

„Intelligent Investment Strategy“ überzeugt auch risikoaverse Kunden vom Potenzial der Aktienmärkte!

Viele Anleger möchten sich vor den negativen Auswirkungen der Inflation schützen und gleichzeitig ihre Ersparnisse erhöhen, indem sie von den attraktiven Renditen an den Aktienmärkten profitieren und so ihre langfristigen finanziellen Ziele erreichen, wie z. B. den Ruhestand, eine gute Ausbildung für die Kinder oder ein Ferienhaus. Die Kombination von Aktiensparplänen und fondsgebundenen Lebensversicherungen ist kein neues Konzept, aber die „Intelligent Investment Strategy“ (IIS) des Mediolanum Life Plan hat die Sparpläne neugestaltet und eine innovative und leistungsstarke Lösung entwickelt.

Der Mediolanum Life Plan wird seit sechs Monaten in Deutschland angeboten und ist seit Anfang des Jahres auch in Spanien sehr erfolgreich gestartet. Der Mindestbetrag einer Einmal-Einzahlung beträgt 15.000 Euro. Frauen sind bisher die wichtigste Anlegergruppe, gefolgt von Kunden der Generation X und Z, die effektiv für ihre Zukunft sparen wollen.

Die Intelligent Investment Strategy: Risiken glätten und Marktchancen nutzen

Das Herzstück des Mediolanum Life Plans ist die „Intelligent Investment Strategy“. Diese Strategie basiert auf einer Laufzeit von 3, 4 oder 5 Jahren, wobei die Prämie zunächst in risikoarme, kurzfristige auf Euro laufende festverzinsliche Strategien investiert wird, um dann monatlich in regelmäßigen Raten in aktiv verwaltete Multi-Manager-Aktienlösungen zu wechseln. Der Fonds ist so konzipiert, dass er automatisch eine Hebelwirkung auf das Cost-Averaging ausübt und sowohl von den Abwärts- als auch den Aufwärtsbewegungen des Marktes profitiert. Fällt der Aktienwert beispielsweise um 5, 10, 15 oder 20 Prozent, löst die IIS eine Verdopplung, Verdreifachung, Vervielfachung oder Verfünffachung der Raten aus, um so viel wie möglich zu den niedrigsten

Preisen zu kaufen und so das Renditepotenzial bei Markterholungen zu erhöhen. „Wir nutzen das Auf und Ab des Aktienmarktes aktiv und bewusst für unsere Versicherten“, sagt Volker Fehrenbach, Leiter der Mediolanum International Life Niederlassung in München.

Maßgeschneidertes Simulationswerkzeug macht Wirkmechanismen auf realen Daten sichtbar

Wie sich der Cost-Average-Effekt über die Zeit positiv auf die Geldanlage auswirkt, kann der Kunde oft erst nachvollziehen, wenn er die historischen Simulationen mit rückwärtsgerichteten Szenarien anhand von realen Fondsdaten sieht. Den Finanzberatern wird ein Tool zur Verfügung gestellt, das Szenarien auf Basis der Höhe der Anlageprämie, der Laufzeit, des Umschichtungsverhaltens und der Aktienzielfonds des Kunden simuliert. Diese Simulationen können anschaulich verdeutlichen, welchen großen Unterschied die systematische Nutzung der Aktienmarktvolatilität durch die IIS ausmachen kann. „Was wäre, wenn sich Anleger 2009 nach der Lehman-Pleite getraut hätten, ihr Engagement in fallende Aktienmärkte systematisch zu erhöhen?“, fragt Fehrenbach. „Die IIS schützt vor emotionalen Entscheidungen und erlaubt es, einen Anlagemechanismus zu implementieren, der nachweislich funktioniert. Die Daten und Simulationen unseres Tools zeigen, dass auch konservativere Anleger von den Aktienmärkten profitieren können, indem sie die Risiken optimieren.“ Dieses Tool ermöglicht es, jedes beliebige Szenario für den Kunden zu simulieren. Das hilft dem Kunden, die IIS-Lösung und den Investitionsansatz zu verstehen, indem er sein Investitionsergebnis analysiert und sieht, wie er im Laufe der Zeit von Auf- und Abschwüngen der Zielfonds hätte profitieren können.

günstigen niedrigeren Kurse ausgenutzt wurden. Ohne die Notwendigkeit, den Kunden anzurufen und ohne jegliches Risiko für die Finanzberater, denn die Kunden haben sich zum Zeitpunkt der Zeichnung des Produkts in die Methodik eingekauft.

Flexible Anpassung an die Lebenssituation der Kunden

Der Mediolanum Life Plan bietet zusätzliche Flexibilität durch die Möglichkeit, je nach individueller Lebenssituation Zuzahlungen in die Police zu leisten und die Anlagen in den drei internen Fonds frei zu verteilen und umzuschichten: Thematic Focus = grüne Anlagen, Discovery = Asien und Technologie und Perspective = globale Standardaktien. Auch wenn ein plötzlicher Geldbedarf entsteht, können Versicherte mit dem Mediolanum Life Plan und der Möglichkeit der vorzeitigen Rückzahlung flexibel reagieren. Mindestens sechs Monaten ab Vertragsbeginn kann die teilweise oder vollständige Rückzahlung des aufgelaufenen Kapitals ohne zusätzliche Kosten beantragt werden.

Steuervorteile auf einen Blick

Ein weiterer wichtiger Aspekt, der zu beachten ist, betrifft die Besteuerung. Denn nur wer die 110 Prozent Todesfallschutz im Vertrag wählt, kann den mit dem Versicherungsvertrag verbundenen Steuerfreibetrag nach dem Alterseinkünftegesetz in Anspruch nehmen, was dazu führt, dass die Hälfte des Gewinns versteuert wird. Dies ist für 80 Prozent aller bisherigen Mediolanum Life Plan-Kunden trotz etwas höherer Risikokosten äußerst wichtig.

Beratung ist Kunden des Mediolanum Life Plan wichtig

Die Abschlusskosten betragen 5 Prozent und können in voller Höhe abgerufen oder vollständig rabattiert werden. Für alle bisher in Deutschland abgeschlossenen Verträge wurde die Abschlussgebühr erhoben. Dies zeigt, dass die Versicherungsnehmer das gute Preis-Leistungs-Verhältnis dieses Produktes zu schätzen wissen und das Honorar des Finanzberaters als angemessen akzeptieren.

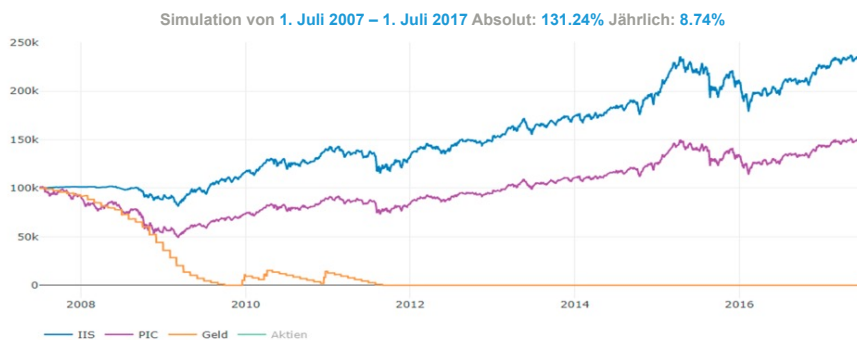
Eine starke Partnerschaft: Ihr Investitionspartner Mediolanum International Life dac.

Mediolanum International Life ist eine Lebensversicherungsgesellschaft der Mediolanum Group. Der 1982 gegründete Mutterkonzern Mediolanum Banking Group ist eines der größten Finanzunternehmen in Italien und seit 1997 auf Expansionskurs in Europa. MIL ist seit 2002 auf dem deutschen Markt tätig und verwaltet 3,8 Milliarden Euro für fast 150.000 Versicherungsnehmer in Italien, Spanien und Deutschland.

MIL ist einer der Pioniere im Bereich des Schutzes des geistigen Eigentums in der Lebensversicherungsbranche und beeinflusst die Gestaltung der am besten geeigneten Verfahren in diesem Bereich. Die Aufgabe des Lebensversicherungsunternehmens besteht darin, Lösungen zu entwickeln, die auf die Bedürfnisse der Kunden zugeschnitten sind und dabei effizient, rentabel, anpassungsfähig und verantwortungsvoll sind. Dies wird erreicht, indem externes globales Know-how mit internem Fachwissen kombiniert wird, um neue Produkte zu entwickeln, die innovativ, kostengünstig und wettbewerbsfähig sind. Der Mediolanum Life Plan mit IIS ist eindeutig eines dieser Produkte.

Jede Einzelinvestition analysierbar:

Wie hat sich das Investment über die Zeit entwickelt?



Die Kunden können frei wählen, ob sie mit der IIS investieren wollen. In Deutschland liegt die Quote der Kunden, die sich für die IIS entscheiden, bisher bei 100 Prozent und damit noch höher als in Italien oder Spanien, wo 85 Prozent der abgeschlossenen Verträge die IIS nutzen.

Durch den automatischen „Step-in“ kann sich der Ratenbetrag bis zum Fünffachen erhöhen, wenn der Anteilswert des Ziel-Aktienfonds zwischen 5 und 20 Prozent gegenüber dem Referenzwert fällt.

Der automatische „Step-out“: Wenn der Wert des Aktienfonds steigt (um mindestens 10 oder

20 Prozent, je nach Wahl des Kunden), nimmt die Strategie nur die Gewinne mit, indem sie in den risikoarmen kurzfristigen Euro-Rentenfonds umschichtet. Diese Gewinne können später in den Aktienfonds reinvestiert werden, wenn die Märkte nachgeben, um weitere Anlagechancen zu nutzen. Bislang haben sich 80 Prozent der deutschen Kunden für einen Step-Out-Trigger bei 10 Prozent Wertzuwachs der Anlage entschieden.

Der erste Einstieg des Jahres erfolgte während des Abwärtstrends an den Märkten Anfang Januar. Dies führte sofort zu einer Verdoppelung der Raten im Folgemonat Februar, wobei die