

ANHANG

Die Antragsstrecke Schritt für Schritt

Alle Masken der Viverum-Antragsstrecke – vom Anlageplaner bis zur Bestellung durch den Mandanten.
Jeder Screenshot lässt sich per Klick in Vollbild anzeigen, der Zurück-Button führt zum Leitfaden.

Ergänzend: Erklärfilm zur Abwicklung (ca. 15 Minuten) – Link auf der Erklärfilm-Folie in Phase 5.

Schritt 2 von 40: Voraussetzungen für den Einsprung

TELIS FINANZ® ONLINE - SYSTEM
Aktiengesellschaft

Bezüglich dem IT-Sicherheitsvorfall der Universa wenden Sie sich bitte direkt an Datenschutzservice@universa.de. Stuttgarter: 25.07.2026, Wartungsarbeiten. Teilweise Einschränkungen bei Berechnungen

TOS

Haushaltsdaten

Aktionen / Daten FA Daten Aufträge Beratung Dokumente Verträge Bemerkungen / Notizen / Wiedervorlagen

Haushaltsdaten » Aktionen / Daten » Dashboard

Mandant
Herr Thomas Mustermann (1400167)
Weinweg 21
93049 Regensburg
geb: 23.07.1988 (38)
Beruf: Verkäufer (angest.)

Einnahmen & Ausgaben

1.500,00 €
636,67 €

Wünsche & Ziele

1. Ziel: Gesicherte Altersvorsorge
2. Ziel: Wohnen in den eigenen 4 Wänden
3. Ziel: Sparen für Konsumziele

Existenzgefährdende Risiken

Thomas Mustermann 0 %

Altersvorsorge

Thomas Mustermann 43 %

Schutz erworbener Werte (Sachversicherungen)

1162505
10.11.2021

Investment → TELIS Investmentportal

Beratungstools und Gutachten → Vermögensverwaltung bank zweiplus

Datenschutzeinwilligung → Robo-Advisor

Datenschutzeinwilligung (InSign) → Mediolanum Werteplan

Ruhestandsplanung → Neues Depot eröffnen

Beratungsprotokoll / Beratungsverzicht Versicherung → Alle Investments anzeigen

Beratungsverlauf Immobilienkonzepte

Personalisierter ABS

Beratungsprozess IDD

Vollmaklerauftrag

Vollmaklerauftrag (gewerblich)

Lückenberechnung

bAV-Check

TELIS-Ratenkreditvergleich

TELIS-Baufinanzierung

TELIS-Weltsparen

TELIS-Edelmetalldepot

TELIS-KFZ-Vergleich

0 %

Videoberatung

Finanzgutachten

Digitale Unterschrift für eigene Dokumente

Kosten senken **3,76 € mtl.**

Sachversicherungen 2,25 € mtl.
Wechsel der GKV (Thomas Mustermann) 1,25 € mtl.
Energiekosten 0,26 € mtl.

Potenziele

Wohnungsbauprämie Details
betriebliche Altersvorsorge Details
Maklerauftrag 2 Verträge
Geldanlage 20.000,00 €

Aufträge

Bearbeitungen (0)

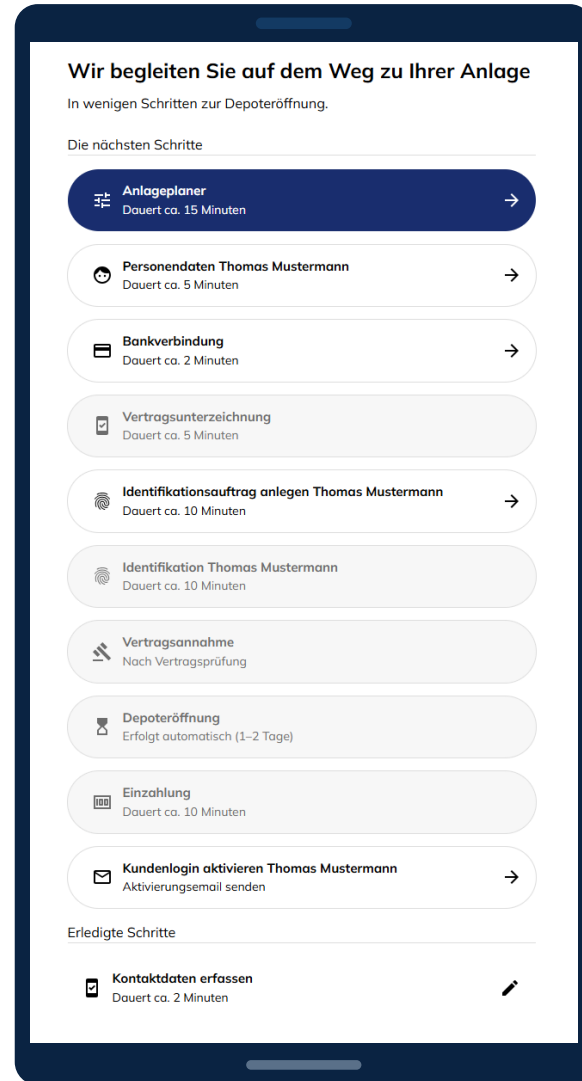
Voraussetzungen für den Einsprung:

Der Kunde hat den Status „Mandant“
Es ist eine Email-Adresse hinterlegt, auf die der Mandant Zugriff hat (wird im Laufe des Abschlusses benötigt!).

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 3 von 40: Die Arbeitsschritte



In der Antragsstrecke sehen Sie die einzelnen Arbeitsschritte. Sie können diese in beliebiger Reihenfolge bearbeiten.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 4 von 40: Anlageplaner: Fragen beantworten

The screenshot shows a web interface for the 'Anlageplaner' (Investment Planner) tool. The main heading asks 'Wie lange und wofür möchten Sie Ihr Geld investieren?' (How long and for what do you want to invest your money?). Below this, there are three rounded rectangular buttons for investment horizons: 'Kurzfristig (bis 3 Jahre) z.B. als Finanzpolster', 'Mittelfristig (3 - 5 Jahre) z.B. für Anschaffungen', and 'Langfristig (über 5 Jahre) z.B. für die Vorsorge und den Vermögensaufbau'. At the bottom of the form, there are two expandable sections: 'Komme ich jederzeit an mein Geld?' and 'Warum ist die Anlagedauer wichtig?'. A 'Weiter' (Next) button is located at the bottom right of the form area.

 **Anlageplaner**
Dauert ca. 15 Minuten



Beantworten Sie im Arbeitsschritt „Anlageplaner“ die Fragen zusammen mit Ihrem Mandanten

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 5 von 40: Anlageplaner: Angaben erfassen

The screenshot shows a mobile app interface for 'Anlageplaner'. At the top, there is a back arrow and a close 'X' icon. The main heading is 'Was ist Ihnen bei Ihrer Geldanlage wichtig?'. Below this, there are five selectable options, each with a title and a description of the investment strategy and its expected return range. The 'Chancen nutzen' option is highlighted with a dark blue background. At the bottom, there is a 'Weiter' button and a section titled 'Warum fragen wir?' with a downward arrow.

← X

Was ist Ihnen bei Ihrer Geldanlage wichtig?

Konservativ agieren
Schützen Sie Ihre Investition mit minimalem Risiko (erwartete jährliche Renditen zwischen -4 % bis 10 %)

Inflation schlagen
Erhalten Sie die Kaufkraft Ihrer Investition (erwartete jährliche Renditen zwischen -7 % bis 15 %)

Rendite erzielen
Erwirtschaften Sie mit Ihrer Investition Renditen oberhalb der Inflation bei moderatem Risiko (erwartete jährliche Renditen zwischen -10 % bis 20 %)

Chancen nutzen
Zielen Sie auf höhere Renditen ab, um den Wert Ihrer Investition im Laufe der Zeit zu steigern (erwartete jährliche Renditen zwischen -14 % bis 25 %)

Chancen maximieren
Streben Sie über die Zeit maximale Renditen an, jedoch mit höherem Risiko (erwartete jährliche Renditen zwischen -16 % bis 28 %)

Warum fragen wir? ▾

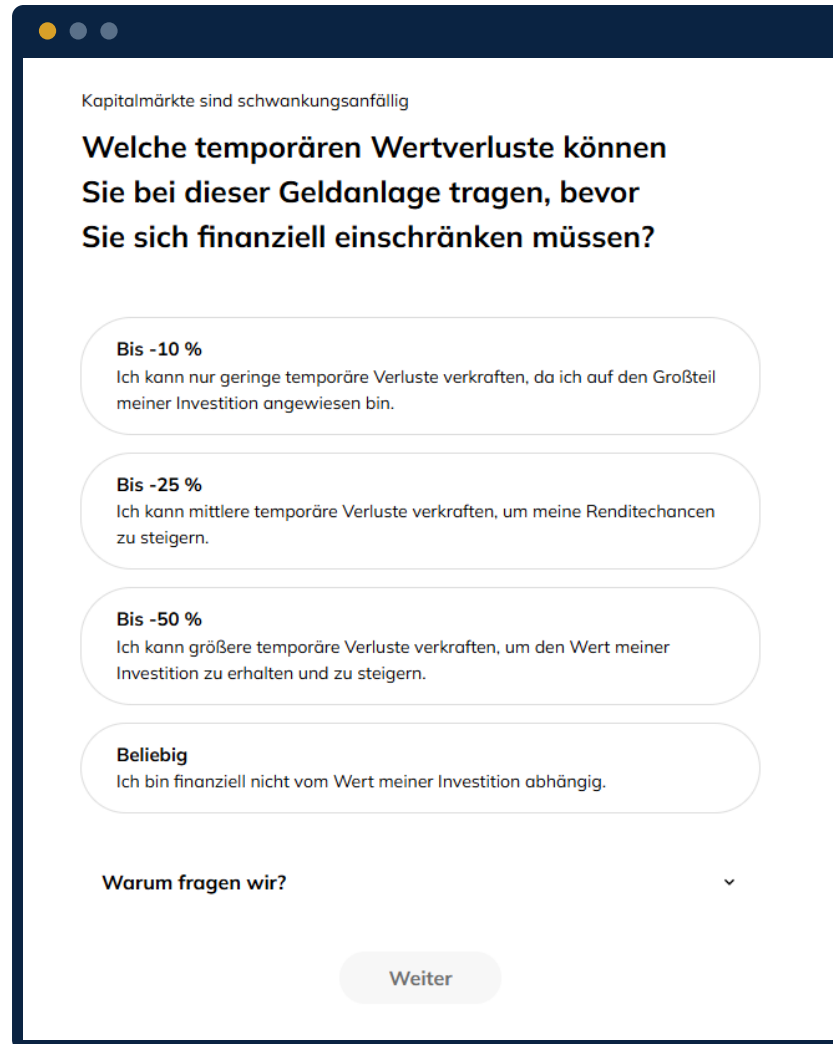
Weiter

 **Anlageplaner**
Dauert ca. 15 Minuten 

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 6 von 40: Anlageplaner: Angaben erfassen



Kapitalmärkte sind schwankungsanfällig

Welche temporären Wertverluste können Sie bei dieser Geldanlage tragen, bevor Sie sich finanziell einschränken müssen?

Bis -10 %
Ich kann nur geringe temporäre Verluste verkraften, da ich auf den Großteil meiner Investition angewiesen bin.

Bis -25 %
Ich kann mittlere temporäre Verluste verkraften, um meine Renditechancen zu steigern.

Bis -50 %
Ich kann größere temporäre Verluste verkraften, um den Wert meiner Investition zu erhalten und zu steigern.

Beliebig
Ich bin finanziell nicht vom Wert meiner Investition abhängig.

Warum fragen wir? ▾

Weiter

 **Anlageplaner**
Dauert ca. 15 Minuten

→

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 7 von 40: Anlageplaner: Angaben erfassen

Wieviel Geld haben Sie am Ende des Monats übrig?

☐ Bis 250€

☐ 250€ - 500€

☐ 500€ - 1000€

☐ >1000€

Warum fragen wir? ▼

Weiter

 **Anlageplaner**
Dauert ca. 15 Minuten 

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 8 von 40: Anlageplaner: Angaben erfassen

Wie lange können Sie von Ihren Reserven leben?

☐ Weniger als einen Monat

☐ 1-2 Monate

☐ 3-4 Monate

☐ Mehr als 5 Monate

Warum fragen wir? ▼

Weiter

 **Anlageplaner**
Dauert ca. 15 Minuten

→

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 9 von 40: Einmalpläne: Auswahl

Möchten Sie Ihren Anlagebetrag auf einmal investieren oder ihn in mehreren Schritten über die Zeit verteilen, um Marktschwankungen zu glätten und das Risiko zu reduzieren?

Einmalige Investition: Den gesamten Anlagebetrag sofort vollständig investieren

Schrittweise Investition: Den Anlagebetrag in mehreren Schritten über die Zeit verteilt investieren, um Marktschwankungen zu glätten

Schrittweise, dynamische Investition: Den Anlagebetrag schrittweise und dynamisch je nach Marktlage investieren, um Kursschwankungen gezielt zu nutzen.

Weiter



Anlageplaner

Dauert ca. 15 Minuten



Einmalplan

Einmalplan Komfort

Einmalplan Pro

Hier treffen Sie die erste Entscheidung, welche Variante des Mediolanum Wertplans Sie Ihrem Mandanten anbieten. Je nach Auswahl unterscheiden sich die folgenden Fragen.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 10 von 40: Einmalplan Komfort

Über welchen Zeitraum soll Ihr Anlagebetrag schrittweise investiert werden?

Schrittweise Investition über 3 Monate

Schrittweise Investition über 6 Monate

Schrittweise Investition über 12 Monate

Schrittweise Investition über 24 Monate

Weiter



Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



Einmalplan Komfort

Informationen zur Funktion des Einmalplan Komfort finden Sie in Viverum-online

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 11 von 40: Einmalplan Pro

Über welchen Zeitraum soll Ihr Anlagebetrag schrittweise investiert werden?

Schrittweise, dynamische Investition je nach Marktlage über voraussichtlich 36 Monate

Schrittweise, dynamische Investition je nach Marktlage über voraussichtlich 48 Monate

Schrittweise, dynamische Investition je nach Marktlage über voraussichtlich 60 Monate

Weiter

Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



Einmalplan Pro

Informationen zur Funktion des Einmalplan Pro finden Sie ebenfalls in Viverum-online

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 12 von 40: Einmalplan Pro: Gewinnmitnahme

Bei welcher Performance sollen
Gewinne realisiert werden?

Gewinne bei +10 % realisieren

Gewinne bei +20 % realisieren

Weiter



Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



Einmalplan Pro

Automatische Gewinnmitnahme im Einmalplan Pro. Schwelle kann im Nachgang nicht mehr geändert werden!

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 13 von 40: Einmalplan Pro: Einstellungen

Haben Sie bereits Wertpapierdienstleistungen in Anspruch genommen?

Ja
z.B. Broker, Anlageberatung, Vermögensverwaltung

Nein

Welche Wertpapierdienstleistungen gibt es? ▼

Weiter



Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 14 von 40: Risikoprofilierung

Welche Erfahrungen und Kenntnisse haben Sie bei den Anlagen?

Anleihen und Anleihenfonds

☐ Keine Kenntnisse ☒ Kenntnisse vorhanden

Geschäfte in den letzten drei Jahren

☐ 0 ☒ 1 - 5 ☐ >5

Aktien und Aktienfonds

☐ Keine Kenntnisse ☒ Kenntnisse vorhanden

Geschäfte in den letzten drei Jahren

☐ 0 ☒ 1 - 5 ☐ >5

Weitere Informationen zur Frage

Weiter



Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 15 von 40: Risikoprofilierung

Chancen und Risiken einer Vermögensverwaltung bestätigen

Um sicherzustellen, dass Sie mit allen relevanten Informationen versorgt sind und die Risiken der Vermögensverwaltung umfassend verstehen, bespricht Ihr Service-Partner mit Ihnen das Dokument „Informationen zur Vermögensanlage“. Dabei erläutert er Ihnen die Funktionsweise der Vermögensverwaltung, die darin enthaltenen Anlageklassen sowie die jeweiligen Risiken. Zudem beantwortet er Ihre Fragen zu den Produkteigenschaften.

Sie werden vor Vertragsabschluss in der Kundenanwendung gebeten, zu bestätigen, das Dokument „Informationen zur Vermögensanlage“ zur Kenntnis genommen und verstanden zu haben. Dies ist ein wichtiger Schritt, um sicherzustellen, dass die Chancen und Risiken der Vermögensverwaltung sowie der verwendeten Finanzinstrumente umfassend verstanden wurden.

Weitere wichtige Informationen zur Funktionsweise in der Vermögensverwaltung eingesetzten Finanzinstrumente und zu den damit verbundenen typischen Verlustrisiken enthalten die „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“, die Ihnen ebenfalls vor Vertragsschluss zur Verfügung gestellt werden und anschließend zusätzlich in Ihrer Postbox eingestellt werden.

☒ Ich bestätige, dass ich die Informationen zur Vermögensanlage zur Kenntnis genommen und verstanden habe.

 Informationen zur Vermögensanlage

Weiter



Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 16 von 40: Risikoprofilierung

Welche Aussagen treffen auf die Vermögensverwaltung zu?

- ☒ Der Vermögensverwalter trifft Anlageentscheidungen nach eigenem Ermessen und im Rahmen einer vorab definierten Anlagestrategie und Anlagerichtlinie.
- ☒ Auch bei professioneller Verwaltung bleibt das Verlustrisiko für den Anleger bestehen.
- ☒ Defensive Anlagestrategien enthalten einen höheren Anteil an Anleihen und Anleihenfonds, um das Risiko zu minimieren.
- ☒ Mischportfolios kombinieren Aktien und Anleihen, um das Rendite-Risiko-Verhältnis auszugleichen.
- ☒ Aktienanlagen sind mit höheren Kursschwankungen (Volatilität) verbunden als Anleihen.
- ☐ Der Vermögensverwalter muss für jeden Kauf oder Verkauf von Wertpapieren die Zustimmung des Kunden einholen.
- ☐ Ich weiß die Antworten nicht.

Weitere Informationen zur Frage

Weiter

 **Anlageplaner**
Dauert ca. 15 Minuten 

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 17 von 40: Risikoprofilierung

Nachhaltigkeitspräferenzen

Sollen bei Ihrer Geldanlage
Nachhaltigkeitsaspekte aus dem Bereich
Umwelt, Soziales und Kriterien guter
Unternehmensführung berücksichtigt werden?

Ja

Nein

Warum fragen wir?

Weiter

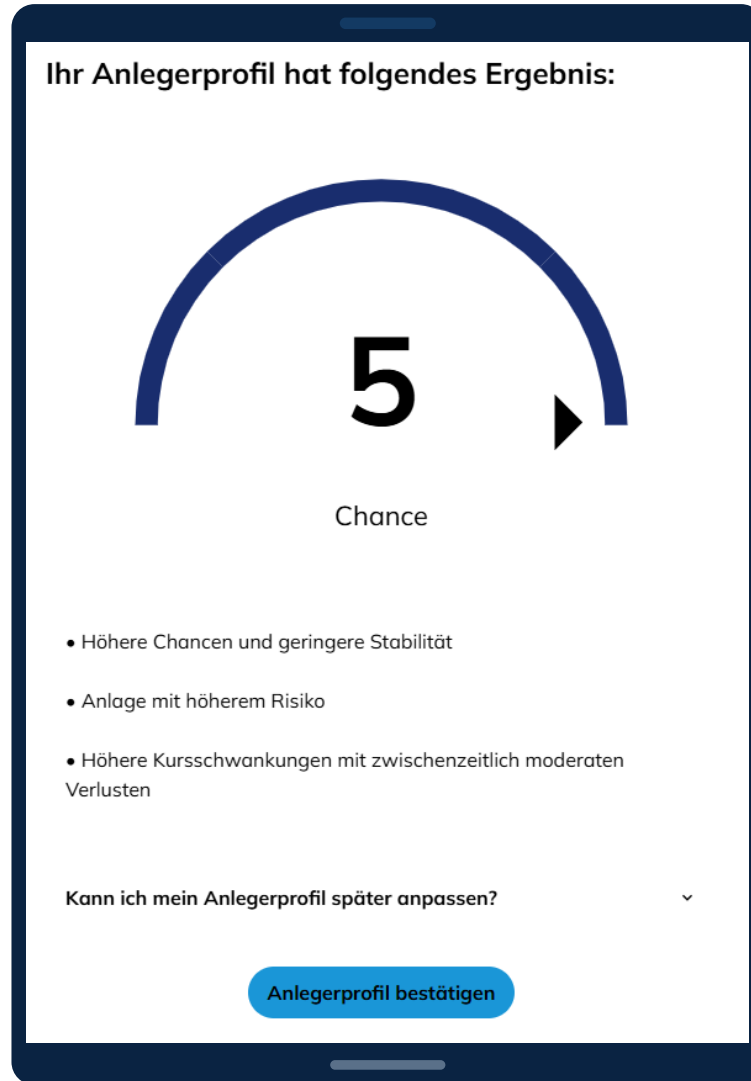
Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten

→

Vollbild anzeigen

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 18 von 40: Anlegerprofil erstellt



Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



An dieser Stelle ist die Risikoprofilierung abgeschlossen und das Anlegerprofil erstellt.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 19 von 40: Anlagesummen erfassen

In wenigen Schritten zu Ihrer Anlagestrategie

Ermitteln Sie Ihr Anlageprofil, geben Sie einen Anlagebetrag und/oder einen Sparplan an und erhalten Sie Ihre individuelle Empfehlung.

Der Anlageplaner

**Anlageprofil**
Risikostufe: 5 von 5



**Einmalplan**
Kein Einmalplan festgelegt



**Wachstumsplan**
Dauert ca. 3 Minuten



**Anlagestrategie**
Strategieauswahl anpassen



**Reports**
Aktuelle Kundendokumente erzeugen

Verwerfen

Empfehlung aussprechen

**Anlageplaner**

Dauert ca. 15 Minuten



Erfassen Sie nun die Anlagesumme für die Einmalanlage und/oder den Sparplan.

Vollbild anzeigen

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 20 von 40: Sparplan konfigurieren

Wie viel möchten Sie investieren?

Legen Sie die Anlagesumme fest, auf deren Grundlage wir die Kennzahlen der verschiedenen Strategien für Sie berechnen. Sie können die Anlagesumme später anpassen.

Einzahlungsbetrag

20.000,00

Zahlungsmethode

SEPA-Lastschrift

ab dem

29.07.2026

Ihre neue Gesamtanlage

Aktueller Bestand	0,00 €
Einzahlungsbetrag	20.000,00 €
Anlagesumme (neu)	20.000,00 €

Speichern



Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 21 von 40: Sparplan konfigurieren

Wachstumsplan erstellen

Legen Sie Ihre monatliche Sparrate und Laufzeit fest, um Ihren individuellen Wachstumsplan zu berechnen.

Ihre Angaben

Sparbetrag (monatlich) *	Intervall *
100 €	monatlich
Laufzeit *	Startdatum *
10 Jahre	August 2026
Ausführungsdatum *	
1. des Monats	

* Pflichtfeld

Wachstumsplan berechnen



Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 22 von 40: Wachstumsplan: Informationen

Wachstumsplan erstellen

Legen Sie Ihre monatliche Sparrate und Laufzeit fest, um Ihren individuellen Wachstumsplan zu berechnen.

Ihre Angaben

Sparbetrag (monatlich) *
100 €

Intervall *
monatlich

Laufzeit *
10 Jahre

Startdatum *
August 2026

Ausführungsdatum *
1. des Monats

* Pflichtfeld

Ihr individueller Wachstumsplan

Laufzeit	10 Jahre
Gesamter Sparbetrag	12.000,00 €
Ihre Startbetrag	1.200,00 €
Sparziel (inkl. 10 % Startbetrag)	13.200,00 €

Bearbeiten

Speichern

**Anlageplaner**

Dauert ca. 15 Minuten



Auch die Informationen zur Funktion des Wachstumsplan finden Sie in Viverum-online

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 23 von 40: Eingaben prüfen

In wenigen Schritten zu Ihrer Anlagestrategie

Ermitteln Sie Ihr Anlageprofil, geben Sie einen Anlagebetrag und/oder einen Sparplan an und erhalten Sie Ihre individuelle Empfehlung.

Der Anlageplaner

**Anlageprofil**
Risikostufe: 5 von 5



**Einmalplan**
20.000 €



**Wachstumsplan**
100 € / Monatlich / 10 Jahre



**Anlagestrategie**
Strategieauswahl anpassen



**Reports**
Aktuelle Kundendokumente erzeugen

Verwerfen

Empfehlung aussprechen

**Anlageplaner**

Dauert ca. 15 Minuten

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 24 von 40: Anlagestrategie wählen

Ihre Anlagestrategie im Überblick

Empfohlene Anlagestrategien

Offensiv

Verteilung der Assetklassen	
Aktien	99,0 %
Liquidität	1,0 %

Erwartung	
Nettorendite	5,0 %
Volatilität	14,1 %

Geeignetheit	
Risikoprofil	✓
Nachhaltigkeitspräferenz	✓

Zur Strategie →

Wirtschaftlich

Verteilung der Assetklassen	
Aktien	74,0 %
Anleihen	25,0 %
Liquidität	1,0 %

Erwartung	
Nettorendite	4,0 %
Volatilität	12,8 %

Geeignetheit	
Risikoprofil	✓
Nachhaltigkeitspräferenz	✓

Zur Strategie →

Balance

Verteilung der Assetklassen	
Aktien	49,0 %
Anleihen	50,0 %
Liquidität	1,0 %

Erwartung	
Nettorendite	3,5 %
Volatilität	9,5 %

Geeignetheit	
Risikoprofil	✓
Nachhaltigkeitspräferenz	✓

Zur Strategie →

Defensiv

Verteilung der Assetklassen	
Anleihen	99,0 %
Liquidität	1,0 %

Erwartung	
Nettorendite	2,5 %
Volatilität	5,9 %

Geeignetheit	
Risikoprofil	✓
Nachhaltigkeitspräferenz	✓

Zur Strategie →

Die obige Darstellung zeigt die erwarteten Renditen und erwarteten Volatilitäten für die Anlagestrategien. Grundlage der Kalkulation sind die Daten von Eikon (Refinitiv). Weder vergangene Wertentwicklungen noch Prognosen haben eine verlässliche Aussagekraft über zukünftige Wertentwicklungen. Die laufenden Kosten im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung wurden berücksichtigt. Genaue Angaben können Sie Ihrem Kostenüberblick im Kundenreport entnehmen. Die Vermögensanlage in Kapitalmärkte ist mit Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen.

Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten

Wählen Sie nun die Anlagestrategie des Mandanten.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Mediolanum Werteplan · powered by Patriarch Multi-Manager GmbH – Dirk Lehner

Übersicht

1 Einstieg

2 Lösung

3 Produkt

4 Kosten

5 Abschluss

6 Chance

Antragsstrecke

78

Schritt 25 von 40: Strategien im Vergleich

Anlageplaner

Dauert ca. 15 Minuten

Nachhaltigkeit

Stimmen Ihre Angaben zur Nachhaltigkeit nicht oder nur teilweise mit unserer Anlagestrategie überein, so können Sie Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen unten entsprechend anpassen.

Nachhaltigkeitspräferenzen

Vermeidung negativer Auswirkungen

Positiver Beitrag zur Nachhaltigkeit

Wesentlich positiver Beitrag zur Umwelt

Erwartete Rendite und Kosten

Bisheriger Anlagebetrag	0,00 €
Gewünschte Zuzahlung (Einmalzahlung)	20.000,00 €
Gewünschte Zuzahlung (Sparplan)	9.000,00 €
Monatlich 150,00 €	
Gewünschte Zuzahlung (Sparplan, einmalig)	1.800,00 €
10% des Gesamtspartziels von 18.000,00 €	
Angenommener Zuzahlungsbetrag gesamt	30.800,00 €
Angenommener Anlagebetrag nach Zuzahlung	29.450,39 €

Der „angenommene Anlagebetrag nach Zuzahlung“ setzt sich aus dem „bisherigen Anlagebetrag“ sowie dem „angenommenen Zuzahlungsbetrag gesamt“ zusammen. Sofern Sie ausschließlich einen Sparplan abschließen wollen, entspricht der „angenommene Zuzahlungsbetrag gesamt“ den geplanten Sparplanrückzahlungen über einen beispielhaften Zeitraum von 5 Jahren. Planen Sie darüber hinaus eine einmalige Zuzahlung (Einmalzahlung), wird diese zur Ermittlung des „angenommenen Zuzahlungsbetrags gesamt“ zu den geplanten Zuzahlungen aus einem Sparplan addiert.

Erwartete Rendite vor Kosten

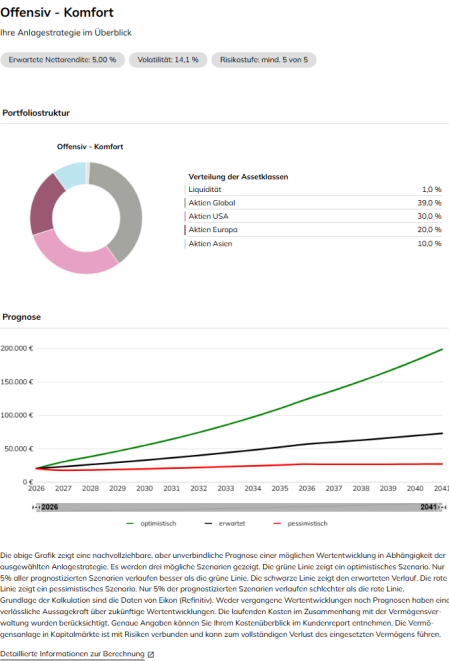
8,25 %

Laufende Kosten (aggregiert)

811,59 €

3,25 %

Produktkosten	377,95 €	1,51 %
Wertpapierdienstleistungskosten	433,64 €	1,74 %
Vermögensverwaltungsgebühr (inkl. MwSt.)	29,19 €	0,12 %
Transaktionskostenpauschale der Boader Bank p.a.	24,95 €	0,10 %
Provision an die TELUS Unternehmensgruppe (inkl. MwSt.)	379,50 €	1,52 %



Schritt 26 von 40: Anlageplaner abschließen

In wenigen Schritten zu Ihrer Anlagestrategie

Ermitteln Sie Ihr Anlageprofil, geben Sie einen Anlagebetrag und/oder einen Sparplan an und erhalten Sie Ihre individuelle Empfehlung.

Der Anlageplaner

Anlageprofil
Risikostufe: 5 von 5

Einmalplan
20.000 €

Wachstumsplan
150 € / Monatlich / 10 Jahre

Anlagestrategie
Offensiv - Komfort

Reports
Aktuelle Kundendokumente erzeugen

Verwerfen

Empfehlung aussprechen

**Anlageplaner**

Dauert ca. 15 Minuten

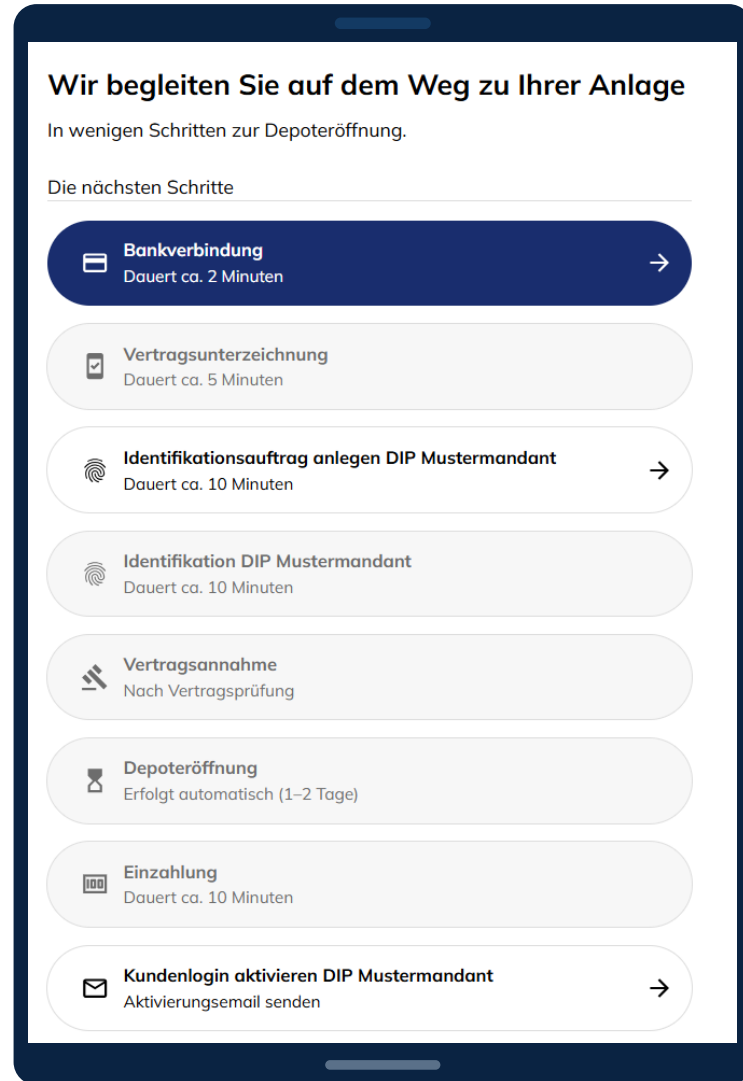


Schließen Sie nun den Anlageplaner ab. Sie können an dieser Stelle Ihrem Mandanten den Kundenreport aushändigen. Der Report wird aber ebenfalls im späteren Verlauf dem Mandanten automatisch zur Verfügung gestellt.

Vollbild anzeigen

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 27 von 40: Kundenreport



[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 28 von 40: Weitere Arbeitsschritte

Bank- & Depotdaten

Depoteröffnung

Bitte erfassen Sie das Referenzkonto für zukünftige Auszahlungen.

Referenzkonto

Kontoinhaber*

Testkunde Mediolanum

IBAN*

DE02 1203 0000 0000 2020 51

* Pflichtfeld

Speichern

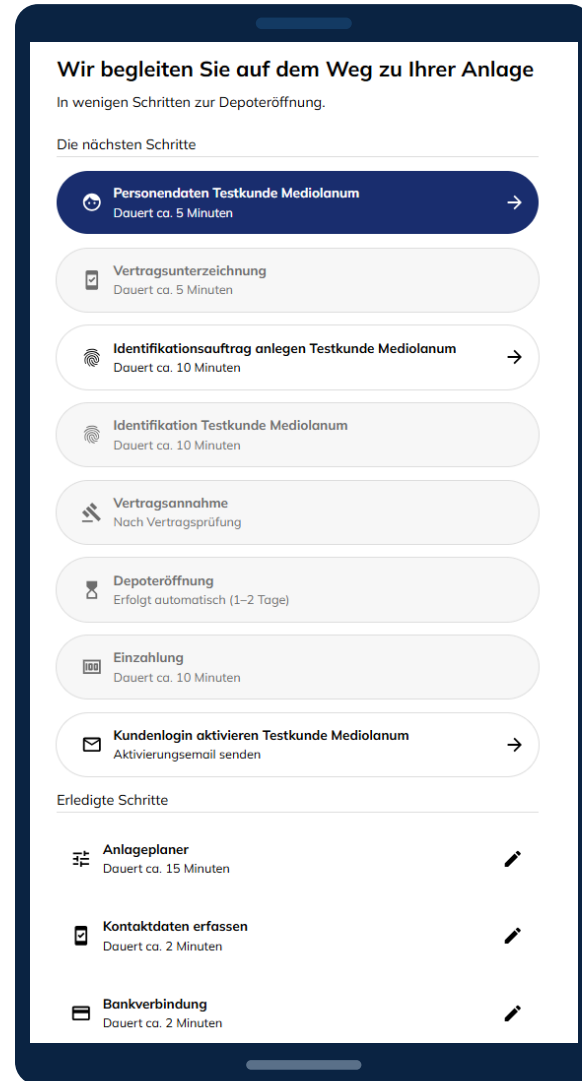
Bankverbindung
Dauert ca. 2 Minuten

→

Vollbild anzeigen

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 29 von 40: Arbeitsschritte: Status



[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 30 von 40: Daten vervollständigen

Vertragsinhaber

Allgemeine Informationen

Vorname

Testkunde

Nachname

Mediolanum

Geschlecht

Männlich

Titel

Weitere Vornamen (verpflichtend, wenn vorhanden)

☐ Der Kunde ist eine politisch exponierte Person (PEP).

Kontaktdaten

Telefonnummer

+49

Meldeinformationen

Familienstatus

ledig

Steuerangehörigkeit(en)

Deutschland

Strasse

Ziegelstorfer Str.

Hausnummer

118

Adresszusatz (optional)

Postleitzahl

93051

Ort

Regensburg

Land

Deutschland

Geburtsdaten

Geburtsdatum

01.01.1980

Geburtsort

Regensburg

Geburtsland

Deutschland

Geburtsname (verpflichtend, wenn vorhanden)

Berufs- und Einkommensdaten

Beschäftigungsverhältnis

Industriezweig

Berufsbezeichnung

Mittelherkunft / Einkommen

Steuerdaten

Steuerland

Steuer-ID

☐ Dieses Land vergibt keine Steuer-ID

☐ Steuerpflicht in den USA

Login

E-Mail

hallo@dmf.de

Identifikationspakete anzeigen

Daten bearbeiten

Personendaten Testkunde Mediolanum

Dauert ca. 5 Minuten

→

Vollbild anzeigen

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Mediolanum Werteplan · powered by Patriarch Multi-Manager GmbH – Dirk Lehner

Übersicht

1 Einstieg

2 Lösung

3 Produkt

4 Kosten

5 Abschluss

6 Chance

Antragsstrecke

84

Schritt 31 von 40: Daten vervollständigen

 **Personendaten** Testkunde Mediolanum
Dauert ca. 5 Minuten

→

Berufs- und Einkommensdaten

Beschäftigungsverhältnis
ongestellt

Industriezweig

Berufsbezeichnung

+ Beschäftigungsverhältnis hinzufügen

Mittelherkunft / Einkommen
Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit

Bruttobetrag im Monat

+ Einkommensdaten hinzufügen

Steuerdaten

Steuerland
Deutschland

Steuer-ID

☐ Dieses Land vergibt keine Steuer-ID

☐ Steuerpflicht in den USA

+ Steuerdaten hinzufügen

Login

E-Mail
halla@dmf.de

Für die Vervollständigung des Logins bitte eine neue E-Mail-Adresse eingeben oder die E-Mail-Adresse eines bestehenden Logins aus der Liste auswählen.

Abbrechen

Speichern

Beschäftigungs- und Einkommensdaten sind eine Pflichtangabe

Beschäftigungsverhältnis
Bitte alle Beschäftigungen angeben.

Industriezweig

Berufsbezeichnung

Beschäftigungsverhältnis-Daten sind eine Pflichtangabe

+ Beschäftigungsverhältnis hinzufügen

Mittelherkunft / Einkommen
Dies ist ein Pflichtfeld

Bruttobetrag im Monat

Einkommensdaten sind eine Pflichtangabe

+ Einkommensdaten hinzufügen

Steuerdaten

Steuerdaten sind ungültig

Steuerland
Bitte alle Länder angeben, in denen Sie steuerpflichtig sind.

Steuer-ID
Bitte die Steuer-ID angeben.

Vollbild anzeigen

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Mediolanum Werteplan · powered by Patriarch Multi-Manager GmbH – Dirk Lehner

Übersicht

1 Einstieg

2 Lösung

3 Produkt

4 Kosten

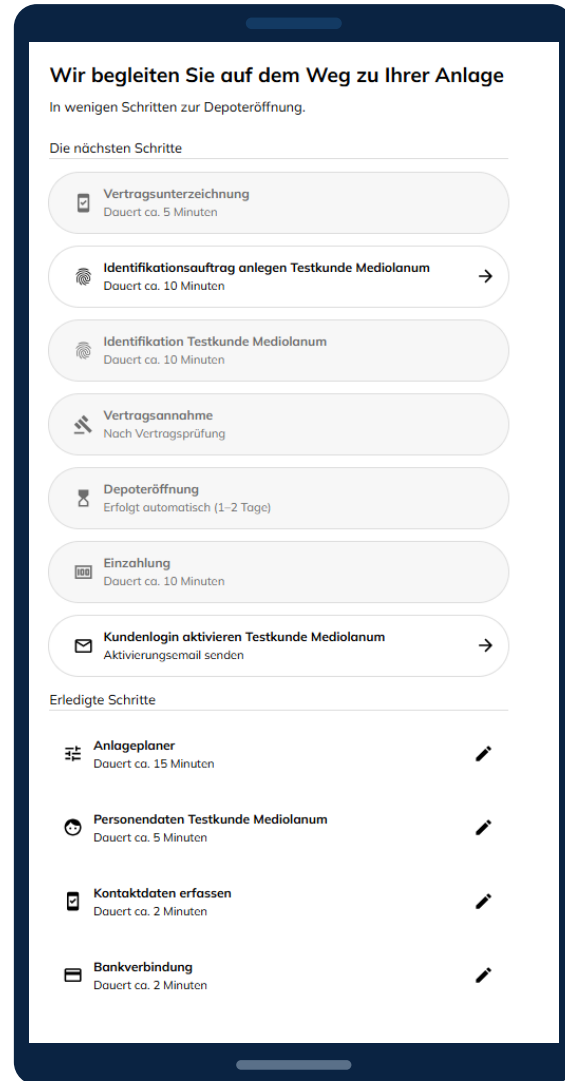
5 Abschluss

6 Chance

Antragsstrecke

85

Schritt 32 von 40: Arbeitsschritte: Status



[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 33 von 40: Post-Ident anstoßen

Status
Offen

Identifikationspakete

Keine Einträge gefunden

Identifikationsaufträge

Keine Einträge mit dieser Auswahl vorhanden

Suchen

Erstellt am

Vorname

Nachname

Personennummer

Prozessart

Identifikationsauftragsnummer

Fallnummer

Status

Einträge pro Seite

10

0-0 von 0

<

>

< Zurück

+ Identifikationsauftrag erstellen

 **Identifikationsauftrag anlegen** Testkunde Mediolanum
Dauert ca. 10 Minuten →

Hier stoßen Sie das Post-Ident-Verfahren zur Identifikation Ihres Mandanten an.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 34 von 40: Mandanten einladen



Kundenlogin aktivieren Testkunde Mediolanum
Aktivierungsemail senden



Laden Sie nun Ihren Mandanten ein, ein Benutzerkonto zum Abschluss des Mediolanum Wertep lans zu erstellen. Klicken Sie dazu auf den Briefumschlag.

Vollmachten

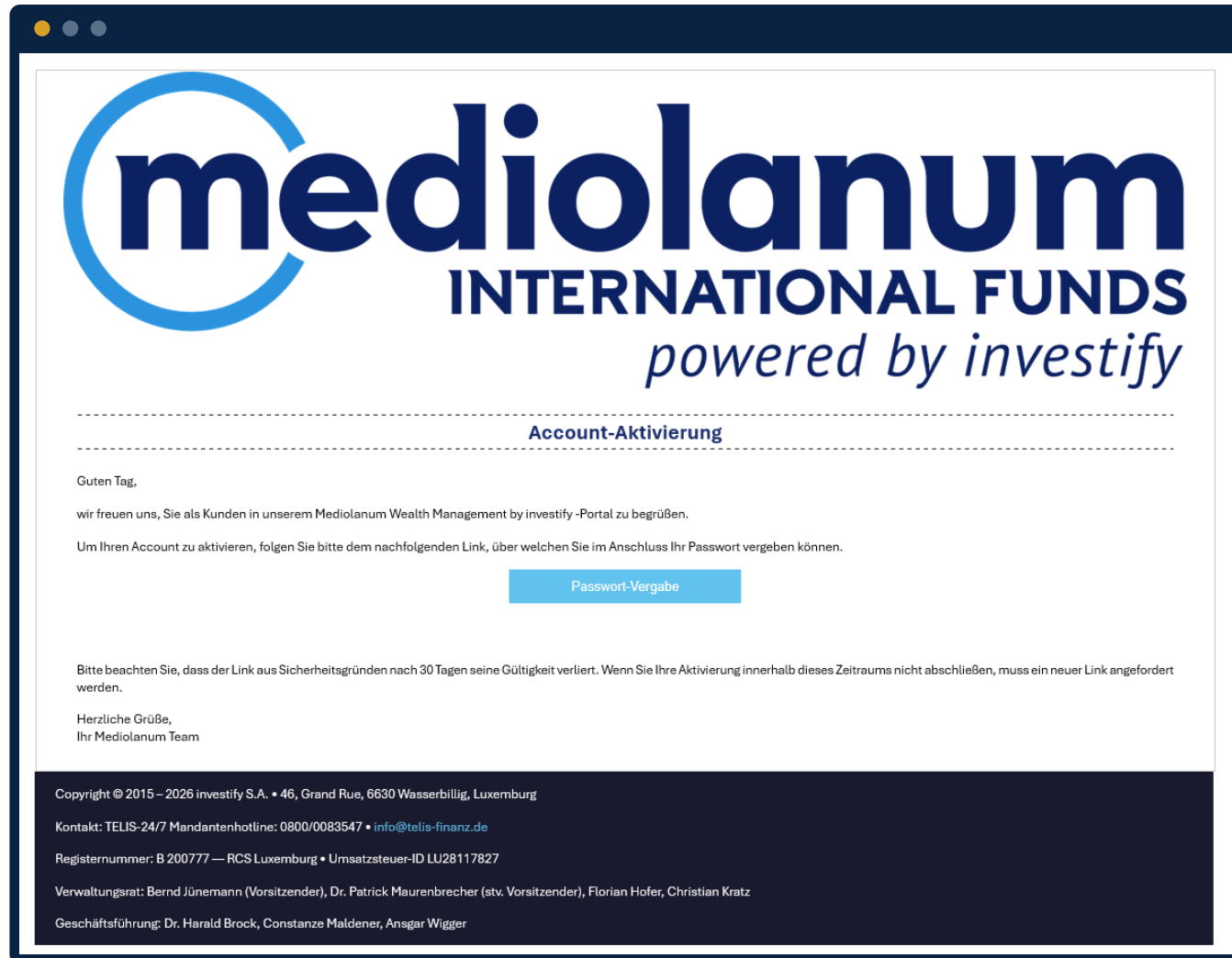
Login-ID	E-Mail-Adresse	Name ↓	Status Validierung	Status Login	Verknüpfte natürliche Person
3e1e8339-4ef3-4cdf-9811-f1d386b7ddc2	hallo@dmf.de	Testkunde Mediolanum	✗	✓	✓

Einträge pro Seite 10 ▼ 1-1 von 1 < >

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 35 von 40: E-Mail an den Mandanten

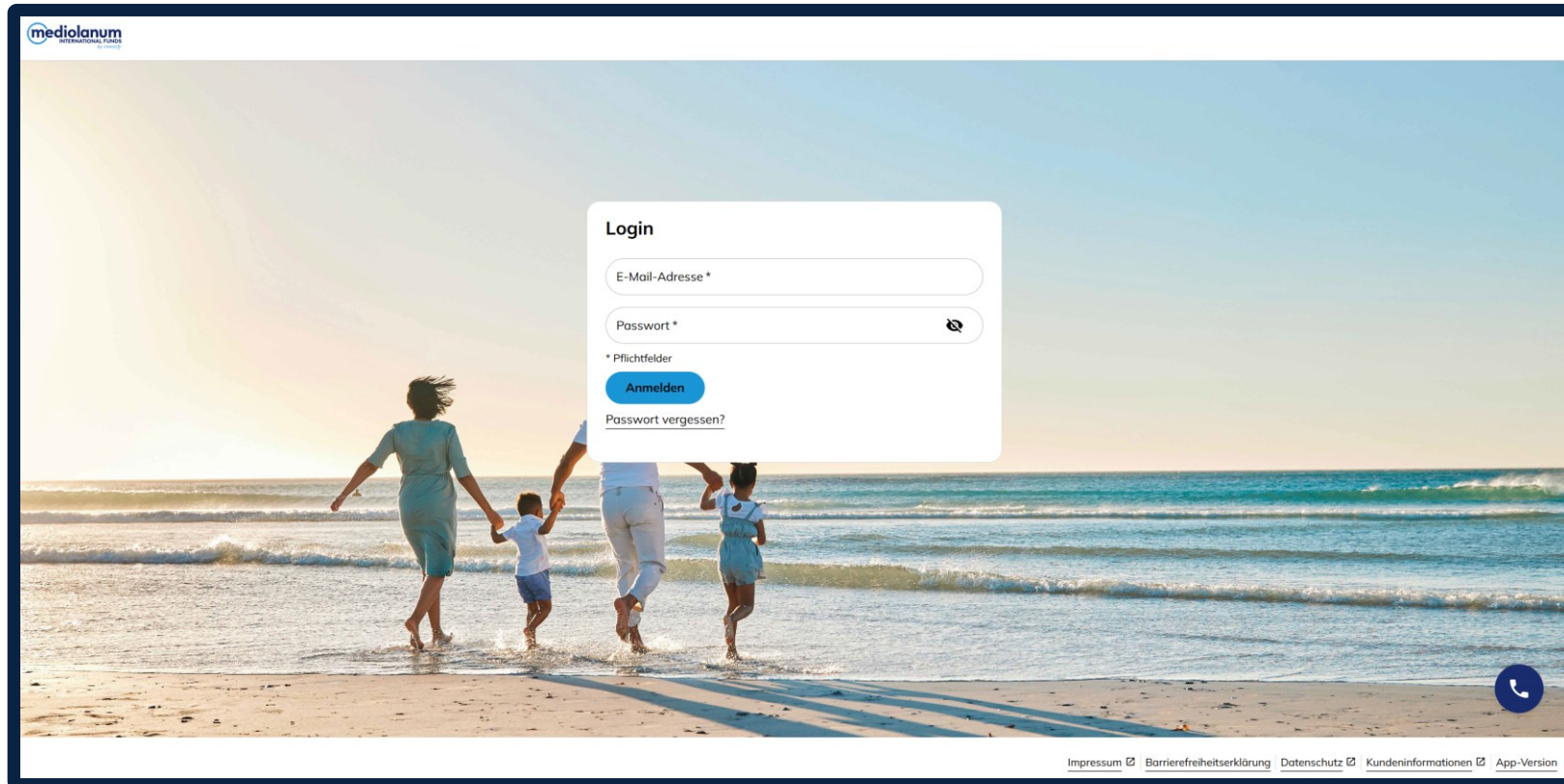


Der Mandant erhält eine Email von „Mediolanum Service“. Darin enthalten ist der Link, über den sich der Mandant seinen Zugang einrichten kann.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 36 von 40: Sicht des Mandanten

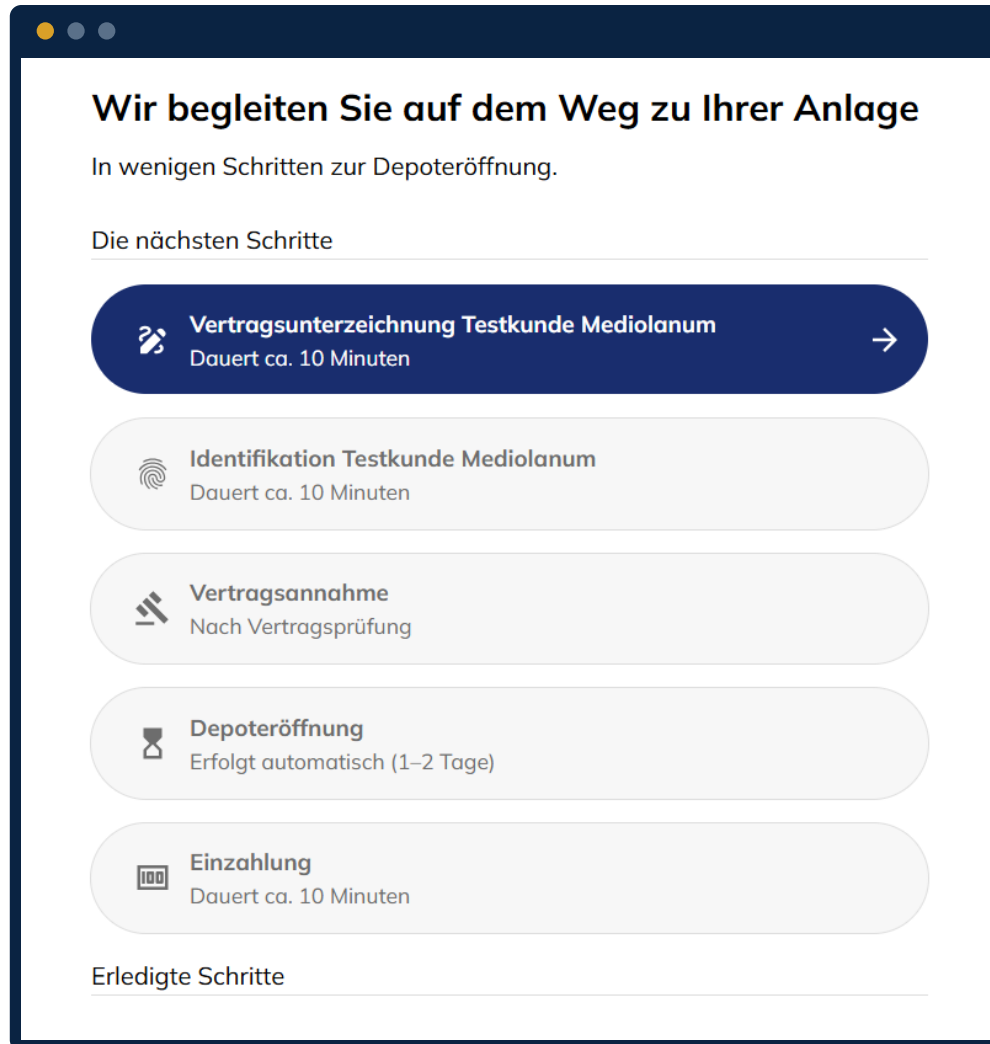


Sicht Mandant

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 37 von 40: Sicht des Mandanten



Sicht Mandant

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 38 von 40: Kostenpflichtig bestellen

Vertragsdokumente

-  Kundenreport
07.07.2026
-  Vermögensverwaltungsvertrag
15.07.2026
-  Preisverzeichnis
07.07.2026
-  Kundendokumente
07.07.2026
-  SEPA Lastschriftmandat Referenzkonto
15.07.2026
-  Basisinformation über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen
07.07.2026
-  SEPA Lastschriftmandat Verrechnungskonto
15.07.2026

- ☒ Die obigen Vertragsdokumente habe ich erhalten und auf einem dauerhaften Datenträger gespeichert.
- ☒ Meine in den Vertragsdokumenten angegebenen Daten sind vollständig und korrekt.
- ☒ Ich erkläre mich ausdrücklich damit einverstanden, dass mit der Ausführung der Finanzdienstleistung bereits vor Ende der Widerrufsfrist begonnen wird. Mir ist bekannt, dass ich bei Ausübung des Widerrufsrechts zum Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachten Leistungen verpflichtet bin.
- ☒ Ich bestätige, dass ich das Dokument 'Informationen zur Vermögensanlage' zur Kenntnis genommen und verstanden habe.

Hiermit beantrage ich folgende kostenpflichtige Leistungen:

- Depot- & Kontoführung
- Vermögensverwaltung

Kostenpflichtig bestellen

Vertragsunterzeichnung

Elektronische Willenserklärung

Depotbank - Dokumente

-  Baader Bank - Depotöffnungsantrag
15.07.2026
-  Baader Bank - Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit
15.07.2026
-  Baader Bank - Vorvertragliche Informationen
15.07.2026
-  Baader Bank - Bedingungen
15.07.2026
-  Baader Bank - Informationen
15.07.2026
-  Baader Bank - Sonderkonditionen zum Preis- und Leistungsverzeichnis
15.07.2026

- ☒ Hiermit bestätige ich, dass die Bank Orders außerhalb eines regulierten Marktes oder eines multilateralen Handelssystems auch außerbörslich ausführen darf.
- ☒ Ich stimme hiermit ausdrücklich zu, dass die Bank bereits vor Ablauf der gesetzlichen Widerrufsfrist mit der Ausführung der aus dem Depotvertrag geschuldeten Leistung beginnen darf.
- ☒ Ich entbinde die Bank gegenüber dem Finanzportfolioverwalter und, sofern vom Finanzportfolioverwalter einem Unternehmen Intervollmacht erteilt wird, auch gegenüber diesem Unternehmen, von den Pflichten des Bankgeheimnisses und willige in die Übermittlung meiner Daten wie in Abschnitt 10 des Eröffnungsantrags beschrieben ein. Ich kann diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft durch Mitteilung an service@baaderbank.de widerrufen.
- ☒ Ich versichere, dass alle - in der Selbstauskunft für natürliche Personen zur Feststellung der steuerlichen Ansässigkeit(en) - gemachten Angaben vollständig und zutreffend sind und verpflichte mich, Änderungen der Bank innerhalb der gesetzlichen Fristen mitzuteilen. Mir ist bekannt, dass ein Verstoß gegen diese gesetzliche Verpflichtung gemäß § 28 Abs. 1, 1a FKAustG als Ordnungswidrigkeit mit einem Bußgeld von bis zu 10.000 Euro geahndet werden kann.
- ☒ Ich, meine Familienmitglieder und mir nahestehende Personen sind keine politisch exponierten Personen.
- ☒ Ich handle auf eigene Rechnung.
- ☒ Ich unterliege nicht der US-Steuerpflicht.
- ☒ Die obigen Vertragsdokumente habe ich erhalten und auf einem dauerhaften Datenträger gespeichert.
- ☒ Meine in den Vertragsdokumenten angegebenen Daten sind vollständig und korrekt.



Vertragsunterzeichnung Testkunde Mediolanum
Dauert ca. 10 Minuten



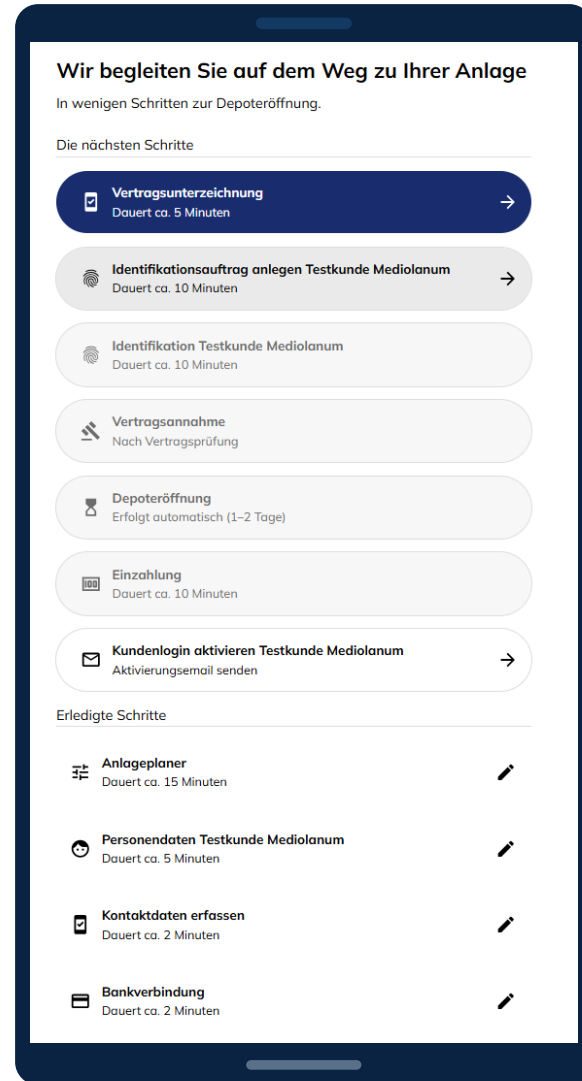
Sicht Mandant

Der Button „Kostenpflichtig bestellen“ wird aktiv, sobald alle Kontrollkästen abgehakt sind. Das Klicken des Buttons ersetzt die Unterschrift des Mandanten.

Vollbild anzeigen

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 39 von 40: Bearbeitungsstand verfolgen



Sie sehen weiterhin jederzeit, in welchem Bearbeitungsschritt sich der Vertrag befindet, bzw. was der Mandant gegebenenfalls noch zu tun hat.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 40 von 40: Offene Vorgänge & Bestände

TELIS FINANZ® ONLINE - SYSTEM
Aktiengesellschaft

Bezüglich dem IT-Sicherheitsvorfall der Universa wenden Sie sich bitte direkt an Datenschutzservice@universa.de. Stuttgarter: 25.07.2026, Wartungsarbeiten. Teilweise Einschränkungen bei Berechnungen

TOS

Haushaltsdaten

Aktionen / Daten FA Daten Aufträge Beratung Dokumente Verträge Bemerkungen / Notizen / Wiedervorlagen

Haushaltsdaten » Aktionen / Daten » Dashboard

Mandant
Herr Thomas Mustermann (1400167)
Weinweg 21
93049 Regensburg
geb: 23.07.1988 (38)
Beruf: Verkäufer (angest.)

Einnahmen & Ausgaben

1.500,00 €
636,67 €

Wünsche & Ziele

1. Ziel: Gesicherte Altersvorsorge
2. Ziel: Wohnen in den eigenen 4 Wänden
3. Ziel: Sparen für Konsumziele

Existenzgefährdende Risiken

Thomas Mustermann 0 %

Altersvorsorge

Thomas Mustermann 43 %

Schutz erworbener Werte (Sachversicherungen)

Investment
Beratungstools und Gutachten
Datenschutz Einwilligung
Datenschutz Einwilligung (InSign)
Ruhestandsplanung
Beratungsprotokoll /
Beratungsverzicht Versicherung
Beratungsverlauf
Immobilienkonzepte
Personalisierter ABS
Beratungsprozess IDD
Vollmaklerauftrag
Vollmaklerauftrag (gewerblich)
Lückenberechnung
bAV-Check
TELIS-Ratenkreditvergleich
TELIS-Baufinanzierung
TELIS-Weltsparen
TELIS-Edelmetalldepot
TELIS-KFZ-Vergleich

1162505
10.11.2021

Werbliche E-Mail erlaubt: nein
Kontakt erlaubt: ja
Datenschutz Einwilligung: nein
Datenaktualisierung bis: 10.11.2023
Vollmaklerauftrag liegt vor: nein
Vertragsmanagement vereinbart: nein
Verträge im Eigenbestand: 0
Verträge im Fremdbestand: 6
Neues Depot eröffnen: 0
Alle Investments anzeigen: 0

Videoberatung

Finanzgutachten

Digitale Unterschrift für eigene Dokumente

Kosten senken **3,76 € mtl.**

Sachversicherungen 2,25 € mtl.
Wechsel der GKV (Thomas Mustermann) 1,25 € mtl.
Energiekosten 0,26 € mtl.

Potenziale

Wohnungsbauprämie Details
betriebliche Altersvorsorge Details
Maklerauftrag 2 Verträge
Geldanlage 20.000,00 €

Aufträge
Bearbeitungen (0)

Eine Liste der offenen Vorgänge sowie aller bestehende Mediolanum Werteplan Vermögensverwaltungen können Sie sich hier anzeigen lassen.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.



Haushaltsdaten

Aktionen / Daten FA Daten Aufträge Beratung Dokumente Verträge Bemerkungen / Notizen / Wiedervorlagen

Haushaltsdaten » Aktionen / Daten » Dashboard

Mandant
Herr Thomas Mustermann (1400167)
Weinweg 21
93049 Regensburg
geb: 23.07.1988 (38)
Beruf: Verkäufer (angest.)

- EAAS Angebots- und Antragssystem
- Gewerbevergleichsrechner
- Investment → TELIS Investmentportal
- Beratungstools und Gutachten → Vermögensverwaltung bank zweiplus
- Datenschutzeinwilligung
- Datenschutzeinwilligung (inSign)
- Robo-Advisor
- Ruhestandsplanung
- Mediolanum Werteplan →
- Beratungsprotokoll / Beratungsverzicht Versicherung
- Beratungsverlauf Immobilienkonzepte
- Personalisierter ABS
- Beratungsprozess IDD →
- Vollmaklerauftrag
- Vollmaklerauftrag (gewerblich)
- Lückenberechnung →
- bAV-Check
- TELIS-Ratenkreditvergleich →
- TELIS-Baufinanzierung →
- TELIS-Weltsparen
- TELIS-Edelmetalldepot →
- TELIS-KFZ-Vergleich

1162505
10.11.2023

Werbliche E-Mail erlaubt: nein
Kontakt erlaubt: ja
Datenschutzeinwilligung: nein
Datenaktualisierung bis: 10.11.2023
Vollmaklerauftrag liegt vor: nein
Vertragsmanagement vereinbart: nein
Verträge im Eigenbestand: 0
Verträge im Fremdbestand: 6
Neues Depot eröffnen: 0
Alle Investments anzeigen: 0

Einnahmen & Ausgaben



1.500,00 €

636,67 €

Wünsche & Ziele

- 1.Ziel: Gesicherte Altersvorsorge
- 2.Ziel: Wohnen in den eigenen 4 Wänden
- 3.Ziel: Sparen für Konsumziele

Existenzgefährdende Risiken

Thomas Mustermann 0 %

Altersvorsorge

Thomas Mustermann 43 %

Schutz erworbener Werte (Sachversicherungen)

3942

Videoberatung

Finanzgutachten

Digitale Unterschrift für eigene Dokumente

Kosten senken 3,76 € mtl.

Sachversicherungen 2,25 € mtl.
Wechsel der GKV (Thomas Mustermann) 1,25 € mtl.
Energiekosten 0,26 € mtl.

Potenziale

Wohnungsbauprämie Details
betriebliche Altersvorsorge Details
Maklerauftrag 2 Verträge
Geldanlage 20.000,00 €

Aufträge

Bearbeitungen (0)

Wir begleiten Sie auf dem Weg zu Ihrer Anlage

In wenigen Schritten zur Depoteröffnung.

Die nächsten Schritte

-  **Anlageplaner**
Dauert ca. 15 Minuten →
-  **Personendaten Thomas Mustermann**
Dauert ca. 5 Minuten →
-  **Bankverbindung**
Dauert ca. 2 Minuten →
-  **Vertragsunterzeichnung**
Dauert ca. 5 Minuten
-  **Identifikationsauftrag anlegen Thomas Mustermann**
Dauert ca. 10 Minuten →
-  **Identifikation Thomas Mustermann**
Dauert ca. 10 Minuten
-  **Vertragsannahme**
Nach Vertragsprüfung
-  **Depoteröffnung**
Erfolgt automatisch (1–2 Tage)
-  **Einzahlung**
Dauert ca. 10 Minuten
-  **Kundenlogin aktivieren Thomas Mustermann**
Aktivierungsemail senden →

Erledigte Schritte

-  **Kontaktdaten erfassen**
Dauert ca. 2 Minuten 

Wie lange und wofür möchten Sie Ihr Geld investieren?

Kurzfristig (bis 3 Jahre)

z.B. als Finanzpolster

Mittelfristig (3 - 5 Jahre)

z.B. für Anschaffungen

Langfristig (über 5 Jahre)

z.B. für die Vorsorge und den Vermögensaufbau

Komme ich jederzeit an mein Geld?



Warum ist die Anlagedauer wichtig?



Weiter



Was ist Ihnen bei Ihrer Geldanlage wichtig?

Konservativ agieren

Schützen Sie Ihre Investition mit minimalem Risiko (erwartete jährliche Renditen zwischen -4 % bis 10 %)

Inflation schlagen

Erhalten Sie die Kaufkraft Ihrer Investition (erwartete jährliche Renditen zwischen -7 % bis 15 %)

Rendite erzielen

Erwirtschaften Sie mit Ihrer Investition Renditen oberhalb der Inflation bei moderatem Risiko (erwartete jährliche Renditen zwischen -10 % bis 20 %)

Chancen nutzen

Zielen Sie auf höhere Renditen ab, um den Wert Ihrer Investition im Laufe der Zeit zu steigern (erwartete jährliche Renditen zwischen -14 % bis 25 %)

Chancen maximieren

Streben Sie über die Zeit maximale Renditen an, jedoch mit höherem Risiko (erwartete jährliche Renditen zwischen -16 % bis 28 %)

Warum fragen wir?



Weiter

Kapitalmärkte sind schwankungsanfällig

Welche temporären Wertverluste können Sie bei dieser Geldanlage tragen, bevor Sie sich finanziell einschränken müssen?

Bis -10 %

Ich kann nur geringe temporäre Verluste verkraften, da ich auf den Großteil meiner Investition angewiesen bin.

Bis -25 %

Ich kann mittlere temporäre Verluste verkraften, um meine Renditechancen zu steigern.

Bis -50 %

Ich kann größere temporäre Verluste verkraften, um den Wert meiner Investition zu erhalten und zu steigern.

Beliebig

Ich bin finanziell nicht vom Wert meiner Investition abhängig.

Warum fragen wir?



Weiter

Wieviel Geld haben Sie am Ende des Monats übrig?

Bis 250€

250€ - 500€

500€ - 1000€

>1000€

Warum fragen wir?



Weiter

Wie lange können Sie von Ihren Reserven leben?

Weniger als einen Monat

1-2 Monate

3-4 Monate

Mehr als 5 Monate

Warum fragen wir?



Weiter

Möchten Sie Ihren Anlagebetrag auf einmal investieren oder ihn in mehreren Schritten über die Zeit verteilen, um Marktschwankungen zu glätten und das Risiko zu reduzieren?

Einmalige Investition: Den gesamten Anlagebetrag sofort vollständig investieren

Schrittweise Investition: Den Anlagebetrag in mehreren Schritten über die Zeit verteilt investieren, um Marktschwankungen zu glätten

Schrittweise, dynamische Investition: Den Anlagebetrag schrittweise und dynamisch je nach Marktlage investieren, um Kursschwankungen gezielt zu nutzen.

Weiter

Über welchen Zeitraum soll Ihr Anlagebetrag schrittweise investiert werden?

Schrittweise Investition über 3 Monate

Schrittweise Investition über 6 Monate

Schrittweise Investition über 12 Monate

Schrittweise Investition über 24 Monate

Weiter

Über welchen Zeitraum soll Ihr Anlagebetrag schrittweise investiert werden?

Schrittweise, dynamische Investition je nach Marktlage über voraussichtlich 36 Monate

Schrittweise, dynamische Investition je nach Marktlage über voraussichtlich 48 Monate

Schrittweise, dynamische Investition je nach Marktlage über voraussichtlich 60 Monate

Weiter

Bei welcher Performance sollen Gewinne realisiert werden?

Gewinne bei +10 % realisieren

Gewinne bei +20 % realisieren

Weiter

Haben Sie bereits Wertpapierdienstleistungen in Anspruch genommen?

Ja

z.B. Broker, Anlageberatung, Vermögensverwaltung

Nein

Welche Wertpapierdienstleistungen gibt es?



Weiter

Welche Erfahrungen und Kenntnisse haben Sie bei den Anlagen?

Anleihen und Anleihenfonds

Keine Kenntnisse

Kenntnisse vorhanden

Geschäfte in den letzten drei Jahren

☐ 0

☒ 1 - 5

☐ >5

Aktien und Aktienfonds

Keine Kenntnisse

Kenntnisse vorhanden

Geschäfte in den letzten drei Jahren

☐ 0

☒ 1 - 5

☐ >5

Weitere Informationen zur Frage



Weiter

Chancen und Risiken einer Vermögensverwaltung bestätigen

Um sicherzustellen, dass Sie mit allen relevanten Informationen versorgt sind und die Risiken der Vermögensverwaltung umfassend verstehen, bespricht Ihr Service-Partner mit Ihnen das Dokument „Informationen zur Vermögensanlage“. Dabei erläutert er Ihnen die Funktionsweise der Vermögensverwaltung, die darin enthaltenen Anlageklassen sowie die jeweiligen Risiken. Zudem beantwortet er Ihre Fragen zu den Produkteigenschaften.

Sie werden vor Vertragsabschluss in der Kundenanwendung gebeten, zu bestätigen, das Dokument „Informationen zur Vermögensanlage“ zur Kenntnis genommen und verstanden zu haben. Dies ist ein wichtiger Schritt, um sicherzustellen, dass die Chancen und Risiken der Vermögensverwaltung sowie der verwendeten Finanzinstrumente umfassend verstanden wurden.

Weitere wichtige Informationen zur Funktionsweise in der Vermögensverwaltung eingesetzten Finanzinstrumente und zu den damit verbundenen typischen Verlustrisiken enthalten die „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“, die Ihnen ebenfalls vor Vertragsschluss zur Verfügung gestellt werden und anschließend zusätzlich in Ihrer Postbox eingestellt werden.



Ich bestätige, dass ich die Informationen zur Vermögensanlage zur Kenntnis genommen und verstanden habe.



Informationen zur Vermögensanlage

Weiter

Welche Aussagen treffen auf die Vermögensverwaltung zu?

- ☒ Der Vermögensverwalter trifft Anlageentscheidungen nach eigenem Ermessen und im Rahmen einer vorab definierten Anlagestrategie und Anlagerichtlinie.
- ☒ Auch bei professioneller Verwaltung bleibt das Verlustrisiko für den Anleger bestehen.
- ☒ Defensive Anlagestrategien enthalten einen höheren Anteil an Anleihen und Anleihenfonds, um das Risiko zu minimieren.
- ☒ Mischportfolios kombinieren Aktien und Anleihen, um das Rendite-Risiko-Verhältnis auszugleichen.
- ☒ Aktienanlagen sind mit höheren Kursschwankungen (Volatilität) verbunden als Anleihen.
- ☐ Der Vermögensverwalter muss für jeden Kauf oder Verkauf von Wertpapieren die Zustimmung des Kunden einholen.
- ☐ Ich weiß die Antworten nicht.

Weitere Informationen zur Frage



Weiter

Ihr Anlegerprofil hat folgendes Ergebnis:



Chance

- Höhere Chancen und geringere Stabilität
- Anlage mit höherem Risiko
- Höhere Kursschwankungen mit zwischenzeitlich moderaten Verlusten

Kann ich mein Anlegerprofil später anpassen?



Anlegerprofil bestätigen

In wenigen Schritten zu Ihrer Anlagestrategie

Ermitteln Sie Ihr Anlageprofil, geben Sie einen Anlagebetrag und/oder einen Sparplan an und erhalten Sie Ihre individuelle Empfehlung.

Der Anlageplaner



Anlageprofil

Risikostufe: 5 von 5



Einmalplan

Kein Einmalplan festgelegt



Wachstumsplan

Dauert ca. 3 Minuten



Anlagestrategie

Strategieauswahl anpassen



Reports

Aktuelle Kundendokumente erzeugen

Verwerfen

Empfehlung aussprechen

Wie viel möchten Sie investieren?

Legen Sie die Anlagesumme fest, auf deren Grundlage wir die Kennzahlen der verschiedenen Strategien für Sie berechnen. Sie können die Anlagesumme später anpassen.

Einzahlungsbetrag

20.000,00

Zahlungsmethode

SEPA-Lastschrift



ab dem

29.07.2026



Ihre neue Gesamtanlage

Aktueller Bestand	0,00 €
Einzahlungsbetrag	20.000,00 €
Anlagesumme (neu)	20.000,00 €



Speichern

Wachstumsplan erstellen

Legen Sie Ihre monatliche Sparrate und Laufzeit fest, um Ihren individuellen Wachstumsplan zu berechnen.

Ihre Angaben

Sparbetrag (monatlich) *

100 €

Intervall *

monatlich

Laufzeit *

10 Jahre

Startdatum *

August 2026

Ausführungsdatum *

1. des Monats

* Pflichtfeld

Wachstumsplan berechnen

Wachstumsplan erstellen

Legen Sie Ihre monatliche Sparrate und Laufzeit fest, um Ihren individuellen Wachstumsplan zu berechnen.

Ihre Angaben

Sparbetrag (monatlich) *

100 €

Intervall *

monatlich

Laufzeit *

10 Jahre

Startdatum *

August 2026

Ausführungsdatum *

1. des Monats

* Pflichtfeld

Ihr individueller Wachstumsplan

Laufzeit	10 Jahre
Gesamter Sparbetrag	12.000,00 €
Ihre Startbetrag	1.200,00 €
Sparziel (inkl. 10 % Startbetrag)	13.200,00 €

Bearbeiten

Speichern

In wenigen Schritten zu Ihrer Anlagestrategie

Ermitteln Sie Ihr Anlageprofil, geben Sie einen Anlagebetrag und/oder einen Sparplan an und erhalten Sie Ihre individuelle Empfehlung.

Der Anlageplaner



Anlageprofil

Risikostufe: 5 von 5



Einmalplan

20.000 €



Wachstumsplan

100 € / Monatlich / 10 Jahre



Anlagestrategie

Strategieauswahl anpassen



Reports

Aktuelle Kundendokumente erzeugen

Verwerfen

Empfehlung aussprechen

Ihre Anlagestrategie im Überblick

Empfohlene Anlagestrategien

Offensiv				Zur Strategie →
	Verteilung der Assetklassen		Erwartung	Geeignetheit Risikoprofil ✓ Nachhaltigkeitspräferenz ✓
	Aktien	99,0 %	Nettorendite 5,0 %	
	Liquidität	1,0 %	Volatilität 14,1 %	
Wirtschaftlich				Zur Strategie →
	Verteilung der Assetklassen		Erwartung	Geeignetheit Risikoprofil ✓ Nachhaltigkeitspräferenz ✓
	Aktien	74,0 %	Nettorendite 4,0 %	
	Anleihen	25,0 %	Volatilität 12,8 %	
Balance				Zur Strategie →
	Verteilung der Assetklassen		Erwartung	Geeignetheit Risikoprofil ✓ Nachhaltigkeitspräferenz ✓
	Aktien	49,0 %	Nettorendite 3,5 %	
	Anleihen	50,0 %	Volatilität 9,5 %	
Defensiv				Zur Strategie →
	Verteilung der Assetklassen		Erwartung	Geeignetheit Risikoprofil ✓ Nachhaltigkeitspräferenz ✓
	Anleihen	99,0 %	Nettorendite 2,5 %	
	Liquidität	1,0 %	Volatilität 5,9 %	

Die obige Darstellung zeigt die erwarteten Renditen und erwarteten Volatilitäten für die Anlagestrategien. Grundlage der Kalkulation sind die Daten von Eikon (Refinitiv). Weder vergangene Wertentwicklungen noch Prognosen haben eine verlässliche Aussagekraft über zukünftige Wertentwicklungen. Die laufenden Kosten im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung wurden berücksichtigt. Genaue Angaben können Sie Ihrem Kostenüberblick im Kundenreport entnehmen. Die Vermögensanlage in Kapitalmärkte ist mit Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen.

Nachhaltigkeit

Stimmen Ihre Angaben zur Nachhaltigkeit nicht oder nur teilweise mit unserer Anlagestrategie überein, so können Sie Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen unten entsprechend anpassen.

✓

Nachhaltigkeitspräferenzen

▼

✓

Vermeidung negativer Auswirkungen

▼

✓

Positiver Beitrag zur Nachhaltigkeit

▼

✓

Wesentlich positiver Beitrag zur Umwelt

▼

Erwartete Rendite und Kosten

Bisheriger Anlagebetrag	0,00 €
Gewünschte Zuzahlung (Einmalzahlung)	20.000,00 €
Gewünschte Zuzahlung (Sparplan)	9.000,00 €
Monatlich 150,00 €	
Gewünschte Zuzahlung (Sparplan, einmalig)	1.800,00 €
10% des Gesamtsparziels von 18.000,00 €	
Angenommener Zuzahlungsbetrag gesamt	30.800,00 €
Angenommener Anlagebetrag nach Zuzahlung	29.450,39 €

Der „angenommene Anlagebetrag nach Zuzahlung“ setzt sich aus dem „bisherigen Anlagebetrag“ sowie dem „angenommenen Zuzahlungsbetrag gesamt“ zusammen. Sofern Sie ausschließlich einen Sparplan abschließen wollen, entspricht der „angenommene Zuzahlungsbetrag gesamt“ den geplanten Sparplaneinzahlungen über einen beispielhaften Zeitraum von 5 Jahren. Planen Sie darüber hinaus eine einmalige Zuzahlung (Einmalzahlung), wird diese zur Ermittlung des „angenommenen Zuzahlungsbetrages gesamt“ zu den geplanten Zuzahlungen aus einem Sparplan addiert.

Erwartete Rendite vor Kosten

8,25 %

Laufende Kosten (aggregiert)

811,59 €

3,25 %

Produktkosten	377,95 €	1,51 %
Wertpapierdienstleistungskosten	433,64 €	1,74 %
Vermögensverwaltungsgebühr (inkl. MwSt.)	29,19 €	0,12 %
Transaktionskostenpauschale der Baader Bank p.a.	24,95 €	0,10 %
Provision an die TELIS Unternehmensgruppe (inkl. MwSt.)	379,50 €	1,52 %

Offensiv - Komfort

Ihre Anlagestrategie im Überblick

Erwartete Netto Rendite: 5,00 %

Volatilität: 14,1 %

Risikostufe: mind. 5 von 5

Portfoliostruktur

Offensiv - Komfort

Verteilung der Assetklassen

Liquidität	1,0 %
Aktien Global	39,0 %
Aktien USA	30,0 %
Aktien Europa	20,0 %
Aktien Asien	10,0 %

Prognose

200.000 €

150.000 €

100.000 €

50.000 €

0 €

2026

2027

2028

2029

2030

2031

2032

2033

2034

2035

2036

2037

2038

2039

2040

2041

optimistisch

erwartet

pessimistisch

Die obige Grafik zeigt eine nachvollziehbare, aber unverbindliche Prognose einer möglichen Wertentwicklung in Abhängigkeit der ausgewählten Anlagestrategie. Es werden drei mögliche Szenarien gezeigt. Die grüne Linie zeigt ein optimistisches Szenario. Nur 5% aller prognostizierten Szenarien verlaufen besser als die grüne Linie. Die schwarze Linie zeigt den erwarteten Verlauf. Die rote Linie zeigt ein pessimistisches Szenario. Nur 5% der prognostizierten Szenarien verlaufen schlechter als die rote Linie. Grundlage der Kalkulation sind die Daten von Eikon (Refinitiv). Weder vergangene Wertentwicklungen noch Prognosen haben eine verlässliche Aussagekraft über zukünftige Wertentwicklungen. Die laufenden Kosten im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung wurden berücksichtigt. Genaue Angaben können Sie Ihrem Kostenüberblick im Kundenreport entnehmen. Die Vermögensanlage in Kapitalmärkte ist mit Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen.

Detaillierte Informationen zur Berechnung

Erwartete Rendite nach Kosten

5,00 %

Kosten bei Kauf und Verkauf

Einmalige Kaufkosten (aggregiert)	1.349,61 €	4,38 %
Verkaufskosten (aggregiert)	0,00 €	0,00 %

Erwartete Wertentwicklung

	Vor Kosten	Nach Kosten
Heute	21.800,00 €	20.450,39 €
In 12 Monaten	25.544,66 €	23.340,82 €
In 24 Monaten	29.611,36 €	26.379,45 €
In 36 Monaten	34.027,79 €	29.573,87 €
In 48 Monaten	38.824,03 €	32.932,07 €
In 60 Monaten	44.032,74 €	36.462,45 €

Die obige Darstellung zeigt zur Veranschaulichung der Auswirkung der Kosten auf die Rendite eine nachvollziehbare, aber unverbindliche Prognose der erwarteten Wertentwicklung in Abhängigkeit der ausgewählten Anlagestrategie für ein neutrales Szenario.

Grundlage der Kalkulation sind die Daten von Eikon (Refinitiv). Weder vergangene Wertentwicklungen noch Prognosen haben eine verlässliche Aussagekraft über zukünftige Wertentwicklungen. Die laufenden Kosten im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung wurden berücksichtigt. Genaue Angaben können Sie Ihrem Kostenüberblick im Kundenreport entnehmen. Die Vermögensanlage in Kapitalmärkte ist mit Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen.

Weiter

← Zurück zu Schritt 25

Vollbild · Schritt 25 von 40 · Strategien im Vergleich

In wenigen Schritten zu Ihrer Anlagestrategie

Ermitteln Sie Ihr Anlageprofil, geben Sie einen Anlagebetrag und/oder einen Sparplan an und erhalten Sie Ihre individuelle Empfehlung.

Der Anlageplaner



Anlageprofil

Risikostufe: 5 von 5



Einmalplan

20.000 €



Wachstumsplan

150 € / Monatlich / 10 Jahre



Anlagestrategie

Offensiv - Komfort



Reports

Aktuelle Kundendokumente erzeugen



Verwerfen

Empfehlung aussprechen

Wir begleiten Sie auf dem Weg zu Ihrer Anlage

In wenigen Schritten zur Depoteröffnung.

Die nächsten Schritte



Bankverbindung

Dauert ca. 2 Minuten



Vertragsunterzeichnung

Dauert ca. 5 Minuten



Identifikationsauftrag anlegen DIP Mustermantant

Dauert ca. 10 Minuten



Identifikation DIP Mustermantant

Dauert ca. 10 Minuten



Vertragsannahme

Nach Vertragsprüfung



Depoteröffnung

Erfolgt automatisch (1–2 Tage)



Einzahlung

Dauert ca. 10 Minuten



Kundenlogin aktivieren DIP Mustermantant

Aktivierungsemail senden



Bank- & Depotdaten

Depoteröffnung

Bitte erfassen Sie das Referenzkonto für zukünftige Auszahlungen.

Referenzkonto

Kontoinhaber*

Testkunde Mediolanum

IBAN*

DE02 1203 0000 0000 2020 51

* Pflichtfeld

Speichern

Wir begleiten Sie auf dem Weg zu Ihrer Anlage

In wenigen Schritten zur Depoteröffnung.

Die nächsten Schritte

-  **Personendaten Testkunde Mediolanum**
Dauert ca. 5 Minuten →
-  **Vertragsunterzeichnung**
Dauert ca. 5 Minuten
-  **Identifikationsauftrag anlegen Testkunde Mediolanum**
Dauert ca. 10 Minuten →
-  **Identifikation Testkunde Mediolanum**
Dauert ca. 10 Minuten
-  **Vertragsannahme**
Nach Vertragsprüfung
-  **Depoteröffnung**
Erfolgt automatisch (1–2 Tage)
-  **Einzahlung**
Dauert ca. 10 Minuten
-  **Kundenlogin aktivieren Testkunde Mediolanum**
Aktivierungsemail senden →

Erledigte Schritte

-  **Anlageplaner**
Dauert ca. 15 Minuten 
-  **Kontaktdaten erfassen**
Dauert ca. 2 Minuten 
-  **Bankverbindung**
Dauert ca. 2 Minuten 

Vertragsinhaber

Allgemeine Informationen

Vorname

Testkunde

Nachname

Mediolanum

Geschlecht

Männlich

Titel

Weitere Vornamen (verpflichtend, wenn vorhanden)

☐ Der Kunde ist eine politisch exponierte Person (PEP).

Kontaktdaten

Mobilnummer

+49

Meldeinformationen

Familienstatus

ledig

Staatsangehörigkeit(en)

Deutschland

Straße

Ziegstedorfer Str.

Hausnummer

118

Adresszusatz (optional)

Postleitzahl

93051

Ort

Regensburg

Land

Deutschland

Geburtsdaten

Geburtsdatum

01.01.1980

Geburtsort

Regensburg

Geburtsland

Deutschland

Geburtsname (verpflichtend, wenn vorhanden)

Berufs- und Einkommensdaten

Beschäftigungsverhältnis

Industriezweig

Berufsbezeichnung

Mittelherkunft / Einkommen

Steuerdaten

Steuerland

Steuer-ID

☐ Dieses Land vergibt keine Steuer-ID

☐ Steuerpflicht in den USA

Login

E-Mail

hallo@dmf.de

 Identifikationspakete anzeigen

 Daten bearbeiten

Berufs- und Einkommensdaten

Beschäftigungsverhältnis

angestellt

Industriezweig

Berufsbezeichnung

+ Beschäftigungsverhältnis hinzufügen

Mittelherkunft / Einkommen

Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit

Bruttobetrag im Monat

+ Einkommensdaten hinzufügen

Steuerdaten

Steuerland

Deutschland

Steuer-ID

☐ Dieses Land vergibt keine Steuer-ID

☐ Steuerpflicht in den USA

+ Steuerdaten hinzufügen

Login

E-Mail

hallo@dmf.de

Für die Verknüpfung des Logins bitte eine neue E-Mail-Adresse eingeben oder die E-Mail-Adresse eines bestehenden Logins aus der Liste auswählen.

Abbrechen

Speichern

!

Beschäftigungs- und Einkommensdaten sind eine Pflichtangabe

Beschäftigungsverhältnis

Bitte alle Beschäftigungen angeben.

Industriezweig

Berufsbezeichnung

Beschäftigungsverhältnis-Daten sind eine Pflichtangabe

+ Beschäftigungsverhältnis hinzufügen

Mittelherkunft / Einkommen

Dies ist ein Pflichtfeld

Bruttobetrag im Monat

Einkommensdaten sind eine Pflichtangabe

+ Einkommensdaten hinzufügen

Steuerdaten

✖

 Steuerdaten sind ungültig

Steuerland

Bitte alle Länder angeben, in denen Sie steuerpflichtig sind.

Steuer-ID

Bitte die Steuer-ID angeben.

Wir begleiten Sie auf dem Weg zu Ihrer Anlage

In wenigen Schritten zur Depoteröffnung.

Die nächsten Schritte

-  **Vertragsunterzeichnung**
Dauert ca. 5 Minuten
-  **Identifikationsauftrag anlegen Testkunde Mediolanum** →
Dauert ca. 10 Minuten
-  **Identifikation Testkunde Mediolanum**
Dauert ca. 10 Minuten
-  **Vertragsannahme**
Nach Vertragsprüfung
-  **Depoteröffnung**
Erfolgt automatisch (1–2 Tage)
-  **Einzahlung**
Dauert ca. 10 Minuten
-  **Kundenlogin aktivieren Testkunde Mediolanum** →
Aktivierungsemail senden

Erledigte Schritte

-  **Anlageplaner** 
Dauert ca. 15 Minuten
-  **Personendaten Testkunde Mediolanum** 
Dauert ca. 5 Minuten
-  **Kontaktdaten erfassen** 
Dauert ca. 2 Minuten
-  **Bankverbindung** 
Dauert ca. 2 Minuten

Status
Offen ▼

Identifikationspakete



Keine Einträge gefunden

Identifikationsaufträge



Keine Einträge mit dieser Auswahl vorhanden

Suchen



Erstellt am ▼	Vorname	Nachname	Personennummer	Prozessart	Identifikationsauftragsnummer	Fallnummer	Status
---------------	---------	----------	----------------	------------	-------------------------------	------------	--------

Einträge pro Seite 10 ▼ 0-0 von 0 < >

< Zurück

+ Identifikationsauftrag erstellen

Vollmachten

Login-ID	E-Mail-Adresse	Name ↓	Status Validierung	Status Login	Verknüpfte natürliche Person
3e1e8339-4ef3-4cdf-9811-f1d386b7ddc2	hallo@dmf.de	Testkunde Mediolanum	✗	✓	✓ 



Account-Aktivierung

Guten Tag,

wir freuen uns, Sie als Kunden in unserem Mediolanum Wealth Management by investify -Portal zu begrüßen.

Um Ihren Account zu aktivieren, folgen Sie bitte dem nachfolgenden Link, über welchen Sie im Anschluss Ihr Passwort vergeben können.

Passwort-Vergabe

Bitte beachten Sie, dass der Link aus Sicherheitsgründen nach 30 Tagen seine Gültigkeit verliert. Wenn Sie Ihre Aktivierung innerhalb dieses Zeitraums nicht abschließen, muss ein neuer Link angefordert werden.

Herzliche Grüße,
Ihr Mediolanum Team

Copyright © 2015 – 2026 investify S.A. • 46, Grand Rue, 6630 Wasserbillig, Luxemburg

Kontakt: TELIS-24/7 Mandantenhotline: 0800/0083547 • info@telis-finanz.de

Registernummer: B 200777 — RCS Luxemburg • Umsatzsteuer-ID LU28117827

Verwaltungsrat: Bernd Jünemann (Vorsitzender), Dr. Patrick Maurenbrecher (stv. Vorsitzender), Florian Hofer, Christian Kratz

Geschäftsführung: Dr. Harald Brock, Constanze Maldener, Ansgar Wigger

Login



* Pflichtfelder

Anmelden

[Passwort vergessen?](#)



Wir begleiten Sie auf dem Weg zu Ihrer Anlage

In wenigen Schritten zur Depoteröffnung.

Die nächsten Schritte



Vertragsunterzeichnung Testkunde Mediolanum

Dauert ca. 10 Minuten



Identifikation Testkunde Mediolanum

Dauert ca. 10 Minuten



Vertragsannahme

Nach Vertragsprüfung



Depoteröffnung

Erfolgt automatisch (1–2 Tage)



Einzahlung

Dauert ca. 10 Minuten

Erledigte Schritte

Vertragsdokumente

-  Kundenreport
07.07.2026
-  Vermögensverwaltungsvertrag
15.07.2026
-  Preisverzeichnis
07.07.2026
-  Kundendokumente
07.07.2026
-  SEPA Lastschriftmandat Referenzkonto
15.07.2026
-  Basisinformation über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen
07.07.2026
-  SEPA Lastschriftmandat Verrechnungskonto
15.07.2026

- ☒ Die obigen Vertragsdokumente habe ich erhalten und auf einem dauerhaften Datenträger gespeichert.
- ☒ Meine in den Vertragsdokumenten angegebenen Daten sind vollständig und korrekt.
- ☒ Ich erkläre mich ausdrücklich damit einverstanden, dass mit der Ausführung der Finanzdienstleistung bereits vor Ende der Widerrufsfrist begonnen wird. Mir ist bekannt, dass ich bei Ausübung des Widerrufsrechts zum Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachten Leistungen verpflichtet bin.
- ☒ Ich bestätige, dass ich das Dokument 'Informationen zur Vermögensanlage' zur Kenntnis genommen und verstanden habe.

Hiermit beantrage ich folgende kostenpflichtige Leistungen:

- Depot- & Kontoführung
- Vermögensverwaltung

Kostenpflichtig bestellen

Vertragsunterzeichnung

Elektronische Willenserklärung

Depotbank - Dokumente

-  Baader Bank - Depotöffnungsantrag
15.07.2026
-  Baader Bank - Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit
15.07.2026
-  Baader Bank - Vorvertragliche Informationen
15.07.2026
-  Baader Bank - Bedingungen
15.07.2026
-  Baader Bank - Informationen
15.07.2026
-  Baader Bank - Sonderkonditionen zum Preis- und Leistungsverzeichnis
15.07.2026

- ☒ Hiermit bestätige ich, dass die Bank Orders außerhalb eines regulierten Marktes oder eines multilateralen Handelssystems auch außerbörslich ausführen darf.
- ☒ Ich stimme hiermit ausdrücklich zu, dass die Bank bereits vor Ablauf der gesetzlichen Widerrufsfrist mit der Ausführung der aus dem Depotvertrag geschuldeten Leistung beginnen darf.
- ☒ Ich entbinde die Bank gegenüber dem Finanzportfolioverwalter und, sofern vom Finanzportfolioverwalter einem Unternehmen Untervollmacht erteilt wird, auch gegenüber diesem Unternehmen, von den Pflichten des Bankgeheimnisses und willige in die Übermittlung meiner Daten wie in Abschnitt 10 des Eröffnungsantrags beschrieben ein. Ich kann diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft durch Mitteilung an service@baaderbank.de widerrufen.
- ☒ Ich versichere, dass alle - in der Selbstauskunft für natürliche Personen zur Feststellung der steuerlichen Ansässigkeit(en) - gemachten Angaben vollständig und zutreffend sind und verpflichte mich, Änderungen der Bank innerhalb der gesetzlichen Fristen mitzuteilen. Mir ist bekannt, dass ein Verstoß gegen diese gesetzliche Verpflichtung gemäß § 28 Abs. 1, 1a FKAustG als Ordnungswidrigkeit mit einem Bußgeld von bis zu 10.000 Euro geahndet werden kann.
- ☒ Ich, meine Familienmitglieder und mir nahestehende Personen sind keine politisch exponierten Personen.
- ☒ Ich handle auf eigene Rechnung.
- ☒ Ich unterliege nicht der US-Steuerpflicht.
- ☒ Die obigen Vertragsdokumente habe ich erhalten und auf einem dauerhaften Datenträger gespeichert.
- ☒ Meine in den Vertragsdokumenten angegebenen Daten sind vollständig und korrekt.

Wir begleiten Sie auf dem Weg zu Ihrer Anlage

In wenigen Schritten zur Depoteröffnung.

Die nächsten Schritte

-  **Vertragsunterzeichnung**
Dauert ca. 5 Minuten →
-  **Identifikationsauftrag anlegen Testkunde Mediolanum**
Dauert ca. 10 Minuten →
-  **Identifikation Testkunde Mediolanum**
Dauert ca. 10 Minuten
-  **Vertragsannahme**
Nach Vertragsprüfung
-  **Depoteröffnung**
Erfolgt automatisch (1–2 Tage)
-  **Einzahlung**
Dauert ca. 10 Minuten
-  **Kundenlogin aktivieren Testkunde Mediolanum**
Aktivierungsemail senden →

Erledigte Schritte

-  **Anlageplaner**
Dauert ca. 15 Minuten 
-  **Personendaten Testkunde Mediolanum**
Dauert ca. 5 Minuten 
-  **Kontaktdaten erfassen**
Dauert ca. 2 Minuten 
-  **Bankverbindung**
Dauert ca. 2 Minuten 

Haushaltsdaten

Aktionen / Daten FA Daten Aufträge Beratung Dokumente Verträge Bemerkungen / Notizen / Wiedervorlagen

Haushaltsdaten » Aktionen / Daten » Dashboard

Mandant
Herr Thomas Mustermann (1400167)
Weinweg 21
93049 Regensburg
geb: 23.07.1988 (38)
Beruf: Verkäufer (angest.)

EAAS Angebots- und
Antragssystem

Gewerbevergleichsrechner

Investment →

Beratungstools und Gutachten →

Datenschutzeinwilligung

Datenschutzeinwilligung (inSign)

Ruhestandsplanung

Beratungsprotokoll /
Beratungsverzicht Versicherung

Beratungsverlauf
Immobilienkonzepte

Personalisierter ABS

Beratungsprozess IDD →

Vollmaklerauftrag

Vollmaklerauftrag (gewerblich)

Lückenberechnung →

bAV-Check

TELIS-Ratenkreditvergleich →

TELIS-Baufinanzierung →

TELIS-Weltsparen

TELIS-Edelmetalldepot →

TELIS-KFZ-Vergleich 0 %

Einnahmen & Ausgaben

1.500,00 €

636,67 €

Wünsche & Ziele

- 1.Ziel: Gesicherte Altersvorsorge
- 2.Ziel: Wohnen in den eigenen 4 Wänden
- 3.Ziel: Sparen für Konsumziele

Existenzgefährdende Risiken

Thomas Mustermann 0 %

Altersvorsorge

Thomas Mustermann 43 %

Schutz erworbener Werte (Sachversicherungen)

1162505
10.11.2023

Werbliche E-Mail erlaubt: nein
Kontakt erlaubt: ja
Datenschutzeinwilligung: nein
Datenaktualisierung bis: 10.11.2023
Vollmaklerauftrag liegt vor: nein
Vertragsmanagement vereinbart: nein
Verträge im Eigenbestand: 0
Verträge im Fremdbestand: 6
Neues Depot eröffnen: 0
Alle Investments anzeigen: 0

Videoberatung

Finanzgutachten

Digitale Unterschrift für eigene Dokumente

Kosten senken 3,76 € mtl.

Sachversicherungen 2,25 € mtl.
Wechsel der GKV (Thomas Mustermann) 1,25 € mtl.
Energiekosten 0,26 € mtl.

Potenziale

Wohnungsbauprämie Details
betriebliche Altersvorsorge Details
Maklerauftrag 2 Verträge
Geldanlage 20.000,00 €

Aufträge

Bearbeitungen (0)

Rechtliche Hinweise

Mediolanum Werteplan · Nur für Vermittler in Deutschland

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 investify unverbindliche Modellportfolios zur Verfügung. Sie erbringt keine Anlagedienstleistung oder -beratung gegenüber Kunden und verfügt über kein Kundenmandat. Dieses Material wird von den Vertriebsgesellschaften und ihren Vermittlern (die als Vermittlungsagenten handeln) bereitgestellt. Die Kundengelder werden bei der Baader Bank AG (beaufsichtigt durch die BaFin) verwahrt.

Investieren ist mit Risiken verbunden: Der Wert von Anlagen kann sowohl fallen als auch steigen, und Anleger 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.

Diese Präsentation ist eine interne Vertriebsunterlage, ausschließlich für Vermittler bestimmt und nicht zur Weitergabe an potenzielle oder bestehende Kunden geeignet. Verbindlich sind stets die aktuellen Vertrags- und Kundendokumente (Vermögensverwaltungsvertrag, Preisverzeichnis, Kundenreport, Basisinformationen). Stand: Juli 2026.

Haftungsausschluss

Dieses Marketingmaterial wurde von Mediolanum International Life dac zu Informationszwecken für Vertriebspartner von MIL-Produkten in Deutschland herausgegeben. Die Verteilung an potenzielle oder bestehende Investoren ist untersagt. Diese Veröffentlichung wurde von Mediolanum International Life dac, Registrierungsnummer 255456, herausgegeben; eingetragener Sitz: 4. Stock, The Exchange, George's Dock, I.F.S.C., Dublin 1, D01 P2V6. Mediolanum International Life dac wird von der Zentralbank von Irland als Versicherungsunternehmen reguliert, das berechtigt ist, Lebensversicherungsgeschäfte gemäß den EU-Versicherungs- und Rückversicherungsverordnungen 2015 zu betreiben. Vorausgesetzt, dass der Vertriebspartner es für angemessen hält und die hierin enthaltenen Informationen keine lokalen Gesetze oder Vorschriften verletzen, darf der Vertriebspartner diese Veröffentlichung oder deren Inhalt ganz oder teilweise den Finanzberatern in seinem Vertriebsnetz offenlegen, jedoch nur zum Zweck der Bereitstellung weiterer Informationen über die MIL-Produkte. Diese Berater dürfen ihrerseits keine Kopie des Materials potenziellen oder bestehenden Investoren zur Verfügung stellen.

Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Weder die Erfahrungen der Vergangenheit noch die gegenwärtige Situation sind notwendigerweise ein verlässlicher Leitfaden für die Zukunft. Der Wert einer Investition und die daraus erzielten Erträge sind nicht garantiert und können sowohl steigen als auch fallen. Investoren können weniger zurückerhalten, als sie ursprünglich investiert haben. Dieses Dokument sollte nicht als Finanz-, Rechts- oder Steuerberatung ausgelegt werden.

Kein Teil dieser Veröffentlichung darf ohne die schriftliche Zustimmung von MIL in irgendeiner Form kopiert, reproduziert oder verteilt werden. Dies gilt unbeschadet der bestehenden vertraglichen, gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen für den Vertriebspartner und/oder die Berater, wie z. B. die Bereitstellung obligatorischer Produktdokumentationen für potenzielle Investoren und die Anlageberatung zu geeigneten Produkten, die dem Risikoprofil des potenziellen Investors entsprechen.

Die hierin enthaltenen Informationen, einschließlich aller geäußerten oder projizierten Meinungen, wurden aus Quellen bezogen oder basieren auf Quellen, die MIL für zuverlässig hält. Obwohl alle Anstrengungen unternommen wurden, um die Richtigkeit der Informationen sicherzustellen, übernimmt MIL keine ausdrückliche oder stillschweigende Garantie für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Korrektheit; dementsprechend haftet keine Partei direkt oder indirekt für Schäden, die sich aus dem Vertrauen eines Investors auf diese Informationen ergeben. Die hierin enthaltenen Informationen gelten als zuverlässig ab dem 06.08.2025.