbeiterschulungen** in mehreren Sprachen
- **Einblick** für Arbeitgeber zur Identifizierung und Umsetzung gezielter **Maßnahmen** geben

Bereiche

Budgetierung

Alltägliche Ausgaben
verwalten

Schulden

Verschiedene Arten von
Schulden verstehen und
abbauen

Geldanlage

Kurzfristige und langfristige
Ziele in Einklang
bringen

Schutz

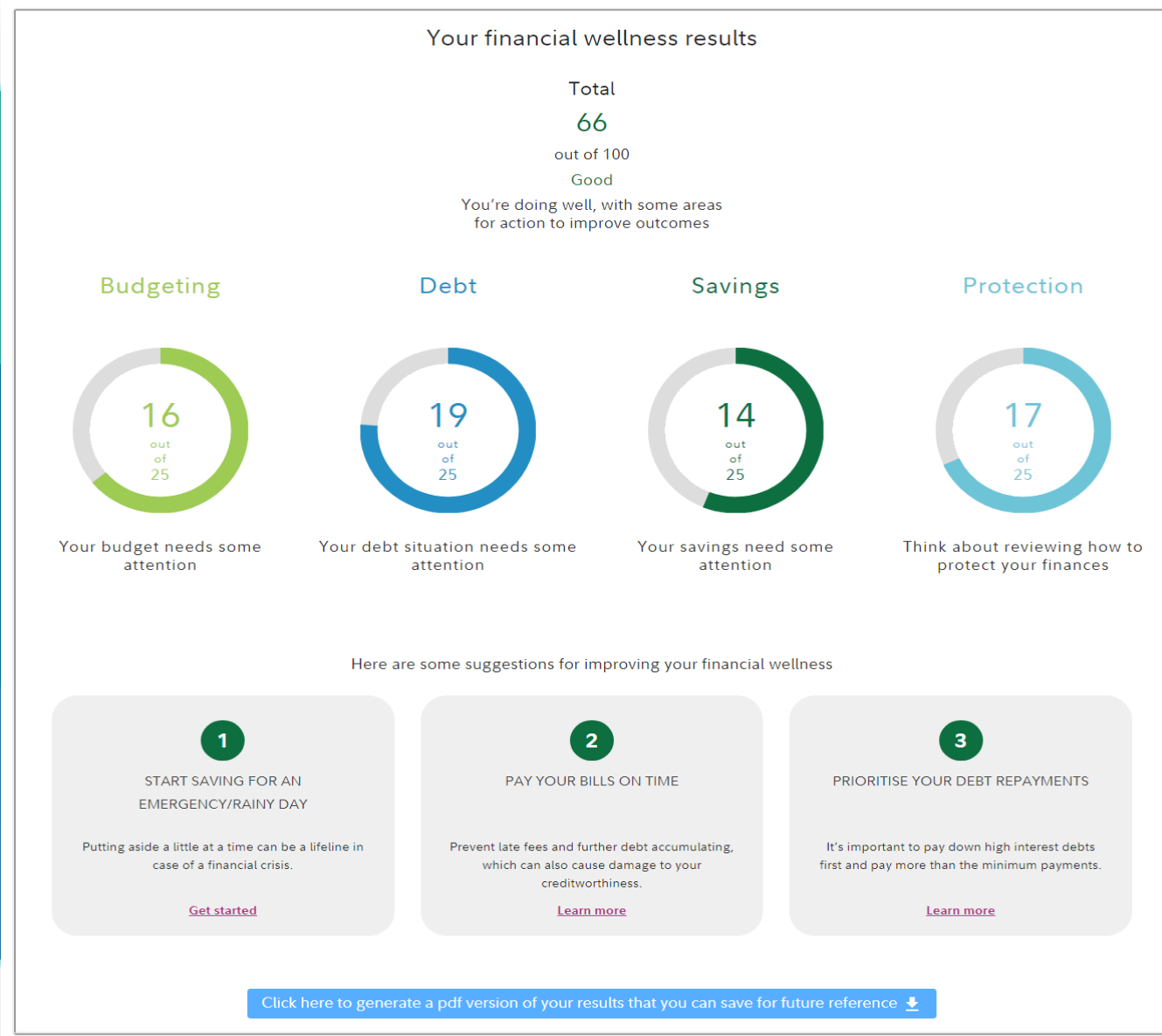
Mit Versicherungen und
anderen Produkten auf das
Unerwartete vorbereitet sein

So funktioniert das Fidelity Financial Wellness Tool

Analyse und Umsetzung **gezielter Maßnahmen mit relevanten Inhalten** für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter



Beispiel für das Self-Assessment



Agenda

Vorstellung Fidelity
Wer wir sind

Financial Wellness
Der Delta Airlines Fall

Financial Wellness Tool
Finanzwissen und Planung

Fazit

1

Finanzielle Sorgen können ein **wesentlicher Stressfaktor** für Beschäftigte sein, der die individuelle Leistungsfähigkeit beeinträchtigt

2

Finanzen sind **Privatsache** – die Beschäftigten erwarten bei dem Thema keine Unterstützung vom Arbeitgeber

3

Gerade deshalb kann der **Arbeitgeber damit punkten**, dass er die Beschäftigten bei dem Thema unterstützt – mit hilfreichen Informationen, Tools oder sogar mehr (siehe Delta Airlines)

Wichtige Hinweise

Dieses Dokument ist ausschließlich für professionelle Kunden und nicht zur Weitergabe an Privatanleger bestimmt.

Ein Investment sollte in jedem Fall auf Grundlage des Basisinformationsblattes, des Verkaufsprospektes, des letzten Geschäftsberichtes und - sofern nachfolgend veröffentlicht - des jüngsten Halbjahresberichtes getroffen werden. Diese Unterlagen sind die allein verbindliche Grundlage des Kaufes. Die FIL Finance Services GmbH veröffentlicht auch gegenüber Professionellen Anlegern ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilt keine Anlageempfehlung / Anlageberatung.

Markenzeichen und Logos, das Copyright und sonstiges Rechte sind und bleiben Eigentum des entsprechenden Unternehmens. Alle geäußerten Meinungen sind, falls keine anderen Quellen genannt werden, die von Fidelity International. Die steuerliche Situation ist von den persönlichen Verhältnissen des einzelnen Anlegers abhängig und kann zukünftig Änderungen unterworfen sein. Bei weiteren Fragen zur steuerlichen Auswirkung der persönlichen Anlage wenden Sie sich an einen Steuerberater oder an Ihr zuständiges Finanzamt. Fidelity selbst erteilt keine Steuerberatung. Fidelity, Fidelity International, das FFB Logo und das F Symbol sind Marken von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet.

Die genannten Unternehmen / gezeigten Logos dienen zu rein illustrativen Zwecken. Dies stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der jeweiligen Werte dar. Die genannten Unternehmen zählen ggf. nicht zu den Fondsbeständen.

Fidelity, Fidelity International, das FFB Logo, das Fidelity International Logo und das "F-Symbol" sind Markenzeichen von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet. Copyright - © [2023] Morningstar, Inc. All Rights Reserved. Fidelity / Fidelity International steht für FIL Limited (FIL) und ihre jeweiligen Tochtergesellschaften. Verwaltetes Vermögen und Ressourcen per [2023]. Daten sind ungeprüft. Weltweit – außerhalb Nordamerika

Herausgeber: FIL Investment Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. Stand April 2023

BH2023093