Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung.

mediolanum INTERNATIONAL FUNDS by investify

Mediolanum Einmalplan Komfort

Investieren Sie Ihre Einmalanlage Schritt für Schritt

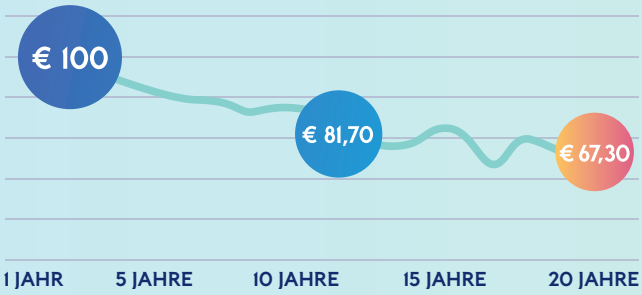
Steigen Sie schrittweise in den Markt ein, reduzieren Sie das Timing-Risiko und lassen Sie die Zeit für sich arbeiten.

Wenn Sie einen einmaligen Investitionsbetrag zur Verfügung haben, ist Ihr erster Schritt, die Auswirkungen der Inflation zu mildern. Geld ungenutzt liegen zu lassen, während Sie auf zukünftige Ziele warten, setzt Ihr Kapital einem stillen Verlust an Kaufkraft aus.

Je weiter Ihre Ziele in der Zukunft liegen, desto stärker schmälert die Inflation Ihre Möglichkeiten, sie zu erreichen. Deshalb ist es unerlässlich, mit Methode zu investieren.

Einmalplan Komfort verwandelt Warten in diszipliniertes Handeln.

Die Wirkung von 2 % Inflation über 20 Jahre



Hinweis: Das Kapital ist einem Risiko ausgesetzt; der Wert von Anlagen kann sowohl fallen als auch steigen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück, als Sie investiert haben.

Planung + Investieren: Zeit und Ziele verknüpfen

Gehen Sie von Ihren Zielen aus: Wofür ist dieser Investitionsbetrag gedacht? Ein größeres Haus, die Ausbildung der Kinder, der Ruhestand oder die Unterstützung Ihrer Kinder beim ersten Eigenheim? Sobald Ihre Ziele klar sind, fragen Sie sich, wie viel Zeit Sie haben, um sie zu erreichen.

Je mehr Zeit Sie im Verhältnis zu Ihren Zielen haben, desto höher ist Ihre Erfolgswahrscheinlichkeit. Wenn Sie bereits über einen Investitionsbetrag verfügen, kann es sich riskant anfühlen, alles auf einmal zu investieren; deshalb ist ein geplanter, schrittweiser Mar kteintritt von entscheidender Bedeutung.

Was ist Einmalplan Komfort?

Einmalplan Komfort ist ein Anlageservice, der dafür entwickelt wurde, eine einmalige Investition schrittweise in den Markt einzubringen, um den Druck zu verringern, den „perfekten Moment“ abwarten zu müssen.

Bei einer Einmalinvestition lautet die häufigste Frage: „Wann sollte ich einsteigen?“

Einmalplan Komfort ist eine disziplinierte Methode, die den Markteintritt in mehrere Schritte über einen Zeitraum von bis zu 24 Monaten aufteilt, wodurch das Timing-Risiko gesenkt und das Vertrauen in den Prozess gestärkt wird.

Warum mit Einmalplan Komfort investieren?

Viele Menschen zögern zu investieren, weil sie befürchten, den „falschen Moment“ zu wählen. Einmalplan Komfort beseitigt diese Sorge, indem der Investitionsbetrag schrittweise und automatisch investiert wird. Bei Kursschwankungen kann Einmalplan Komfort den zu investierenden Betrag optimieren:

- **Es werden mehr Anteile erworben, wenn die Preise niedrig sind.**
- **Es werden weniger Anteile erworben, wenn die Preise hoch sind.**

Im Laufe der Zeit trägt dies dazu bei, einen günstigeren durchschnittlichen Einstandspreis zu erzielen.

Für wen ist Einmalplan Komfort geeignet?

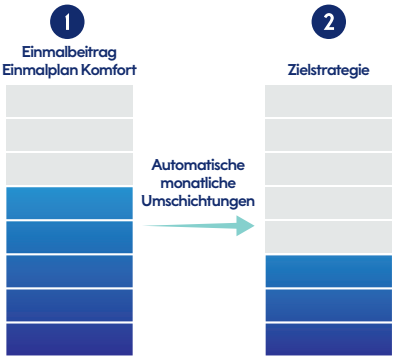
Einmalplan Komfort eignet sich für Personen, die

- **über eine einmalige Investitionssumme verfügen (z. B. Ersparnisse, einen Bonus oder eine Erbschaft),**
- **es vorziehen schrittweise – statt auf einmal – in die Finanzmärkte einzusteigen,**
- **einen automatischen Plan wünschen, der reibungslos im Hintergrund läuft.**

Wie Einmalplan Komfort funktioniert

Unter „Kapitalübertrag in die Märkte“ verstehen wir einen einfachen, automatischen Prozess:

1. Der einmalige Investitionsbetrag wird zunächst in einen kurzfristigen Rentenfonds mit geringem Risiko investiert, der jedoch eine attraktivere Rendite bietet als ein Bankgirokonto.
2. Sie wählen die Laufzeit (3, 6, 12 oder 24 Monate) und die Häufigkeit der Übertragungen in Ihre Zielstrategie – 100 % Aktien oder eine gemischte Strategie mit einem Aktienanteil von 75 % oder 50 %.
3. In regelmäßigen Schritten werden automatisch Gelder aus dem Ausgangsfonds in die ausgewählte Strategie umgeschichtet, bis das angestrebte Engagement erreicht ist.
4. In der Praxis bedeutet das: Man investiert nicht alles auf einmal, sondern in festgelegten Schritten, sodass der durchschnittliche Einstiegskurs von kurzfristigen Marktbewegungen profitieren kann.



Aktienkurse schwanken im Allgemeinen; ihre Bewegungen werden von zahlreichen Faktoren beeinflusst, darunter politische und wirtschaftliche Nachrichten, Unternehmensgewinne, Unternehmensereignisse und die Marktstimmung.

Vier Kernprinzipien des langfristigen Investierens zum Vermögensaufbau

1. Der Cost-Average-Vorteil: Volatilität – vom Risiko zur Chance

Märkte wachsen langfristig; kurzfristig bewegen sie sich auf und ab. Diese Schwankungen – oft an Zinssätze, Unternehmensgewinne oder Geopolitik gebunden – ändern nichts an der langfristigen Richtung, schaffen aber Chancen.

Beim Cost Averaging gilt eine einfache Regel: Man kauft mehr Anteile, wenn die Preise niedriger sind, und weniger, wenn die Preise höher sind. Im Laufe der Zeit ergibt sich so ein natürlicher durchschnittlicher Kaufpreis.

Bei einer Einmalzahlung wendet Einmalplan Komfort dieselbe Logik an: Der Betrag wird in mehrere Raten aufgeteilt, um das Timing-Risiko zu verringern und einen effizienteren durchschnittlichen Einstiegspreis zu erzielen.

In unserem hypothetischen Beispiel mit drei monatlichen Einzahlungen von je € 100 kaufen Sie zwei Anteile zu € 50, einen Anteil zu € 100 und vier Anteile zu € 25. Am Ende des Zeitraums haben Sie sieben Anteile angesammelt, € 300 investiert und einen Durchschnittspreis von € 42,86 – **obwohl der durchschnittliche Marktpreis mit € 58,33 höher lag.**

Monatlich € 100 investieren:

ANZAHL DER GEKAUFTEN ANTEILE	2 ANTEILE	1 ANTEIL	4 ANTEILE
MONATLICHER PREIS	€ 50	€ 100	€ 25
MONATLICH € 100 INVESTIEREN	€ 100 Monat 1	€ 100 Monat 2	€ 100 Monat 3

7 Anteile gekauft

€ 42,86 Durchschnittliche Kosten

€ 300 Gesamte Investition

€ 58,33 Durchschnittlicher Preis

Dies ist eine hypothetische Darstellung und gibt nicht die tatsächlichen Erträge des Service wieder. In stetig steigenden Märkten kann ein schrittweiser Einstieg zu einer geringeren Rendite führen als die einmalige Anlage des gesamten Betrags.
Quelle: Mediolanum International Funds Ltd.

VORTEILE

Regelmäßiges Investieren bietet durch die Senkung des durchschnittlichen Einstandspreises folgende Vorteile:

- Reduzierte Auswirkungen der Marktvolatilität
- Ein gleichmäßigerer durchschnittlicher Einstiegspreis in steigenden und fallenden Märkten

2. Zeit ist der Motor des Wachstums – die Übertragungsdauer und der Zinseszinseffekt

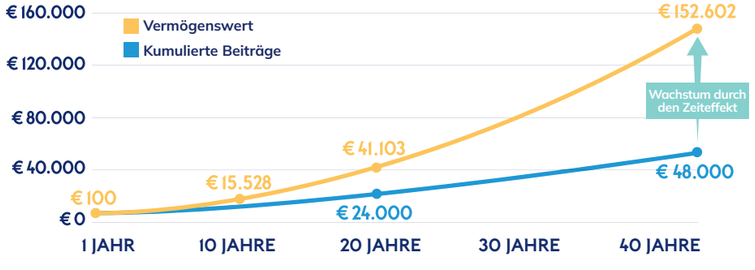
Die Wahl der optimalen Übertragungsdauer hängt sowohl von den Marktbedingungen als auch vom zu investierenden Betrag ab. Unter normalen Bedingungen gilt: Je größer der Investitionsbetrag, desto angemessener ist ein längerer Übertragungszeitraum, da er den Einstieg gleichmäßiger verteilt und eine zu starke Konzentration des Kapitals auf wenige Tage vermeidet. Wenn die Märkte hoch erscheinen, hilft eine Verlängerung des Einstiegszeitraums, Sie vor dem Risiko zu schützen, nahe den Marktspitzen zu investieren. Bei einem vorübergehenden Rückgang ermöglicht ein kürzerer Übertrag eine beschleunigte Anlage zu attraktiveren Preisen.

Warum funktioniert es, investiert zu bleiben? Weil das Beibehalten der Investition es dem Faktor „Zeit“ erlaubt, seine Wirkung zu entfalten und den Zinseszinseffekt als Beschleuniger aktiviert: Erträge generieren wiederum zusätzliche Erträge, je länger sie dem Markt ausgesetzt bleiben.

Planen Sie einen Horizont von mindestens zehn Jahren für Aktienstrategien und mindestens sieben Jahren für ausgewogene Strategien mit hohem Aktienanteil ein.

Der Einmalplan Komfort ist für Aktien- oder aktienorientierte Mischstrategien konzipiert – nicht für reine Anleihenprofile.

Die langfristige Wirkung von monatlich investierten € 100



Annahmen:
Keine versäumten Zahlungen; 5 % als monatlicher Zinseszins; Erträge werden sofort wieder angelegt; Zahlen gerundet. Nicht berücksichtigt sind Gebühren, Kosten, Steuern und Inflation, die das Ergebnis verringern würden. Simuliertes Beispiel, nur zur Veranschaulichung und ohne Bezug zu einem bestimmten Mediolanum-Fonds. Kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung; Erträge sind nicht garantiert und können höher oder niedriger ausfallen.

VORTEILE

- Zinseszinsen verwandeln regelmäßige Einzahlungen in exponentielles langfristiges Wachstum
- In unserem hypothetischen Beispiel zeigen wir, dass Durchhalten den Wert vervielfacht und verdeutlichen damit die Bedeutung von Zeit als Treiber des Wertzuwachses

Aktienkurse schwanken im Allgemeinen; ihre Bewegungen werden von zahlreichen Faktoren beeinflusst, darunter politische und wirtschaftliche Nachrichten, Unternehmensgewinne, Unternehmensereignisse und die Marktstimmung.

3. Die Wichtigkeit, investiert zu bleiben – nach dem Kapitalübertrag

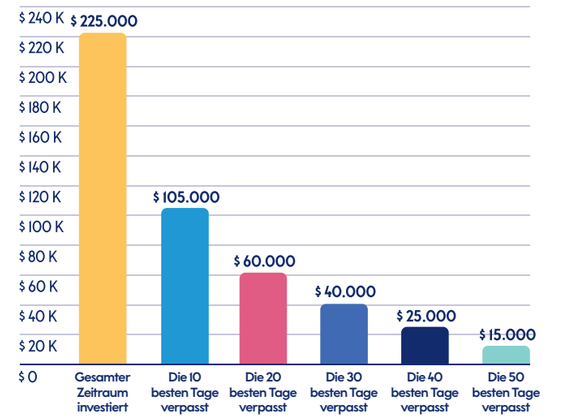
Um langfristige Ziele zu erreichen, ist es unerlässlich, investiert zu bleiben. Märkte steigen und fallen, das ist normal. Doch die Marktgeschichte zeigt, dass viele der besten Tage direkt auf die schlechtesten Tage folgen. Selbst wenn nur einige Tage verpasst werden, sind die Auswirkungen eklatant:

- Eine Investition von $ 10.000 im S&P 500 von 1995 bis 2024 (insgesamt 7.555 Handelstage) wäre auf $ 225.000 angewachsen, wenn der Kunde über den gesamten Zeitraum voll investiert geblieben wäre.
- Das Verpassen der zehn besten Tage hätte zu einem Ergebnis von nur $ 105.000 geführt – das sind $ 120.000 weniger für das Verpassen von nur 0,13 % der Handelstage.
- Hätte man die 50 besten Tage verpasst, läge das Endergebnis bei nur $ 15.000 – ein Verlust von $ 210.000 Dollar, nur weil man 0,66 % der Handelstage nicht im Markt war.
- Das ist die Macht, investiert zu bleiben – und der Preis dafür, wenn man zulässt, dass Angst und Emotionen die finanzielle Reise unterbrechen.

Sobald die Umstellung abgeschlossen ist, ist Ihr Kapital in Aktienstrategien oder gemischte Strategien mit einem überwiegenden Aktienanteil angelegt. Von diesem Zeitpunkt an kommt es vor allem darauf an, investiert zu bleiben.

Die besten Handelstage verpassen

Wert einer 10.000-Dollar-Investition in den S&P 500, 1995–2024



Quelle: FactSet und Edward-Jones-Berechnungen. Beste Tage sind definiert als die größten prozentualen Gewinne des S&P 500 TR USD Index im gesamten Zeitraum. Ein Index ist nicht verwaltbar, nicht direkt investierbar und nicht dazu gedacht, eine tatsächliche Anlage abzubilden. Wir gehen von der Reinvestition von Dividenden in den Index aus. Historische durchschnittliche Jahresrenditen berücksichtigen die Auswirkungen des Zinseszinses über die Zeit. Die Berechnungen beinhalten nicht die Auswirkungen von Handel, Liquidität, Kosten, Gebühren oder Steuern, die ein Anleger beim Investieren erfahren kann, was die Rendite verringern würde. Vergangene Wertentwicklungen sind keine Garantie für zukünftige Ergebnisse. Werte auf die nächsten $ 5.000 gerundet.
Hinweis: Diese Angaben sind in US-Dollar; die Erträge für einen Euro-Anleger würden abweichen.
Quelle: How to Avoid Emotional Investing | Edward Jones.

VORTEILE

- Investiert zu bleiben ermöglicht es dem Zinseszins-Effekt ununterbrochen für Sie zu arbeiten und so deutlich bessere Ergebnisse zu erzielen
- Wer emotionale Fehler vermeidet, wird mit langfristigem Erfolg belohnt

4. Professionelle globale Diversifikation ab dem ersten Tag

Mit Einmalplan Komfort können Sie dank des Multi-Manager-Ansatzes von Mediolanum schrittweise Beträge anlegen und dabei von einer sehr breiten Streuung über Tausende von Wertpapieren profitieren.

Ihr Geld wird auf verschiedene Anlageklassen, Länder und Sektoren verteilt und von den spezialisiertesten aktiven Managern aus aller Welt verwaltet, die jeweils aufgrund ihrer besonderen Stärken ausgewählt wurden.

Durch die Zusammenführung verschiedener Spezialisten in einem Portfolio sind Sie nicht auf einen einzigen Anlagestil oder -prozess angewiesen. Stattdessen profitieren Sie von einer breiten Mischung aus Managern, die sich unter wechselnden Marktbedingungen gegenseitig ergänzen.

Dieser Ansatz ist dank der einzigartigen Expertise von Mediolanum bei der Auswahl der weltweit führenden Investmentfirmen und spezialisierten Investment-Boutiquen möglich.

Durch regelmäßige Investitionen können Sie Marktschwankungen ausgleichen, doch der Multi-Manager-Ansatz ist für die Diversifizierung entscheidend, da er ein besseres Risikomanagement ermöglicht, während Sie Ihr Vermögen aufbauen.

VORTEILE

- Professionelle weltweite Streuung vom ersten Tag an
- Reduziertes Risiko durch Einsatz zahlreicher Experten innerhalb einer einfachen Lösung

Verschiedene zugrunde liegende Fonds verfolgen unterschiedliche Anlageziele und Schwerpunkte und können von einer unterschiedlichen Anzahl von Managern betreut werden.

Zusammenfassung: Einmalplan Komfort beginnt mit drei einfachen Schritten

1. Geben Sie Ihrem Geld einen Namen – definieren Sie Ihr finanzielles Ziel und schützen Sie es vor der Inflation. Wenn Sie nicht investieren und weiter abwarten, entfernen Sie sich immer weiter von Ihren finanziellen Zielen.

2. Wählen Sie einen Zeithorizont, der auf die Zielstrategie abgestimmt ist (über zehn Jahre für Aktienfonds; über sieben Jahre für aktienorientierte Mischfonds).

3. Legen Sie die Dauer und Häufigkeit der Umschichtungen entsprechend den Marktbedingungen und dem Anlagebetrag fest – und aktivieren Sie dann die Automatisierung. Von diesem Moment an arbeitet die Methode für Sie: schrittweiser Einstieg, Disziplin, Diversifizierung und langfristiges Halten der Positionen.

Sie müssen den Markt nicht vorhersagen – Sie brauchen eine Methode

Einmalplan Komfort bietet einen disziplinierten Ansatz, um einen Pauschalbetrag über einen längeren Zeitraum hinweg anzulegen – wodurch das Markt-Timing-Risiko verringert und ein selbstbewusster Markteintritt gefördert wird.

Das Ziel besteht nicht darin, den perfekten Tag zu finden, sondern einer Methode zu folgen, die Unsicherheit in einen geordneten Markteintritt verwandelt und den Wert eines langfristigen Engagements unterstreicht.

Einmalplan Komfort ist der praktische Weg, um Ihre Einmalanlage vor Inflation zu schützen, Ihr Marktengagement sinnvoll aufzubauen und auf Kurs zu Ihren Zielen zu bleiben.

Einmalplan Komfort – eine Methode, die Unsicherheit in langfristige Chancen verwandelt.

mediolanum INTERNATIONAL FUNDS *by investify*

Besuchen Sie
www.mifl.ie/de

Der Service wird ausschließlich von der Investify S.A. erbracht, die von der CSSF zugelassen und beaufsichtigt wird (in Deutschland über ihre Kölner Niederlassung). Die Mediolanum International Funds Limited (MIFL), zugelassen durch die Central Bank of Ireland (C22875), ist nicht der Dienstleister – sie legt die zugrunde liegenden OGAW-Fonds auf und stellt der Investify unverbindliche Modellportfolios zur Verfügung. Sie erbringt keine Anlagedienstleistung oder -beratung gegenüber Kunden und verfügt über kein Kundenmandat. Dieses Material wird von der Telis Finanz AG und der DMF AG und ihren Vermittlern (die als Vermittlungsagenten handeln) sowie über die Investify-App und -Website bereitgestellt. Die Kundengelder werden bei der Baader Bank (beaufsichtigt durch die BaFin) verwahrt. Investieren ist mit Risiken verbunden: Der Wert von Anlagen kann sowohl fallen als auch steigen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück, als Sie investiert haben. Die frühere Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zu.
Weder die bisherigen Erfahrungen noch die aktuelle Situation sind zwangsläufig zuverlässige Anhaltspunkte für die Zukunft. Sie sollten einen professionellen Berater zu Ihren persönlichen finanziellen Verhältnissen konsultieren und sich nicht auf die Inhalte dieser Veröffentlichung oder dieses Mediums verlassen. Nur für Empfänger in Deutschland.