

Wertepan-Angebot

EIN ZUVERLÄSSIGER
PARTNER, EINE BEWÄHRTE
METHODE – VOM SPAREN
ZUM INVESTIEREN



„Wer uns seine Ersparnisse
anvertraut, legt sein Leben
in unsere Hände.“

Ennio Doris, Gründer der Banca
Mediolanum S.p.A.

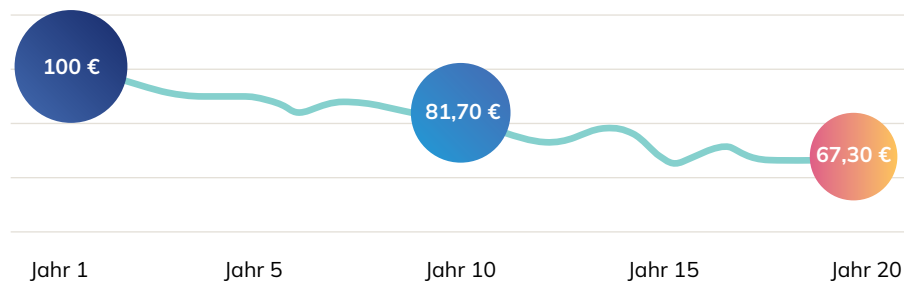
Warum Investieren heute nicht mehr nur ein Kann, sondern ein Muss ist



Wir alle verfolgen ein gemeinsames Ziel. Nicht nur wollen wir die Ersparnisse unserer Kunden vor den negativen Auswirkungen der Inflation schützen und ihnen helfen, in finanzieller Hinsicht entspannt in die Zukunft zu blicken. Wir wollen auch, dass sich ihr Kapital mit der Zeit vermehrt.

Geld einfach auf dem Bankkonto liegen zu lassen, mag sicher erscheinen, doch zehrt die Inflation im Laufe der Jahre stetig an seiner Kaufkraft. Der Schutz von Ersparnissen erfordert einen proaktiveren Ansatz. Die eigentliche Gefahr der Inflation liegt in ihrer kumulativen Wirkung: Jedes Jahr schmälern steigende Preise die Kaufkraft der Ersparnisse ein wenig mehr; und auf längere Sicht kommen so erhebliche Verluste zusammen. Bei einer Inflationsrate von nur 2 % pro Jahr wären 100 Euro nach 10 Jahren nur noch 81,70 Euro und nach 20 Jahren nur noch 67,30 Euro wert.

DIE AUSWIRKUNGEN VON 2 % INFLATION AUF 100 EURO ÜBER 20 JAHRE



Quellen: Statistisches Bundesamt (Destatis), Verbraucherpreisindex (Tabelle 61111-0001). Die Verbraucherpreisinflation in Deutschland liegt seit 1991 im Durchschnitt bei etwa 2 % pro Jahr. Die Deutsche Bundesbank gibt für den harmonisierten Verbraucherpreisindex (Deutschland) im Zeitraum 1999–2025 einen langfristigen Durchschnitt von 2,0 % an.

Der richtige Ort zum Investieren: die Realwirtschaft

Auf lange Sicht ist die Realwirtschaft schneller gewachsen als die Inflation. Eine der effektivsten Möglichkeiten, Vermögen aufzubauen und Ersparnisse vor der Inflation zu schützen, besteht darin, an diesem Wachstum teilzuhaben. Wenn Unternehmen wachsen, erzielen sie mehr Umsatz und Gewinne, sodass ihr Wert in der Regel im Laufe der Zeit steigt. Die Geschichte zeigt, dass die Weltwirtschaft trotz Kriegen, Rezessionen, Finanzkrisen und Zeiten der Unsicherheit weiter gewachsen ist und sich weiterentwickelt hat.

Der Aktienmarkt eröffnet Anlegern Zugang zum Wachstum der Realwirtschaft. Auch wenn die Märkte kurzfristig Schwankungen unterliegen können, wird ihre langfristige Entwicklung vom weltweiten Wachstum der Unternehmen und Volkswirtschaften bestimmt. Solange Kunden geduldig und diszipliniert investiert bleiben, können sie am langfristigen Wachstum der Unternehmen teilhaben, den Zinseszins nutzen und im Laufe der Zeit das nötige Kapital ansammeln, um ihre finanziellen Ziele zu erreichen.



Solange Kunden geduldig und diszipliniert investiert bleiben, können sie am langfristigen Wachstum der Unternehmen teilhaben

Volatilität: Risiko oder Chance?

Volatilität ist ein normaler Aspekt des Investierens und sollte von langfristigen Anlegern nicht als Feind betrachtet werden. Marktschwankungen sind Reaktionen auf kurzfristige Unsicherheiten wie Zinsänderungen der Zentralbanken, Schwankungen bei den Gewinnprognosen von Unternehmen und geopolitische Ereignisse, ändern aber nichts an der langfristigen Wachstumsentwicklung der Märkte. Denn diese wird bestimmt vom Wirtschaftswachstum, von Innovationen und von der Fähigkeit der Unternehmen, ihre Umsätze und Gewinne zu steigern.

Genauso wie Verbraucher Produkte lieber zu niedrigeren Preisen kaufen, haben Anleger durch Marktabschwünge die Chance, zu attraktiveren Bewertungen zu investieren. Die Herausforderung besteht darin, dass niemand den besten Zeitpunkt für ein Investment bzw. den genauen Tiefpunkt der Märkte zuverlässig vorhersagen kann.

Interessant ist hier das Cost-Averaging- bzw. Durchschnittskostenprinzip: Dabei investieren Kunden regelmäßig denselben Betrag, unabhängig von den Marktbedingungen. Das bedeutet, dass sie bei fallenden Kursen mehr Anteile kaufen und bei steigenden Kursen weniger – so können sie von Marktschwankungen profitieren, anstatt davor Angst haben zu müssen. Im Laufe der Zeit kann dieses Prinzip die Auswirkungen von Schwankungen abmildern und die langfristigen Anlageergebnisse verbessern.



Genauso wie Verbraucher Produkte lieber zu niedrigeren Preisen kaufen, haben Anleger durch Marktabschwünge die Chance, zu attraktiveren Bewertungen zu investieren

Die Kraft der Zeit: der Zinseszins

Erfolgreiches Investieren erfordert sowohl Zeit als auch Disziplin. Kunden müssen auch bei Marktschwankungen an ihren Investments festhalten und ihnen genügend Zeit geben, um von den verschiedenen Wachstumsphasen zu profitieren. Der Zinseszins wirkt einfach, aber außergewöhnlich.

Er ist eine der stärksten Kräfte im Anlagebereich. Er entsteht, wenn die Erträge einer Anlage ihrerseits wieder Erträge abwerfen – ein Schneeballeffekt, der im Laufe der Zeit an Dynamik gewinnt. Je früher Kunden mit dem Investieren beginnen und je länger sie investiert bleiben, desto größer ist der potenzielle Effekt des Zinseszinses.

Doch es gibt einen Haken: Der Zinseszinsseffekt funktioniert nur, wenn Ihre Kunden in allen Marktphasen investiert bleiben. Ein Verkauf in turbulenten Zeiten unterbricht diesen Prozess und kann die langfristigen Ergebnisse drastisch schmälern.

Die größte Herausforderung: Emotionen

Selbst wenn Kunden die Bedeutung langfristiger Anlagen grundsätzlich verstehen, können Emotionen zu Fehlentscheidungen führen. So kann in Bärenmärkten Angst während unsicherer Phasen und angesichts negativer Nachrichten zu Verkäufen führen. Umgekehrt können starke Marktgewinne eine Euphorie auslösen, die dazu verleiten kann, bei Höchstständen zu kaufen.

Ein klarer Finanzplan und ein automatisierter Anlageansatz sind hilfreich, um Emotionen aus dem Prozess herauszuhalten und Fehler zu vermeiden. Durch die konsequente Anwendung bewährter Anlageprinzipien unterstützt die Automatisierung Kunden dabei, investiert zu bleiben, diszipliniert zu handeln und Kurs zu halten, um ihre langfristigen Ziele zu erreichen.

Diversifizierung und der Multi-Manager-Ansatz

Sobald sich Kunden für einen disziplinierten Anlageansatz entschieden haben, stellt sich die nächste Frage: Wo soll investiert werden? Die Antwort darauf lautet Diversifizierung: Durch die Streuung der Anlagen auf verschiedene Unternehmen, Branchen und Regionen verringern Kunden ihre Abhängigkeit von einer einzelnen Anlage oder einem einzelnen Markt.

Von entscheidender Bedeutung dabei ist, dass die Anlagen im Rahmen eines Multi-Manager-Ansatzes von den besten spezialisierten Vermögensverwaltern ausgewählt werden. Dabei verlassen sich die Anlageexperten von Mediolanum nicht nur auf einen einzigen Anlageverwalter, sondern ermitteln sorgfältig führende Spezialisten aus aller Welt, um deren Kompetenzen zu einem Ganzen zu verbinden. Auf diese Weise erhalten Kunden Zugang zu einem breiten Spektrum an Investmentexpertise, Research-Kompetenzen und Anlagemöglichkeiten auf den globalen Märkten.

Jeder Manager bringt eine andere Perspektive, einen anderen Anlagestil und ein anderes Fachgebiet mit. Da sich die Marktbedingungen im Laufe der Zeit ändern, können unterschiedliche Ansätze in unterschiedlichen Umfeldern bessere Ergebnisse erzielen. Durch den kombinierten Einsatz sich ergänzender Manager ist das Portfolio für ein breites Spektrum an Marktbedingungen gerüstet und besser aufgestellt, um Chancen zu nutzen, wo immer sie sich eröffnen.

Das Besondere an diesem Ansatz ist, dass er Kunden aus einer Hand Zugang zu erstklassigen Investmentmanagern verschafft. Viele dieser Spezialisten stehen normalerweise nur großen institutionellen Anlegern oder Menschen mit beträchtlichem Kapital zur Verfügung. Mit diesem Ansatz aber können Kunden bereits bei kleinen Anlagebeträgen von wenigen hundert Euro von der Expertise diverser führender internationaler Manager



profitieren, die ihrerseits von dem erfahrenen Mediolanum-Anlageteam ausgewählt und überwacht werden.

Unter dem Strich ergeben sich damit für die Kunden mehr Diversifizierung, eine höhere Resilienz sowie der Zugang zu einer Investmentexpertise, die ihnen dabei helfen kann, mit größerer Zuversicht auf ihre langfristigen finanziellen Ziele zuzusteuern.



Das Besondere an diesem Ansatz ist, dass er Kunden aus einer Hand Zugang zu erstklassigen Investmentmanagern verschafft

Mediolanum – ein zuverlässiger Partner seit 1982

Bei Mediolanum stehen die Kunden an erster Stelle. Seit über 40 Jahren unterstützen wir mehr als zwei Millionen Menschen dabei, ihr Vermögen zu sichern und zu vermehren – mit einem Ansatz, der auf Vertrauen, Transparenz und Verantwortung basiert. Auf dieser Grundlage helfen wir Finanzberatern, ihre Kundenbeziehungen zu vertiefen und langfristigen Wert zu schaffen.

Mediolanum ist eine der **solidesten und am besten kapitalisierten Banken Europas** mit einer **CET1-Quote von über 23 %** – weit über dem Branchendurchschnitt. Aufgrund ihrer systemischen Bedeutung wird die Bank nicht nur von der **BaFin**, sondern auch von der **Europäischen Zentralbank** beaufsichtigt.

Seit über **40 Jahren** verfolgt Mediolanum einen bewährten Ansatz mit dem **Zinseszinseffekt** und dem **Durchschnittskostenprinzip** sowie unseren **Multi-Manager-Investmentfonds** als tragenden Säulen.

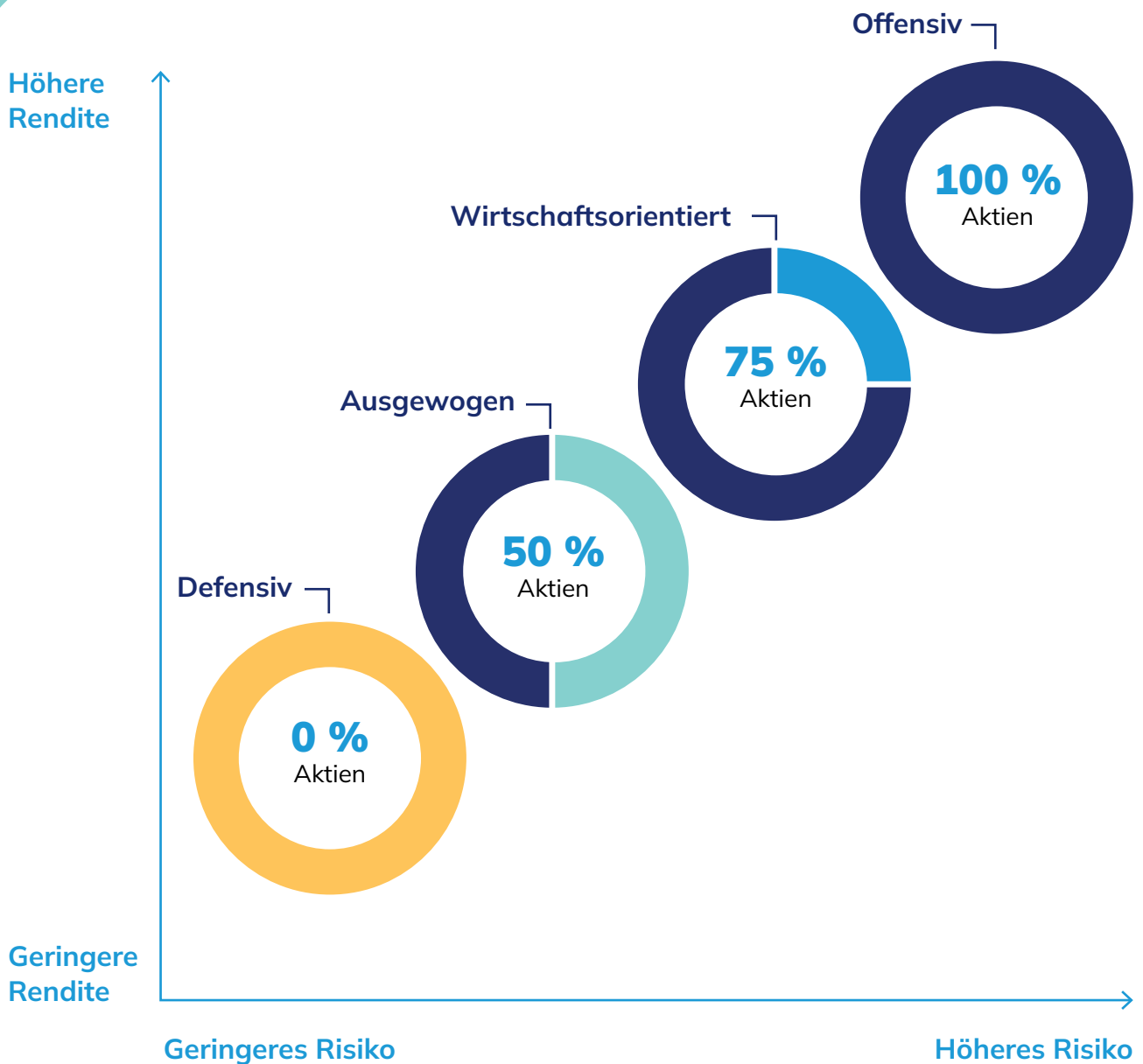
Mit diesem Ansatz haben wir das Vertrauen von über **zwei Millionen Kunden** in ganz Europa gewonnen – mit einem verwalteten und betreuten Vermögen von über **168 Milliarden Euro**.

Mediolanum hat seine gesamte Erfahrung und seine Anlageprinzipien in vier unterschiedliche Anlagelösungen eingebracht, deren Ziel es ist, durch unterschiedliche Aktienanteile den verschiedenen Risikoprofilen und finanziellen Zielen der Anleger Rechnung zu tragen.



Die vier Strategien

Als Anlageberater von Investify bringt Mediolanum seine gesamten Fähigkeiten und Kompetenzen sowie seine bewährte Multi-Manager-Philosophie in alle vier Strategien ein. Dadurch profitieren Kunden von diversifizierten Anlagestilen, sich ergänzenden Anlagekompetenzen und dem Zugang zu einigen der weltweit renommiertesten Investmentprofis. Das Ergebnis ist ein in hohem Maße resilienter Prozess der Portfoliogestaltung, der darauf ausgelegt ist, eine breitere Diversifizierung und beständigere langfristige Ergebnisse zu erzielen als ein klassischer Single-Manager-Ansatz.



Offensiv

100 % Aktien



Verfügbare Services

Wachstumsplan

Einmalplan

Einmalplan Komfort

Einmalplan Pro

Dieses Portfolio richtet sich an Anleger, die durch Investments in internationale Unternehmen langfristiges Wachstum anstreben.

Aktuell sind etwa 58 % des Portfolios in den USA, 25 % in Europa und 15 % in Asien sowie in Schwellenländern angelegt, sodass für eine breit gefächerte Teilhabe am globalen Wirtschaftswachstum gesorgt ist. Durch Investments in verschiedene Regionen, Sektoren und Anlagestile zielt das Portfolio darauf ab, ein breites Spektrum an Chancen zu nutzen und gleichzeitig die Abhängigkeit von einem einzelnen Markt zu verringern.

Die Strategie wird von 19 spezialisierten Anlagemanagern verwaltet, die wiederum von den Anlageexperten von Mediolanum ausgewählt wurden. Sie investiert in weltweit mehr als 2.900 Unternehmen. Damit sorgt sie für eine deutlich breitere Streuung, als dies bei vielen klassischen globalen Aktienstrategien der Fall ist, und bietet Anlegern Zugang zu einem umfangreicheren Spektrum an Unternehmen, Branchen und Wachstumschancen.

Darüber hinaus hält das Portfolio Positionen in internationalen Währungen, sodass Anleger langfristig von möglichen Währungsaufwertungen profitieren können.

Das Portfolio wird aktiv gemanagt, sodass die Anlageverwalter Chancen auf den globalen Märkten erkennen und sich an veränderte Rahmenbedingungen anpassen können. Dieser Ansatz verbindet den Vorteil der Diversifizierung mit dem Expertise-Vorteil, den spezialisierte Manager aus aller Welt bieten.

Das Portfolio richtet sich an Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont und zielt darauf ab, durch die Teilhabe am Wachstumspotenzial der globalen Aktienmärkte zum Vermögensaufbau beizutragen.

Die oben beschriebene Portfolioallokation bildet die aktuelle Positionierung ab. Im Laufe der Zeit sind Anpassungen möglich, um veränderten Marktbedingungen und den Einschätzungen des Anlageteams von Mediolanum International Funds Rechnung zu tragen.

Wirtschaftsorientiert

75 % Aktien / 25 % festverzinsliche Wertpapiere

Dieses Portfolio richtet sich an Anleger, die auf langfristiges Wachstum setzen und bereit sind, ein höheres Risiko einzugehen, um im Laufe der Zeit höhere Renditen zu erzielen.

Aktuell ist das Portfolio zu etwa 75 % in globale Aktien und zu 25 % in Anleihen investiert.

Der Aktienanteil konzentriert sich hauptsächlich auf entwickelte Märkte. Dabei entfallen rund 55 % auf die USA und 35 % auf Europa – wobei gleichzeitig eine breite Diversifizierung über Regionen, Sektoren und Anlagestile hinweg gewahrt bleibt. Da zu rund 80 % in Aktien großer, etablierter Unternehmen investiert wird, erhalten Anleger über diesen Ansatz Zugang zu einigen der führenden Unternehmen der Weltwirtschaft.

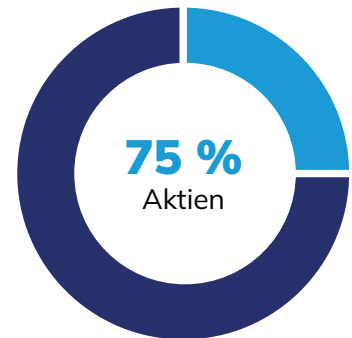
Der Anleiheanteil ergänzt die Wachstumsausrichtung des Portfolios insofern, als vorrangig in renditestärkere Bereiche des Anleihemarktes – wie Staats- und Unternehmensanleihen aus Schwellenländern sowie globale Hochzinsanleihen – investiert wird.

Darüber hinaus hält das Portfolio Positionen in internationalen Währungen, sodass Anleger langfristig von möglichen Währungsaufwertungen profitieren können.

Die Strategie wird von 25 spezialisierten Anlagemanagern verwaltet, die wiederum von den Anlageexperten von Mediolanum ausgewählt wurden. Sie bietet Zugang zu mehr als 4.300 einzelnen Wertpapieren an den globalen Aktien- und Anleihemärkten. Diese breite Diversifizierung trägt zur Risikostreuung bei und eröffnet gleichzeitig Zugang zu zahlreichen Anlagemöglichkeiten weltweit.

Das Portfolio eignet sich besonders für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont, die ihr Vermögen vermehren und am langfristigen Wachstumspotenzial der globalen Finanzmärkte teilhaben möchten.

Die oben beschriebene Portfolioallokation bildet die aktuelle Positionierung ab. Im Laufe der Zeit sind Anpassungen möglich, um veränderten Marktbedingungen und den Einschätzungen des Anlageteams von Mediolanum International Funds Rechnung zu tragen.



Verfügbare Services

Wachstumsplan

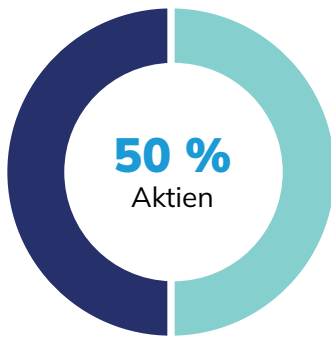
Einmalplan

Einmalplan Komfort

Einmalplan Pro

Ausgewogen

50 % Aktien / 50 % festverzinsliche Wertpapiere



Verfügbare Services

Wachstumsplan

Einmalplan

Einmalplan Komfort

Dieses Portfolio richtet sich an Anleger, die ein langfristiges Gleichgewicht zwischen Wachstumspotenzial und Stabilität anstreben.

Aktuell ist das Portfolio zu etwa 50 % in globale Aktien und zu 50 % in Anleihen investiert.

Der Aktienanteil wird weltweit in den Industrieländern angelegt; dabei entfällt der größte Anteil auf die USA (rund 60 %) und Europa (rund 25 %), während der Rest in andere internationale Märkte investiert wird. Dieses breit gefächerte Engagement trägt zur Risikostreuung bei und ermöglicht den Zugang zu einer Vielzahl von Unternehmen, Sektoren und Anlagestilen.

Der Anleiheanteil kombiniert Euro- und internationale Anleihen, mit einer Gewichtung von rund 65 % Staats- und 25 % Unternehmensanleihen. Das gesamte Anleiheportfolio konzentriert sich hauptsächlich auf Wertpapiere mit Investment-Grade-Rating, während das Engagement in riskanteren Bereichen – wie beispielsweise Unternehmens- und Staatsanleihen aus Schwellenländern sowie globalen Hochzins-Unternehmensanleihen – begrenzt ist. Zur Reduzierung des Währungsrisikos werden in der Regel alle Anleiheinvestments außerhalb des Euro-Raums in Euro abgesichert.

Das Portfolio bietet Zugang zu mehr als 4.500 einzelnen Wertpapieren aus den Bereichen Aktien und Anleihen und wird von 19 spezialisierten Anlagemanagern verwaltet, die wiederum von den Anlageexperten von Mediolanum ausgewählt wurden.

Dieser diversifizierte Ansatz zielt darauf ab, die Wahrnehmung langfristiger Wachstumschancen mit einem disziplinierten Risikomanagement zu verbinden. Damit empfiehlt er sich für Anleger, die eine ausgewogene Lösung für den langfristigen Vermögensaufbau und -erhalt suchen.

Die oben beschriebene Portfolioallokation bildet die aktuelle Positionierung ab. Im Laufe der Zeit sind Anpassungen möglich, um veränderten Marktbedingungen und den Einschätzungen des Anlageteams von Mediolanum International Funds Rechnung zu tragen.

Defensiv

0 % Aktien

Dieses Portfolio richtet sich an Anleger, die ihr Kapital schützen und kurzfristig Stabilität erreichen möchten.

Aktuell ist das Portfolio überwiegend in Anleihen investiert, wobei rund 75 % auf Staatsanleihen und 25 % auf Unternehmensanleihen entfallen. Der Schwerpunkt liegt auf hochwertigen Anlagen – das Gesamtportfolio weist im Durchschnitt ein Investment-Grade-Rating auf.

Das Portfolio investiert weltweit in rund 3.500 Anleihen und bietet damit eine breite Streuung über Länder, Sektoren und Emittenten hinweg. Das Engagement in risikoreicheren Bereichen – wie beispielsweise Unternehmens- und Staatsanleihen aus Schwellenländern sowie globalen Hochzins-Unternehmensanleihen – ist begrenzt.

Um die Volatilität zu verringern, werden alle Währungspositionen außerhalb des Euro in der Regel in Euro abgesichert, sodass Anlegern unnötige Währungsschwankungen erspart bleiben.

Diese Lösung richtet sich an Anleger, die eine vorübergehende Parkmöglichkeit für ihr Geld suchen, bevor sie sich auf längerfristige Anlagen festlegen. Aber auch für Anleger, für die Kapitalerhalt und Stabilität im Vordergrund stehen, ist die Lösung geeignet. Ihr Ziel ist es, zum Kapitalschutz beizutragen, die Kaufkraft zu erhalten und für einen möglichst gleichmäßigen Anlageverlauf zu sorgen.

Die oben beschriebene Portfolioallokation bildet die aktuelle Positionierung ab. Im Laufe der Zeit sind Anpassungen möglich, um veränderten Marktbedingungen und den Einschätzungen des Anlageteams von Mediolanum International Funds Rechnung zu tragen.



Verfügbare Services

Einmalplan

Alle vier Strategien werden von Investify S.A. verwaltet und von MIFL beraten; ihre Umsetzung erfolgt in erster Linie über MIFL-Zielfonds im Rahmen des Multi-Manager-Ansatzes von Mediolanum.

Unser Investmentplan-Angebot: vier Anlagemöglichkeiten

Das Investmentplan-Angebot von Mediolanum kombiniert vier Anlagelösungen mit vier ergänzenden Services und bietet Kunden so die Flexibilität, auf eine Weise zu investieren, die ihren finanziellen Zielen bestmöglich Rechnung trägt.

Während die Anlagelösungen Zugang zu professionell gemanagten Portfolios bieten, helfen die Services Kunden dabei, langfristig diszipliniert und effizient zu investieren. Ob einzeln oder kombiniert – dank der Services sind Kunden besser in der Lage, ihr Vermögen schrittweise aufzubauen, Marktschwankungen zu bewältigen und ihre langfristigen Ziele im Blick zu behalten.

Ganz gleich, ob Kunden mit regelmäßigen Einzahlungen ab nur 100 Euro pro Monat beginnen oder größere Beträge anlegen – sie profitieren von einem strukturierten Anlageansatz, der das Risiko eines ungünstigen Markt-Timings verringert und gleichzeitig die Vorteile des Durchschnittskostenprinzips und des Zinseszins-effekts nutzt.

Alle Services laufen automatisiert ab und arbeiten dabei ganz in Ihrem Interesse als Finanzberater. Die Anlagen der Kunden werden reibungslos im Hintergrund betreut, sodass Sie Ihre wertvollste Ressource zurückgewinnen: Zeit. Zeit, um neue Interessenten zu gewinnen. Zeit, um das Vertrauen bestehender Kunden zu vertiefen. Zeit, um Ihr Geschäft auszubauen.



Wachstumsplan

SERVICE

Für Kunden, die regelmäßig kleine Beträge anlegen können, um innerhalb bestimmter Zeiträume Vermögen aufzubauen.
Ab 100 Euro pro Monat.

Mit dem Wachstumsplan können Kunden einen Plan für 10, 15, 20 oder 40 Jahre aufstellen, um Kapital aufzubauen und so alle ihre finanziellen Ziele zu erreichen – beispielsweise den Kauf einer Ferienimmobilie, die Ausbildung ihrer Kinder oder die Vorbereitung auf den Ruhestand. Der Plan nutzt auf Basis kleiner, regelmäßiger Einzahlungen die Vorteile des Durchschnittskostenprinzips und des Zinseszins effekts und hilft den Kunden, schrittweise in Aktien zu investieren.



Einmalplan

SERVICE

Für Kunden, die ihr Kapital vollständig und sofort in die gewählte Zielstrategie investieren möchten.
Ab 5.000 Euro.

Bei diesem Service wird eine einmalige Einlage sofort in eine von vier Anlagelösungen investiert, die auf unterschiedliche Risikoprofile und finanzielle Ziele zugeschnitten sind. Kunden können zwischen einer defensiven Lösung, die den Schwerpunkt auf Kapitalerhalt durch festverzinsliche Anlagen legt, und drei weiteren Lösungen wählen – einer ausgewogenen, einer wirtschaftsorientierten

und einer offensiven Lösung –, die in zunehmendem Maße auf Aktien basieren und langfristige Wachstumschancen bieten.

Jede Lösung kombiniert aktives Portfoliomanagement mit einem global diversifizierten Multi-Manager-Ansatz und verschafft den Kunden damit Zugang zu führender Investmentexpertise aus aller Welt.

Zwar bieten alle Lösungen den Vorteil der Diversifizierung und einer professionellen Verwaltung, doch haben diejenigen mit höherem Aktienanteil die besten Chancen, im Laufe der Zeit vom langfristigen Marktwachstum und den starken Effekten des Zinseszinses zu profitieren.



Einmalplan Komfort

SERVICE

Für Kunden, die bereits Ersparnisse gebildet, einen Bonus erhalten oder geerbt haben.
Ab 10.000 Euro.

Beim Einmalplan Komfort kommen unsere disziplinierten Anlageprinzipien für Kunden zum Einsatz, die über einen einmaligen Anlagebetrag verfügen und nicht nur die Kaufkraft ihres Geldes sichern, sondern ihr Kapital im Laufe der Zeit mittels Durchschnittskostenprinzip und Zinseszinsseffekt vermehren möchten. Aus diesem Grund ist der Service nur in Verbindung mit Anlagelösungen verfügbar, die zu mindestens 50 % in Aktien investieren – wie beispielsweise die ausgewogene, die wirtschaftsorientierte und die offensive Lösung.

Das Anfangsinvestment wird zunächst in einen risikoarmen Rentenfonds angelegt und dann durch automatische **monatliche** Umschichtungen schrittweise in Aktien umgeschichtet.

Kunden können je nach Bedarf und Marktbedingungen eine Umschichtungsphase von 3, 6, 12 oder 24 Monaten wählen.

Dieses schrittweise Vorgehen verringert das Risiko, zu einem bestimmten Zeitpunkt einen großen Betrag anzulegen, und trägt dazu bei, den durchschnittlichen Kaufpreis über den Anlagezeitraum hinweg zu glätten. Dadurch können Kunden ihr Aktienengagement schrittweise und mit größerer Zuversicht aufbauen.

Die Lösungen mit höherem Aktienanteil haben bessere Chancen, vom langfristigen Marktwachstum und den starken Effekten des Zinseszinses zu profitieren. Der Einmalplan Komfort kann insbesondere nach erheblichen Marktrückgängen von Nutzen sein, wenn niedrigere Kurse attraktive Chancen für langfristige Anleger schaffen, denen ein größerer Anlagebetrag zur Verfügung steht. In diesem Fall kann eine kürzere Umschichtungsphase angebracht sein, dank welcher Kunden schneller in Aktien investieren können, um sich die günstigen Marktbewertungen zunutze zu machen. Als allgemeiner Grundsatz gilt: Je stärker der Marktrückgang, desto kürzer sollte die gewählte Umschichtungsphase sein. So erscheinen Zeiträume von 3 oder 6 Monaten nach Marktrückgängen von 15 % bis 20 % oder mehr durchaus angemessen.

Einmalplan Pro

SERVICE

Für Kunden, die jahrelang Ersparnisse aufgebaut haben und langfristig eine bessere Rendite für ihr Kapital erzielen möchten.
Ab 15.000 Euro.

Ein einzigartiger, automatisierter Service, der seit 2016 von Mediolanum entwickelt und gemanagt wird. Der Service wird europaweit angeboten.

Ähnlich wie der Einmalplan Komfort verlagert der Einmalplan Pro die Anlagen schrittweise von einem risikoärmeren Rentenfonds in Aktien. Allerdings erstreckt sich dieser Prozess über einen längeren Zeitraum von 3, 4 oder 5 Jahren, wobei die einzelnen Umschichtungsschritte **alle 2 Wochen** erfolgen.

Das Besondere am Einmalplan Pro ist die Art und Weise, wie er Marktschwankungen in Chancen verwandelt. Wenn die Märkte fallen, wird der in Aktien investierte Betrag automatisch erhöht, sodass Kunden mehr Anteile zu niedrigeren Preisen kaufen können. Je stärker der Marktrückgang, desto höher das Investment. Fällt der Markt beispielsweise um mehr als 5 %, verdoppelt sich die planmäßige Umschichtung; bei einem Rückgang um mehr als 10 % verdreifacht sie sich; bei einem Rückgang um mehr als 15 % vervierfacht sie sich; und bei einem Rückgang um mehr als 20 % verfünffacht sie sich.

Gleichzeitig ist der Einmalplan Pro mit einer automatischen Gewinnsicherung ausgestattet. Erreicht der Aktienanteil eine vordefinierte Gewinnschwelle, beispielsweise 10 %, wird der Gewinn automatisch in den Rentenfonds zurückgeführt. Dies

trägt dazu bei, einen Teil der erzielten Gewinne zu sichern, die bei einem erneuten Marktrückgang dann wieder zu niedrigeren Kursen angelegt werden können.

Das Ergebnis ist ein vollautomatischer und disziplinierter Anlageservice, der bei niedrigeren Kursen mehr kauft und bei steigenden Märkten Gewinne sichert. Emotionale Anlageentscheidungen werden damit überflüssig.

Da der Einmalplan Pro darauf ausgelegt ist, die Vorteile des langfristigen Investierens, des Durchschnittskostenprinzips und des Zinseszins effekts zu maximieren, ist er ausschließlich für Anlagelösungen verfügbar, bei denen mindestens 75 % in Aktien investiert sind – also für die wirtschaftsorientierte und die offensive Lösung. Besonders gut geeignet ist er für die offensive Lösung mit einem Aktienanteil von 100 %.

Die Leistungserbringung in Deutschland erfolgt durch Investify S.A. (Verwalter, CSSF-reguliert), Baader Bank AG (Verwahrstelle, BaFin-reguliert) und Mediolanum International Funds Ltd. (Anlageberater).

Anlagelösungen und verfügbare Services



Einmalplan Komfort und Einmalplan Pro erfordern einen bestimmten Mindestanteil an Aktien und sind nicht für jede Anlagelösung verfügbar.

Mehr erfahren

Unter [mifl.ie/de](https://www.mifl.ie/de) finden Sie das gesamte Angebot an Mediolanum-Anlageprospekten sowie aktuelle Unterlagen.

Kontakt:

Cor Dücker - Head of Business Development Germany
cor.ducker@mediolanum.ie | +49 89 26201401

Patriarch Multi-Manager GmbH
info@patriarch-fonds.de | +49 69 7158990-0



Besuchen Sie uns auf www.mifl.ie/de



Dieses Material ist eine Marketingkommunikation. Es dient ausschließlich der Veranschaulichung und stellt keine Anlageberatung dar. Dargestellte Renditen sind hypothetisch und nicht garantiert. Tatsächliche Ergebnisse können von den angenommenen Werten abweichen und niedriger oder höher ausfallen. Die Beispiele schließen Gebühren, Kosten, Steuern und Inflation aus; diese würden die dargestellten Beträge reduzieren. Anleger sollten ihre Risikotoleranz, ihren Anlagehorizont und ihre persönlichen Umstände berücksichtigen und vor Entscheidungen einen qualifizierten Berater konsultieren.