Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung.

mediolanum INTERNATIONAL FUNDS by investify

Mediolanum Wachstumsplan

Der einfachste Weg, schon heute mit dem Vermögensaufbau zu beginnen. Schritt für Schritt.

Monatliches Sparen allein reicht nicht aus, um Ihre finanziellen Ziele zu erreichen

Jede finanzielle Reise beginnt mit einem einfachen Schritt: **Geben Sie Ihrem Geld einen Namen.**

Wenn Sie klar definieren, wofür Ihre Ersparnisse bestimmt sind und in wie vielen Jahren Sie sie benötigen – in 10, 20, 30 oder sogar 40 Jahren –, ob für ein größeres Zuhause, die Ausbildung Ihrer Kinder, ein künftiges Ferienhaus, ein Einkommen im Ruhestand oder die Unterstützung Ihrer Kinder beim Kauf ihres ersten Eigenheims, dann werden aus Ihren Träumen konkrete und erreichbare finanzielle Ziele.

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

Je mehr Zeit Ihnen bis zu Ihrem Ziel bleibt, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, es zu erreichen – und desto niedriger fällt die monatliche Rate aus, die Sie dafür benötigen.

Was ist ein Wachstumsplan?

Ein Wachstumsplan ermöglicht es Ihnen, kleine, regelmäßige monatliche Beträge auf einfache und disziplinierte Weise zu investieren.

Jeder Beitrag wird automatisch in ein Portfolio investiert, das von Mediolanum verwaltete Fonds beinhaltet. Diese Fonds basieren auf einem Multi-Manager-Ansatz und kombinieren mehrere globale Vermögensverwalter, die aufgrund ihrer Expertise ausgewählt wurden.

Warum einen Wachstumsplan starten?

Viele Sparer zögern vor dem Investieren, weil sie befürchten, den falschen Zeitpunkt zu wählen.

Jeder Tag ist ein guter Tag, um mit dem Investieren zu beginnen.

Ein Wachstumsplan beseitigt diese Sorge, indem er regelmäßig und automatisch investiert.

Ein Wachstumsplan verwandelt Sparen in langfristiges Investieren – automatisch und zielgerichtet.

Für wen ist der Wachstumsplan geeignet?

- Sparer, die mit kleinen Beträgen beginnen
- Junge Berufstätige zu Beginn ihrer finanziellen Entwicklung
- Familien, die mittel- bis langfristige Ziele planen
- Kunden, die sich um ihre künftige Rentenlücke sorgen
- Vorsichtige Sparer, die von Einlagen zum Investieren wechseln

So funktioniert ein Wachstumsplan – einfach und automatisch

Wenn Ziele und Zeithorizonte festgelegt sind, macht der Wachstumsplan das Investieren einfach und automatisch.

Sie investieren regelmäßig kleine, feste Beträge in Aktienstrategien oder ausgewogene Strategien mit einem primären Aktienanteil.

Um Disziplin mühelos zu gestalten, werden alle monatlichen Beiträge automatisch per Lastschrift von Ihrem Bankkonto eingezogen. Es ist nicht nötig, ans Investieren zu denken, monatlich zu entscheiden oder sich von Marktvolatilität aufhalten zu lassen.

Kontinuität ist der wahre Motor des langfristigen Vermögensaufbaus – und sie findet automatisch statt. Konsequenz, gepaart mit Planung und Investieren, ist der Schlüssel.

1. **SERVICE EINRICHTEN**
   Monatlichen Betrag und Zeithorizont festlegen.
2. **AUTOMATISCHE ÜBERWEISUNGEN**
   Monatliche Beiträge werden automatisch investiert.
3. **WACHSTUM ÜBER DIE ZEIT**
   Mehr kaufen, wenn die Preise niedrig sind, weniger, wenn sie hoch sind; Erträge werden reinvestiert.
4. **FLEXIBEL BLEIBEN**
   Beiträge jederzeit anpassen, pausieren oder erhöhen. Der Service passt sich an, wenn sich das Leben verändert.

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

Vier fundamentale Prinzipien, um langfristig Werte zu schaffen

1. Regelmäßiges Investieren zahlt sich aus – Cost Averaging

Märkte bewegen sich unberechenbar. Monatliches Investieren wandelt diese Unsicherheit in einen Vorteil um, indem es den durchschnittlichen Kaufpreis senkt.

Sie kaufen mehr Anteile, wenn die Preise niedriger sind, und weniger, wenn sie höher sind. Mit der Zeit lassen sich durch die Glättung des Kaufpreises die Auswirkungen von Kursschwankungen möglicherweise abmildern und das Ergebnis für die Anleger optimieren.

In diesem Beispiel kaufen Sie mit drei monatlichen Beiträgen von je € 100 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

Durch das Absenken des durchschnittlichen Kaufpreises entstehen Chancen:
- Geringerer Einfluss von Marktschwankungen
- Ein gleichmäßigerer durchschnittlicher Einstiegspreis über Marktschwankungen hinweg

2. Zeit ist der Motor des Wachstums – die Kraft des Zinseszinses

Frühzeitig zu starten gibt dem Zinseszinseffekt die Zeit, die er braucht, um das Wachstum zu verstärken. Über lange Zeiträume beschleunigt dieser Effekt das Wachstum erheblich. Der Zinseszins wirkt am effektivsten, wenn Sie in Aktien oder in ausgewogene Strategien investieren, die hauptsächlich in Aktien angelegt sind.

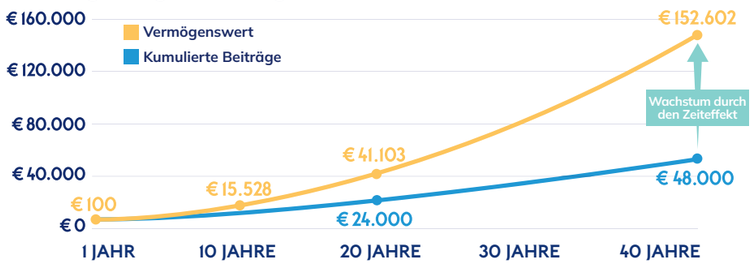
Aktien spiegeln das langfristige Wachstum der Realwirtschaft wider, die historisch gesehen höhere Renditen als Bargeld oder risikoarme Instrumente erzielt hat.

Diese höheren Renditen ermöglichen es dem Zinseszins, die Ergebnisse über die Zeit zu multiplizieren.

In diesem einfachen und veranschaulichenden Beispiel können $ 100,00, über vierzig Jahre bei einer erwarteten Jahresrendite von 5 % auf über $ 152.602 anwachsen.

Mehr als $ 104.000 dieses Wachstums stammen vom Zinseszins – nicht von den Einzahlungen.

Die langfristige Wirkung von monatlich investierten € 100



Dies ist ein simuliertes Beispiel, das nur der Veranschaulichung dient und auf einer angenommenen konstanten jährlichen Rendite von 5 % basiert. Es ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung; Erträge sind nicht garantiert und können höher oder niedriger ausfallen. Die Zahlen berücksichtigen keine Gebühren, Kosten, Steuern oder die Inflation, die das Ergebnis verringern würden.

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 Bedeutung des Investiertbleibens und das Vermeiden emotionaler Fehler

Um langfristige Ziele zu erreichen, ist es wichtig, investiert zu bleiben. Märkte steigen und fallen. Das ist normal.

Aber die Geschichte zeigt, dass viele der besten Börsentage unmittelbar nach den schlechtesten auftreten.

Der Verkauf in turbulenten Momenten unterbricht den Zinseszinseffekt und kann die langfristigen Ergebnisse erheblich schmälern.

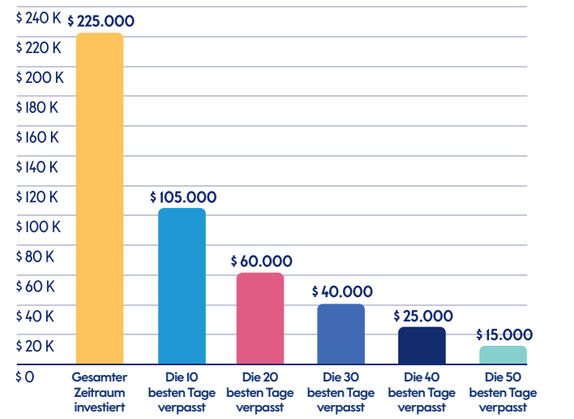
Die automatischen Lastschriften des Wachstumsplan schützen Sie vor emotionalen Entscheidungen und halten Ihren Plan auf Kurs.

Zum Beispiel:

- Eine Investition von $ 10.000 in den S&P 500 von 1995 bis 2024, also über 7.555 Handelstage, hätte auf $ 225.000 anwachsen können, wenn ein Anleger den gesamten Zeitraum investiert geblieben wäre.
- Das Verpassen der zehn besten Tage von insgesamt 7.555 Handelstagen hätte zu einer Rendite von $ 105.000 geführt – das sind $ 120.000 weniger für das Verpassen von nur 0,13 % der gesamten Handelstage.
- Das Verpassen der 50 besten Tage hätte das Gesamtergebnis auf nur $ 15.000 reduziert – das sind $ 210.000 weniger für das Verpassen von nur 0,66 % der gesamten Handelstage.

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. Diversifikation durch den Multi-Manager-Ansatz

Mit dem Mediolanum Wachstumsplan können Sie bereits mit kleinen monatlichen Beträgen in den Markt einsteigen und profitieren dank des Multi-Manager-Ansatzes von Mediolanum von einer größtmöglichen Streuung über Tausende von Wertpapieren.

Ihr Geld wird auf verschiedene Anlageklassen, Länder und Sektoren verteilt und von den spezialisiertesten aktiven Fondsmanagern der Welt verwaltet, die aufgrund ihrer besonderen Stärken im jeweiligen Segment ausgewählt wurden.

Indem Sie verschiedene Spezialisten in einem Portfolio zusammenführen, sind Sie nicht von einem einzigen Anlagestil oder -prozess abhängig. Stattdessen profitieren Sie von einem optimalen Zusammenspiel von Fondsmanagern, die sich unter wechselnden Marktbedingungen gegenseitig ergänzen.

Dies gelingt dank der einzigartigen Expertise von Mediolanum bei der Auswahl der Besten unter den weltweit führenden Investmentgesellschaften und kleineren, spezialisierten Investment-Boutiquen.

Durch regelmäßige, monatliche Investitionen können Sie Marktschwankungen ausgleichen, doch ein Multi-Manager-Ansatz ist für die Diversifikation von entscheidender Bedeutung. Er hilft das Risiko besser zu steuern, 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: Der Wachstumsplan beginnt mit drei einfachen Schritten

1. **Geben Sie Ihrem Geld einen Namen** – definieren Sie Ihr finanzielles Ziel und schützen Sie es vor der Inflation.
2. **Wählen Sie den Zeithorizont** — mehr Zeit erhöht die Erfolgswahrscheinlichkeit.
3. **Legen Sie die monatliche Rate fest** — wird automatisch per Lastschrift eingezogen.

Von diesem Moment an arbeitet die Wachstumsplan-Methode für Sie:
Disziplin, Diversifikation, Cost Averaging und die langfristige Kraft des Zinseszinses.

Der Wachstumsplan – ein einfacher Weg, Ersparnisse über die Zeit

Vermögensaufbau beginnt nicht an den Märkten. Er beginnt mit Klarheit.

Durch die Definition Ihrer Ziele, die Planung Ihres Zeithorizonts und das Investieren mit einer disziplinierten Methode können kleine monatliche Schritte zu bedeutenden langfristigen Erfolgen werden.

Der Wachstumsplan vereint Planung, Automatisierung, aktiengetriebenes langfristiges Wachstum und professionelle Diversifikation – damit Ihre Träume zu echten, erreichbaren Plänen werden.

Der Wachstumsplan – Planen, Investieren, Erreichen.

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.