

VERMÖGENSVERWALTUNG & SERVICES

Mediolanum Wertepplan

Der Leitfaden für Ihr Beratungsgespräch – vom Einstieg bis zum Abschluss

Vertriebspräsentation für Vermittler · Juli 2026



Dirk Lehner

Patriarch Multi-Manager GmbH

089 8189 4296 · mobil & WhatsApp

[WhatsApp-Nachricht senden](#)

[Termin vereinbaren](#)

Dirk.Lehner@patriarch-fonds.de · [LinkedIn](#)

Nur für Vermittler – nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt.

Ihr Beratungsgespräch als Zeitstrahl

Sechs Phasen führen Ihren Mandanten logisch vom ersten Impuls bis zur Unterschrift – und darüber hinaus.

1 Gesprächseinstieg

Das deutsche Sparproblem & die Investment Story

2 Die Lösung

Mediolanum, investify & Baader Bank – drei starke Partner

3 Produkt im Detail

Mit dem Beispielkunden in 4 Entscheidungen zum fertigen Produkt

4 Kosten & Transparenz

Alle Gebühren offen auf dem Tisch

5 Der Abschluss

Digitale Antragsstrecke & Unterlagen

6 Nach dem Abschluss

Betreuung, Einwände & Ihre Chance

Tipp: Alle Kacheln und die Leiste am unteren Rand sind klickbar – Sie können jederzeit in einen Themenblock springen.

Ihr Zeitbudget entscheidet: 90 oder 30 Minuten

Eine Präsentation, zwei Routen – die Kurzstrecke ist direkt klickbar

ROUTE A • CA. 90 MINUTEN

Der komplette rote Faden

Alle sechs Phasen in voller Tiefe: Problembewusstsein, Mediolanum-Qualität, Entscheidungspfad mit Beispielkunde, Fachteil mit Zahlen und Simulationen, Kosten, digitaler Abschluss, Einwände und Ihre Chance.

Ideal für: Schulungen, Direktionsvorträge, neue Berater.

[Route A starten](#)

ROUTE B • CA. 30 MINUTEN

Die Kurzstrecke – 7 Stationen

- 1 [Das Problem: 10 Jahre im Rückblick](#)
- 2 [Mediolanum auf einen Blick](#)
- 3 [Entscheidung: Sparplan oder Einmalanlage?](#)
- 4 [Die vier Strategien](#)
- 5 [Kosten im Überblick](#)
- 6 [Digitaler Abschluss](#)
- 7 [Zusammenfassung & Abschlussfrage](#)

Tipp: Auch in der Kurzstrecke immer erst Mediolanum erklären – dann verkaufen.

1

PHASE 1

Der Gesprächseinstieg

Ziel: Problembewusstsein schaffen – bevor Sie über Produkte sprechen.

„Kapitalanlage könnte doch eigentlich so einfach sein ...“



Dirk Lehner

089 8189 4296 · mobil & WhatsApp

[WhatsApp](#)

[Termin buchen](#)

Das 10-Billionen-Euro-Problem

Geldvermögen der privaten Haushalte in Deutschland zum 31.12.2025

10 Bio. €

Geldvermögen der privaten Haushalte in Deutschland

Quelle: Deutsche Bundesbank, Statistik IV. Quartal 2025

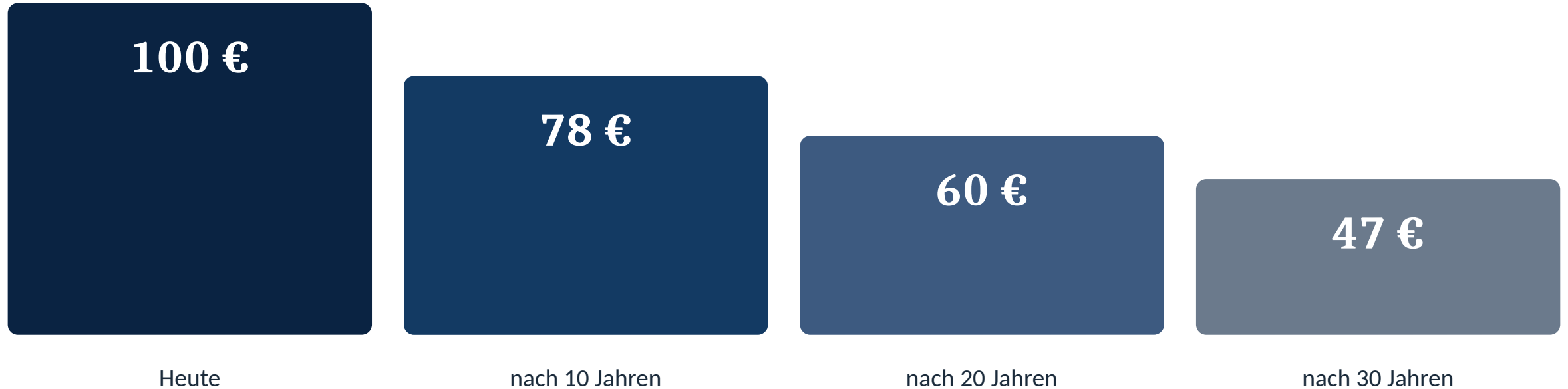
80 %

davon liegen in Spar-, Sicht- und Termineinlagen sowie festverzinslichen Wertpapieren – inkl. Versicherungen und Bausparen.

Gesprächsimpuls: „Wissen Sie eigentlich, wie viel Ihr Erspartes nach Inflation real an Wert verliert – Jahr für Jahr?“

Sparen entfernt vom Ziel – Investieren führt hin

Kaufkraft von 100 € bei 2,5 % Inflation p.a. – ohne Verzinsung

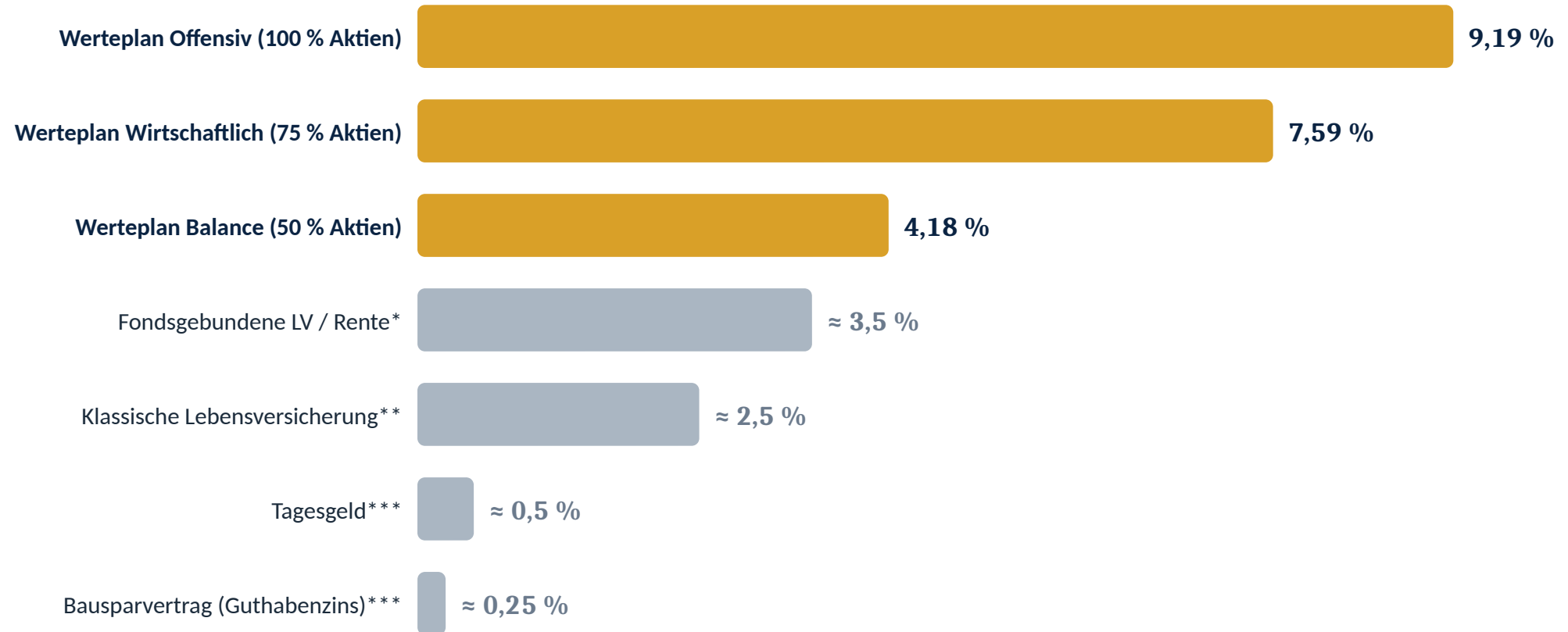


Die Kernfrage an den Mandanten: Welche Rendite müssen Sie erwirtschaften, um 2,5 % Inflation – nach Kosten und Steuern – überhaupt auszugleichen?

Sparen sichert nominal – Investieren erhält und mehrt die Kaufkraft. Das ist der Auftrag der Vermögensverwaltung.

10 Jahre im Rückblick: Wo hat Ihr Geld gearbeitet?

Durchschnittliche Rendite p.a. der letzten 10 Jahre – Werteplan-Strategien vs. klassische Sparformen



Das Argument: Der Werteplan ist neu – die Fonds dahinter sind es nicht. Bis zu 27 Jahre am Markt, und in den letzten 10 Jahren haben sie klassische Sparformen deutlich hinter sich gelassen.

Werteplan-Strategien: 10-Jahres-Rendite p.a. gem. Tabelle „Performance Juni 2026“ (M. Fischer, Vortrag Seniordirektion Knabe, 22.07.2026; Datenbasis Bloomberg, Stand 30.05.2026; Strategie-Rückrechnung der Fondszusammensetzung vor Auflage des Werteplans, Renditen in lokaler Währung) • * Fondsgebundene LV/Rente: Näherungswert nach Kosten, keine amtliche Marktstatistik verfügbar, stark abhängig von Fondsauswahl/Tarif • ** Klassische LV: Ø laufende Verzinsung 2016–2025 aus Assekurata-Marktstudien „Überschussbeteiligung und Garantien“ (3,1 % 2016 → Tief –2,0 % 2021/22 → 2,82 % 2025) • *** Tagesgeld/Bauspar-Guthaben: Ø über Niedrigzins- und Zinswendephase gem. Deutsche Bundesbank, Zinsstatistik (Lange Zeitreihen, Geld- u. Kapitalmarkt) • Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.

Wachstum ist normal – Krisen auch

100 Jahre Finanzmärkte: Der Blick auf den langen Zeitraum nimmt die Angst vor dem kurzen.

FAKT 1

Vermögensaufbau braucht eine Wertsteigerung oberhalb der Inflationsrate.

FAKT 2

Das gelingt durch Investition in die reale Wirtschaft – über den Kapitalmarkt.

FAKT 3

Wachstum ist der Normalzustand der Weltwirtschaft. Krisen gehören dazu – und gehen vorbei.

Seit 1925

haben die Weltaktienmärkte mehr als 25 Krisenjahre erlebt – von 1929 über 1987, 2000, 2008 und 2020 bis 2022.

Und trotzdem: Der langfristige Trend zeigt klar nach oben.

Quelle: MIFL, Stand 31.03.2025. Bis 09/2006 GFD World Return Index (USD), danach MSCI World Total Return (USD).

Die Investment Story: Fünf Hebel zum Erfolg

Startpunkt sind immer die Ziele des Mandanten – dann greifen fünf Hebel für den langfristigen Erfolg.

1 **Zeit & Zinseszins** Renditen erzeugen im Laufe der Zeit weitere Renditen.

2 **Cost Averaging** Schrittweises Investieren glättet die Einstiegspreise.

3 **5-D Diversifikation** Streuung über Märkte, Sektoren, Fondsmanager, Anlagestile und Zeiträume.

4 **Krisen sind Chancen** Diszipliniertes Investieren gerade in Marktschwankungen.

5 **Automatisierung** Gefühle beherrschen, Schäden vermeiden – durch feste Regeln.

2

PHASE 2

Die Lösung

Drei starke Partner, ein Plan: der Mediolanum Werteplan.



Dirk Lehner

089 8189 4296 · mobil & WhatsApp

[WhatsApp](#)

[Termin buchen](#)

Mediolanum auf einen Blick

Eine der führenden beratungsorientierten Finanzgruppen Italiens

1982

Gegründet in Mailand

6.800

Berater

2 Mio.

Kunden

156 Mrd. €

Verwaltetes Vermögen

23 %

Kernkapitalquote

Beratungsorientiertes Geschäftsmodell mit Schwerpunkt Kapitalanlagen – seit 1982 organisches Wachstum und stabile Entwicklung über alle Marktzyklen hinweg.

Zahlen gemäß Angaben der Mediolanum Banking Group vom 31.12.2025.

Eine Erfolgsgeschichte des organischen Wachstums

Mediolanum-Gruppe – stetiges Wachstum, stabile Entwicklung über alle Marktzyklen

156 Mrd. €

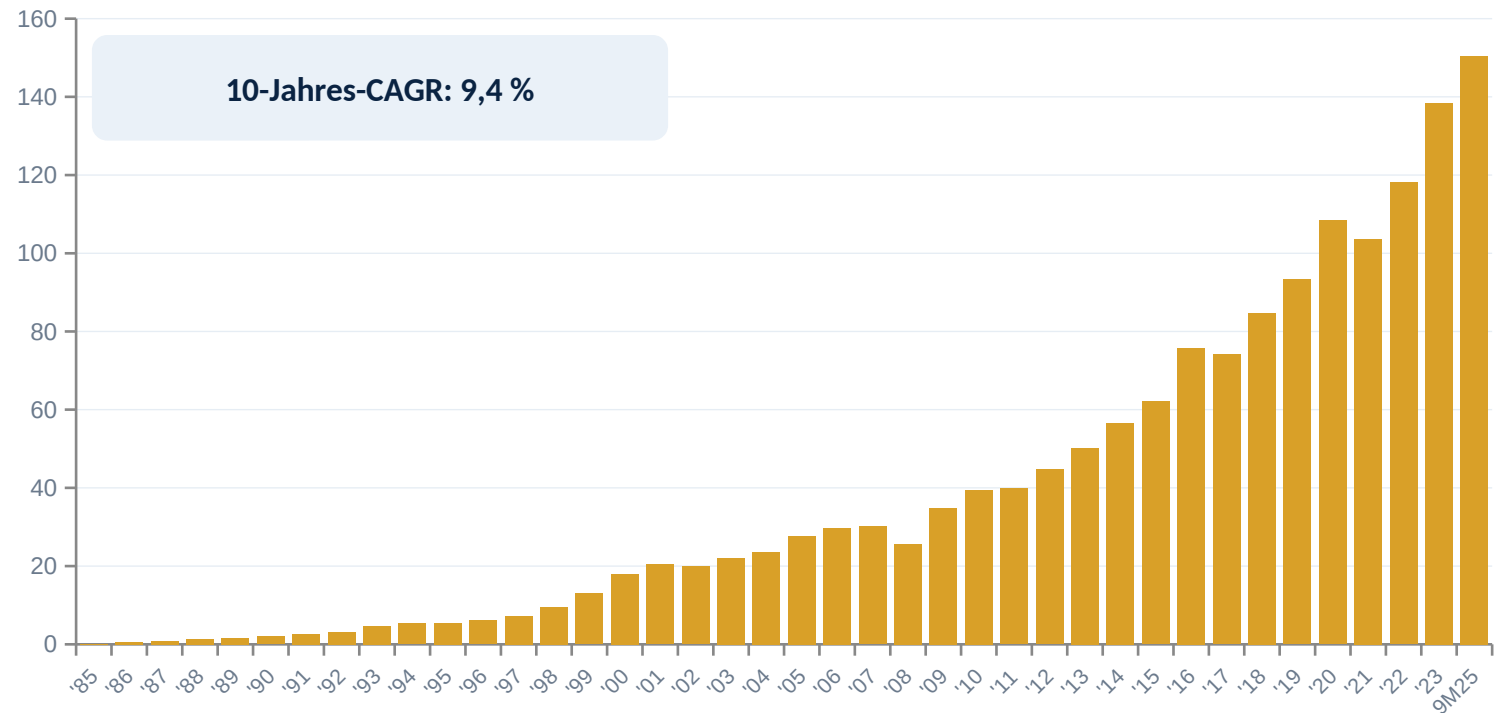
Verwaltetes Vermögen

23 %

Kernkapitalquote

Starke Kapitalbasis, widerstandsfähiges Geschäftsmodell, vertrauensvolles Beratungsnetzwerk – unter verlässlicher europäischer Aufsicht.

Group AUM seit 1985 (Mrd. €)



Quelle: Banca Mediolanum, Ergebnisse der ersten neun Monate 2025 (9M 25: 110,3 Mrd. € unter Verwaltung + 40,1 Mrd. € unter Beratung); 156 Mrd. € gemäß Angaben der Mediolanum Banking Group vom 31.12.2025.

Drei Partner – klare Rollen

Professionelle Vermögensverwaltung mit Investmentfonds

1

VERMÖGENSVERWALTER

investify S.A.

Reguliert durch die CSSF (Luxemburg), in Deutschland über die Niederlassung Köln aktiv. Verwaltet das Vermögen nach der vereinbarten Anlagerichtlinie.

2

DEPOTBANK

Baader Bank AG

BaFin-beaufsichtigte deutsche Depotbank. Führt Depot und Verrechnungskonto, verwahrt die Kundengelder.

3

ANLAGESPEZIALIST

**Mediolanum International
Funds Ltd. (MIFL)**

Legt die Multimanager-Fonds auf und liefert investify die Modellportfolios – zugelassen durch die Central Bank of Ireland.

Wichtig für Sie als Vermittler: Für die Vermittlung des Wertepans ist keine Zulassung nach § 34f GewO notwendig – die Zulassung nach § 34d genügt.

Mehr erfahren: www.investify.com · www.baaderbank.de

Was ist der Mediolanum Wertepplan?

Professionelle Vermögensverwaltung für Privatkunden – einfach zugänglich

Echte Vermögensverwaltung

investify verwaltet das Depot nach freiem Ermessen im Rahmen der vereinbarten Anlagerichtlinie – der Kunde muss keine Einzelentscheidungen treffen.

Mediolanum-Multimanager-Fonds

Umsetzung überwiegend über OGAW/UCITS-Fonds der Mediolanum International Funds Ltd. – aktiv verwaltet, weltweit diversifiziert.

Volldigital

Digitale Antragsstrecke, laufendes Reporting und Dokumente in der Postbox – Beratung bleibt persönlich bei Ihnen.

Niedrige Einstiegshürden

Bereits ab 100 € monatlichem Sparplan oder ab 5.000 € Einmalanlage.

Grundlage: Vermögensverwaltungsvertrag mit der investify S.A.; Depot und Verrechnungskonto bei der Baader Bank AG.

3

PHASE 3

Produkt im Detail

Wir bauen das Produkt live auf – Entscheidung für Entscheidung, wie im echten Kundengespräch.

„Lassen Sie uns einen Beispielkunden nehmen ...“



Dirk Lehner

089 8189 4296 · mobil & WhatsApp

[WhatsApp](#)

[Termin buchen](#)

Unser Beispielkunde: Thomas, 45

Mit ihm bauen wir das Produkt jetzt Schritt für Schritt auf – das Publikum entscheidet mit

DIE AUSGANGSLAGE

25.000 €

liegen unverzinst auf dem Tagesgeldkonto

150 € / Monat

bleiben regelmäßig übrig

20 Jahre

bis zum geplanten Ruhestand

Ziel: Vermögen aufbauen und die Kaufkraft erhalten.

So bauen wir sein Produkt auf – in vier Entscheidungen:

1

Die Anlageform

Sparplan oder Einmalanlage?

2

Der Einstiegsweg

Sofort, schrittweise oder intelligent investieren?

3

Die Strategie

Wie viel Aktienanteil passt zum Profil?

4

Der Feinschliff

Laufzeit bzw. Umschichtungsdauer festlegen.

Moderationstipp: Lassen Sie das Publikum jede Entscheidung treffen.

Sprechen wir über einen Sparplan – oder eine Einmalanlage?

Die erste Weiche im Gespräch: Woher kommt das Geld?

ENTSCHEIDUNG 1: DIE ANLAGEFORM

WEG A

Der Sparplan

Aus dem laufenden Einkommen: monatliche Raten ab 100 € plus kleine Startzahlung. Für Thomas: seine 150 € im Monat.

→ führt zum Wachstumsplan

WEG B

Die Einmalanlage

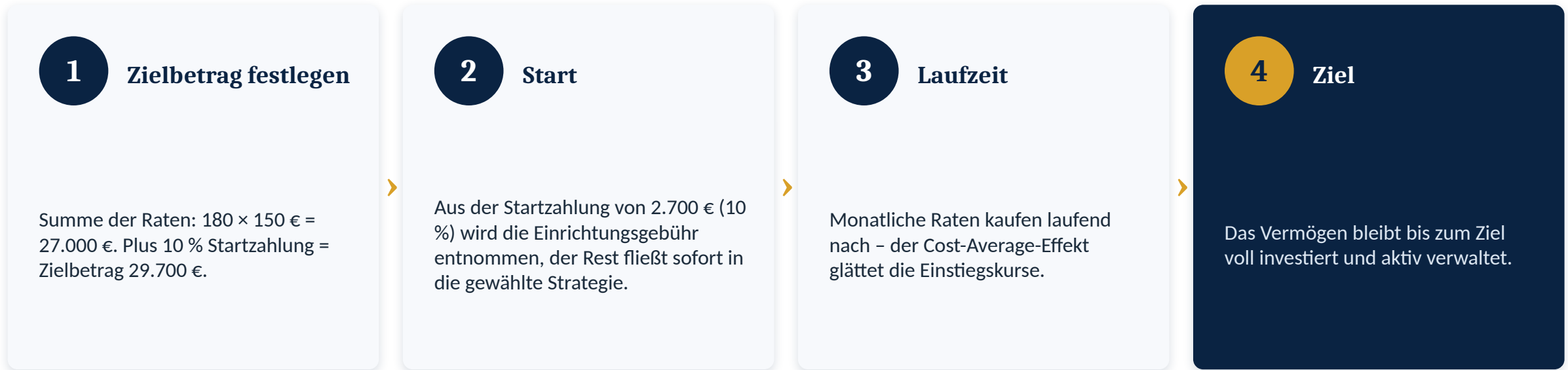
Vorhandenes Kapital ab 5.000 € – vom Tagesgeld, aus Erbschaft oder Ablauf. Für Thomas: seine 25.000 €.

→ führt zu den drei Einmalplänen

Beide Wege lassen sich kombinieren – viele Kunden starten mit der Einmalanlage und ergänzen den Sparplan.

Der Wachstumsplan – so baut er sich auf

Beispiel Thomas: 150 € monatlich über 15 Jahre



Das Argument für Thomas: Ein historisch vergleichbarer Sparplan (100 €/M., Strategie Offensiv, 15 Jahre) wurde aus 19.800 € Einzahlung 37.746 € – das sind 7,44 % p.a. nach Kosten (per 31.05.2026, Quelle FVBS).

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.

Wie sollen die 25.000 € investiert werden?

Die zweite Weiche: Der Einstiegsweg bestimmt den Plan

OPTION 1 • SOFORT INVESTIEREN

Einmalplan

Der gesamte Betrag fließt ab Tag 1 in die Zielstrategie – volle Marktteilnahme von Anfang an.

ab 5.000 €

OPTION 2 • SCHRITTWEISE EINSTEIGEN

Einmalplan Komfort

Start in kurzfristigen Anleihen, fester Umschichtungs-Fahrplan über 9, 12 oder 24 Monate.

ab 10.000 €

OPTION 3 • INTELLIGENT EINSTEIGEN

Einmalplan Pro

Start im Geldmarkt, automatische Umschichtungen über 36, 48 oder 60 Monate – mit Step-in bei fallenden und Step-out bei steigenden Märkten.

ab 15.000 €

Frage ans Publikum: Thomas hat 20 Jahre Zeit und möchte Marktschwankungen nutzen statt fürchten – welcher Einstieg passt? Mit 25.000 € stehen ihm alle drei Wege offen.

Entscheidung 3: Welche Strategie passt?

Bestimmt durch die Aktienallokation – das Anlegerprofil gibt den Rahmen vor

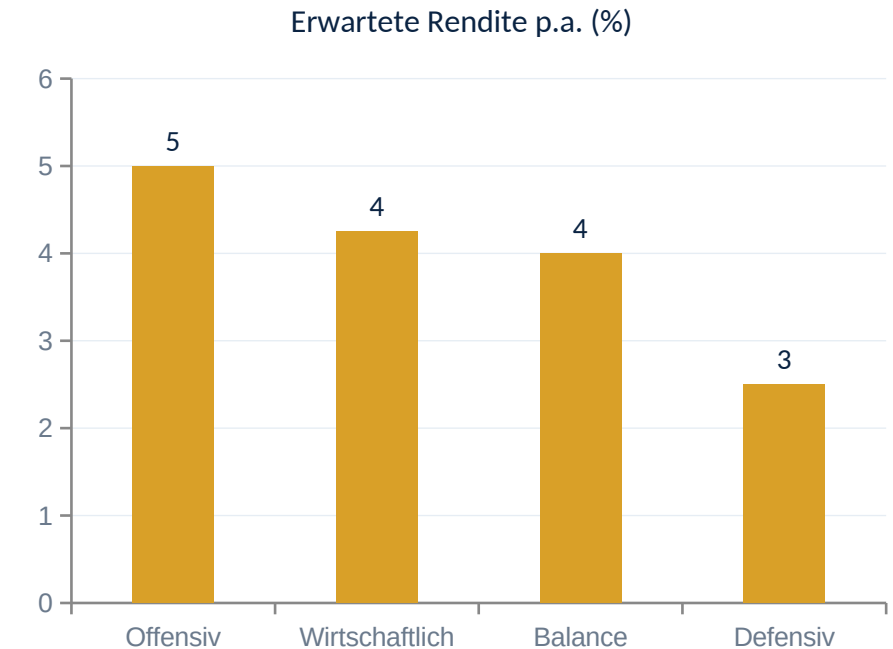


Richtwerte der strategischen Asset-Allokation ($\pm 5\%$). Der Strategiewechsel ist jederzeit kostenlos möglich.

Die Strategien in Zahlen

Erwartungswerte nach allen Kundenkosten – inkl. MIFL-Produktkosten, Horizont 10 Jahre+

Strategie	Aktien / Anleihen	Erw. Rendite p.a.*	Volatilität p.a.	Risikoprofil (SRRI)
Offensiv	100 % / 0 %	5,0 %	14,1 %	ab 4 (4,3)
Wirtschaftlich	75 % / 25 %	4,25 %	12,8 %	ab 4 (3,95)
Balance	50 % / 50 %	4,0 %	9,5 %	ab 3 (3,0)
Defensiv	0 % / 100 %	2,5 %	5,9 %	ab 2 (2,46)



* Quelle aller Tabellenwerte: MIFL Model Portfolios, Dokument „Model Portfolio's“, Stand 24.03.2026 („Expected Performance Net of All Client Fees over a long term holding period 10 yrs+“: Offensiv 5 %, Wirtschaftlich 4,25 %, Balance 4 %, Defensiv 2,5 %; „Annualised Volatility“: 14,1 / 12,8 / 9,5 / 5,9 %; „Portfolio SRRI“: 4,3 / 3,95 / 3,0 / 2,46). Erwartete Wertentwicklung nach allen Kundenkosten inkl. MIFL-Produktkosten; von MIFL als unverbindliche Modellportfolios an investify geliefert. Erwartungswerte sind keine Garantie für künftige Ergebnisse.

Die Fonds-Bausteine der Strategien

Richtwerte für die Gewichtung der Mediolanum-Multimanager-Fonds

Fonds	Offensiv	Wirtschaftlich	Balance	Defensiv
Challenge European Equity	20 %	20 %	–	–
Challenge International Equity	40 %	35 %	30 %	–
Challenge North American Equity	30 %	20 %	–	–
Challenge Pacific Equity	10 %	–	–	–
Best Brands Equity Power Coupon Collection	–	–	20 %	–
Best Brands Emerging Markets Fixed Income	–	10 %	10 %	10 %
Best Brands Global High Yield	–	15 %	10 %	10 %
Challenge International Bond	–	–	30 %	40 %
Challenge Euro Bond	–	–	–	40 %

Alle Fonds: OGAW/UCITS der Mediolanum International Funds Ltd. – aktiv gemanagt im Multimanager-Ansatz. Richtwerte, Anpassung im Rahmen der Anlagerichtlinie.

Bewährt statt brandneu: die Fonds im Werteplan

Auflagedatum, Fondstyp und Volumen – Stand der aktuellen Factsheets (Mai/Juni 2026)

Fonds	Fondstyp	Auflage	Am Markt seit	Fondsvolumen
Challenge European Equity	Aktien Europa	19.10.1998	27 Jahren	0,93 Mrd. €
Challenge North American Equity	Aktien Nordamerika	19.10.1998	27 Jahren	3,72 Mrd. €
Challenge Pacific Equity	Aktien Asien/Pazifik	19.10.1998	27 Jahren	0,51 Mrd. €
Challenge International Equity	Aktien weltweit	28.11.2002	23 Jahren	3,35 Mrd. €
MBB Equity Power Coupon Collection	Aktien weltweit (Multi-Manager)	28.11.2002	23 Jahren	0,62 Mrd. €
Challenge Euro Bond	Anleihen Euro (Investment Grade)	19.10.1998	27 Jahren	1,67 Mrd. €
Challenge International Bond	Anleihen weltweit (Investment Grade)	15.07.2009	17 Jahren	1,63 Mrd. €
MBB Global High Yield	Anleihen Hochzins global	16.04.1999	27 Jahren	3,37 Mrd. €
MBB Emerging Markets Fixed Income	Anleihen Schwellenländer	10.05.2019	7 Jahren	1,14 Mrd. €

≈ 17 Mrd. €

Gesamtvolumen der neun Fonds

1998

vier Fonds seit über 27 Jahren am Markt

Ø 23 Jahre

durchschnittlich am Markt

Die Botschaft: Ihr Kunde kauft keinen neu aufgelegten Fonds – er kauft jahrzehntelang bewährte Fonds mit Milliardenvolumen. Quelle: MIFL-Factsheets (mifl.ie), Fondsvermögen per 28./29.05. bzw. 29.06.2026.

Die Merkmale im Vergleich

Was die einzelnen Pläne beinhalten

Merkmal	Wachstumsplan	Einmalplan	Einmalplan Komfort	Einmalplan Pro
Mindestanlage	Sparplan ab 100 €/M.	5.000 €	10.000 €	15.000 €
Volle 5-D Diversifikation	✓	✓	✓	✓
Multimanager-Fonds	✓	✓	✓	✓
Aktive Verwaltung	✓	✓	✓	✓
Cost-Average-Effekt	✓	—	✓	✓
Step-in (gestaffelter Einstieg)	—	—	✓	✓
Step-out (autom. Gewinnmitnahme)	—	—	—	✓

Der Einmalplan Pro vereint alle Mechanismen – inklusive automatischer Gewinnmitnahme (Step-out).

Jeder Plan, Schritt für Schritt

Start → Laufzeit → Ziel

Wachstumsplan

- 1 Einmalbeitrag: 10 % des Zielbetrags
- 2 Monatliche Sparbeiträge in die Strategie
- 3 Bleibt bis zum Ziel investiert

Einmalplan

- 1 Einmalbeitrag direkt in die Zielstrategie
- 2 Aktive Verwaltung des Portfolios
- 3 Wächst am Markt bis zum Erreichen des Ziels

Einmalplan Komfort

- 1 Einmalbeitrag in kurzfristige Anleihen
- 2 Regelmäßige Umschichtungen über 9, 12 oder 24 Monate
- 3 Steigendes Risiko bis 100 % Zielstrategie

Einmalplan Pro

- 1 Einmalbeitrag in den Geldmarkt
- 2 Intelligente Umschichtungen über 36, 48 oder 60 Monate
- 3 Märkte fallen: günstiger kaufen • Märkte steigen: Gewinne sichern

Illustrative Prozessdarstellung – keine Prognose und keine Anlageberatung.

Einmalplan Pro: der Intelligent Investment Service

Automatisch antizyklisch – kaufen, wenn andere zweifeln, Gewinne sichern, wenn andere gierig werden

1 • Start im Geldmarkt

Der Einmalbeitrag fließt zunächst in kurzfristige Euro-Geldmarktfonds mit geringem Risiko (SRI 2).

2 • Geplante Umschichtungen

Monatlich werden feste Raten über 36, 48 oder 60 Monate in die Multimanager-Zielfonds umgeschichtet.

3 • Step-in bei fallenden Märkten

Sinken die Märkte, erhöhen sich die geplanten Raten automatisch – bis auf das Fünffache. Der Plan kauft günstig nach.

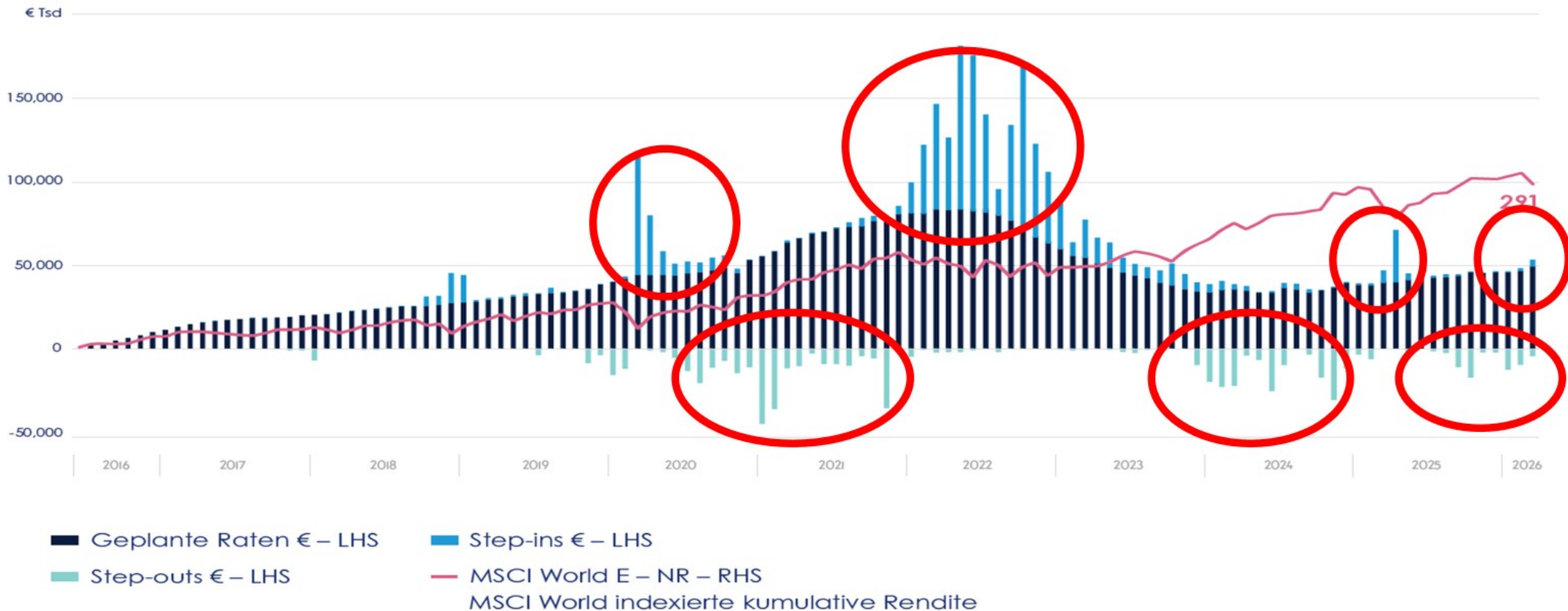
4 • Step-out bei Gewinnen

Steigt der Wert der Beteiligungen um einen definierten Betrag, fließt der Kapitalgewinn automatisch in den defensiven Fonds zurück – tägliche Prüfung.

Das Ergebnis: Emotionen werden durch Regeln ersetzt – der größte Renditekiller privater Anleger wird systematisch ausgeschaltet.

Die Folge: Stark, wenn Emotionen regieren

Der IIS in Aktion seit 2016 – Step-ins in Krisen (blau), Step-outs nach Anstiegen (türkis)



Markierungen: In den Einbrüchen 2020, 2022 und 2025 kaufte das System automatisch verstärkt nach; nach Anstiegen sicherte es Gewinne. Die IIS wurde im Juni 2016 eingeführt. Dargestellt: Wertentwicklung des IIS-Dienstes in Italien; MIL hält die Ergebnisse für Deutschland für repräsentativ. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.

Immer stark, wenn Emotionen regieren

Der Intelligent Investment Service in der Praxis

Bewährt seit Juni 2016

Die Intelligent Investment Strategy ist bei Mediolanum in Italien seit Juni 2016 im Einsatz. MIFL hält die dortigen Ergebnisse für repräsentativ für Deutschland – gerade in Phasen, in denen Anleger Opfer ihrer Emotionen werden, spielt das System seine Stärke aus.

Simulation: Ausstieg am 15.03.2025

Rückrechnung der (gleichgewichteten) Wertepan-Strategien über die letzten 2,5 Jahre: Strategien, die am 15.03.2025 per Step-out verkauften, vermieden Kapitalverluste und sicherten **10-12 % p.a. Gewinn**.

Bei den Strategien ohne Ausstieg warf der Nichtausstieg das Gesamtergebnis auf **4-5 % p.a.** zurück (per 30.04.2026).

Quellen: Rechenbeispiel Step-out 15.03.2025 aus der internen Unterlage „IIS-Simulationen neues Produkt“ (Folien 1-2), Datenbasis FVBS-Fondsauswertung der gleichgewichteten Wertepan-Strategien, Stand 30.04.2026 · IIS-Praxiseinsatz seit Juni 2016 in Italien gem. MIL („MediolanumNews“ Juli 2026); MIL hält die Ergebnisse für Deutschland für repräsentativ. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.

Ergebnisse aus der Praxis – nach Kosten

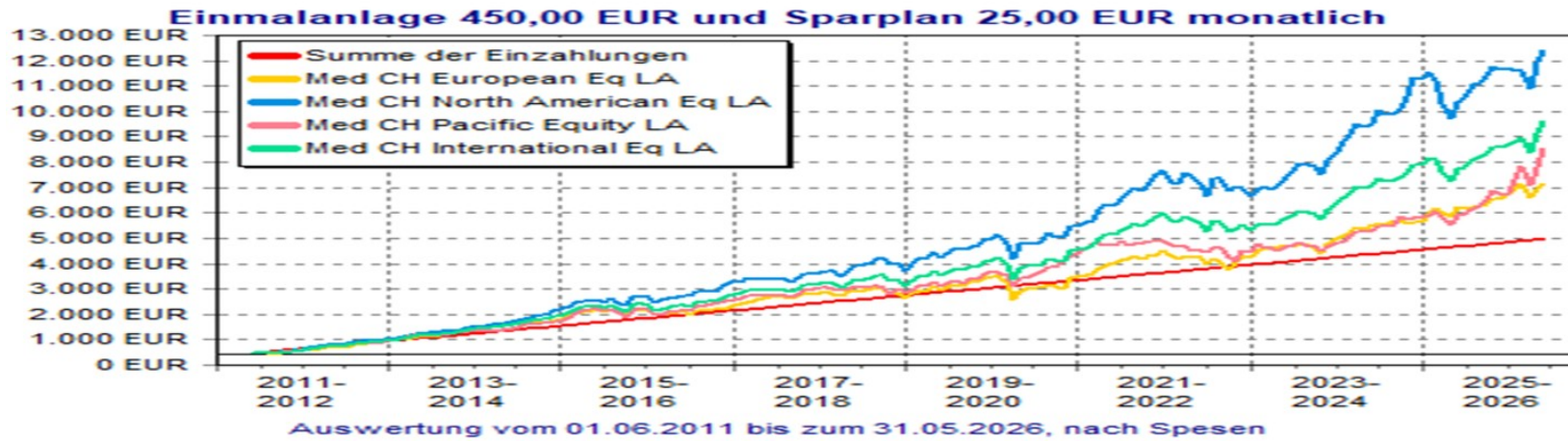
Historische Verläufe gleichgewichteter Werteplan-Strategien, per 31.05.2026

Variante	Strategie	Laufzeit	Einzahlung	Endwert	Rendite p.a.
Sparplan 100 €/Monat	Offensiv	20 Jahre	26.400 €	55.667 €	6,35 %
Sparplan 100 €/Monat	Offensiv	15 Jahre	19.800 €	37.746 €	7,44 %
Sparplan 100 €/Monat	Wirtschaftlich	7 Jahre	9.240 €	11.750 €	6,19 %
Sparplan 100 €/Monat	Balance	7 Jahre	9.240 €	10.768 €	3,95 %
Einmalanlage	Offensiv	20 Jahre	20.000 €	48.735 €	4,55 %
Einmalanlage	Offensiv	15 Jahre	20.000 €	57.624 €	7,31 %
Einmalanlage	Wirtschaftlich	7 Jahre	20.000 €	29.775 €	5,85 %
Einmalanlage	Balance	7 Jahre	20.000 €	25.598 €	3,59 %

Sparplan-Einzahlung = Startzahlung (10 %) + Sparbeiträge. Renditen p.a. nach Spesen. Quelle: FVBS. Die Verläufe zeigen zugleich, wie wichtig die Streuung über verschiedene Fonds ist. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.

So sieht der Verlauf konkret aus

Mediolanum-Werteplan, 100 € p.M. in die (gleichgewichtete) Strategie Offensiv – 15 Jahre, nach Kosten



19.800 €

eingezahlt (1.800 € Start + 18.000 € Raten)

37.746 €

per 31.05.2026 • 7,44 % p.a. nach Spesen

Auswertung 01.06.2011 bis 31.05.2026, nach Spesen. Quelle: FVBS.

Die Botschaft der Grafik: Jeder einzelne Fonds verläuft anders und ist nicht planbar – genau deshalb ist die Streuung über verschiedene Fonds (5-D Diversifikation) so wichtig. Alle vier Fonds schlagen die Summe der Einzahlungen deutlich.

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.

Performance im Vergleich – Juni 2026

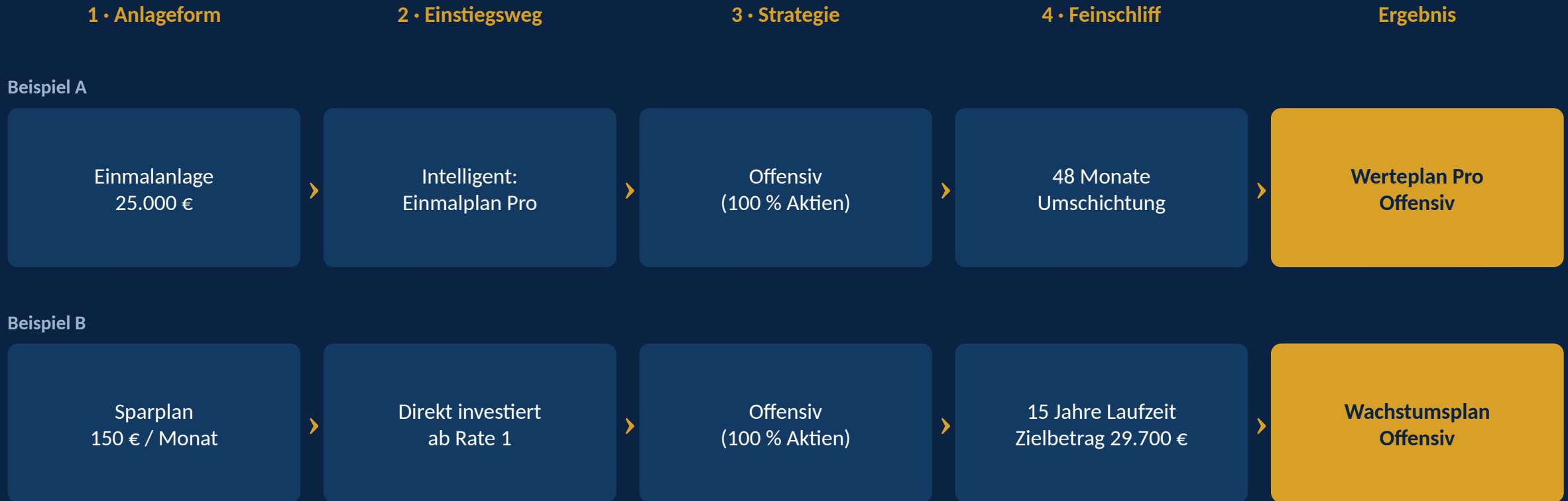
Werteplan-Strategien vs. Schweizer Vermögensdepot (Bank zweiplus), Stand 30.05.2026

Strategie	Aktienquote	Rendite YTD	Rendite 1 J	Rendite 5 J p.a.	Rendite 10 J p.a.
Mediolanum Werteplan					
Offensiv	100 %	5,34 %	21,26 %	9,20 %	9,19 %
Wirtschaftlich	75 %	4,15 %	16,78 %	7,51 %	7,59 %
Balance	50 %	3,12 %	12,31 %	3,71 %	4,18 %
Defensiv	0 %	0,32 %	1,51 %	-1,62 %	-0,68 %
Bank zweiplus – Schweizer Vermögensdepot					
F – Flaggschiff	93 %	10,9 %	20,9 %	6,0 %	8,3 %
W – Wachstumsorientiert	53 %	6,4 %	11,8 %	2,9 %	3,1 %
S – Sicherheitsorientiert	34 %	4,2 %	7,7 %	1,2 %	2,5 %

Das Argument: Im langfristigen Vergleich (5 und 10 Jahre p.a.) liegen die aktienstarken Werteplan-Strategien vorn. Quelle: Bloomberg, Stand 30.05.2026; Renditen in lokaler Währung. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.

Der Produktaufbau als Zeitstrahl

Vier Entscheidungen – und das Produkt für Thomas steht



Beide Wege sind kombinierbar. Grundlage jeder Empfehlung bleiben Anlegerprofil und Geeignetheitsfeststellung.

4

PHASE 4

Kosten & Transparenz

Wer Kosten offen anspricht, gewinnt Vertrauen – und den Abschluss.



Dirk Lehner

089 8189 4296 · mobil & WhatsApp

[WhatsApp](#)

[Termin buchen](#)

Das Kostenmodell im Überblick

Transparent, vorhersehbar – und viele Leistungen inklusive

Einrichtungsentgelt

2,34 % – 3,51 %

einmalig, brutto, je nach Strategie – auf Einzahlung
bzw. Zielbetrag

Dienstleistungsgebühr

1,053 % – 1,638 % p.a.

brutto inkl. MwSt., monatlich auf das
durchschnittlich verwaltete Vermögen

Transaktionskostenpauschale

0,10 % p.a.

Baader Bank – keine laufende Depotgebühr

Kostenlos: Strategiewechsel • Auszahlungen • Komfort- und Pro-Service • Depotführung

Hinzu kommen Produktkosten auf Fondsebene (im Kurs enthalten). Alle Kosten werden vor Abschluss im ex-ante-Kostenausweis und danach jährlich ex-post individuell ausgewiesen.

Die Gebührentabelle

Bruttowerte inkl. MwSt. – gemäß Preisverzeichnis der investify S.A.

Strategie / Service	Einrichtungsentgelt	Dienstleistungsgebühr p.a.	Mindestanlage
Ohne Investmentsservice (Wachstumsplan & Einmalplan)			
Defensiv	2,34 %	1,053 %	5.000 €
Balance	2,34 %	1,404 %	5.000 € oder Sparplan ab 100 €/M.
Wirtschaftlich	3,51 %	1,521 %	5.000 € oder Sparplan ab 100 €/M.
Offensiv	3,51 %	1,638 %	5.000 € oder Sparplan ab 100 €/M.
Investmentsservice Komfort			
Balance / Wirtschaftlich / Offensiv	2,34 – 3,51 %	1,404 – 1,638 %	10.000 €
Investmentsservice Pro			
Wirtschaftlich / Offensiv	3,51 %	1,521 – 1,638 %	15.000 €

Einrichtungsentgelt bezogen auf Einzahlung bzw. Zielbetrag des Sparplans; Dienstleistungsgebühr auf das durchschnittlich verwaltete Vermögen. Verbindlich sind stets das aktuelle Preisverzeichnis und der individuelle Kostenausweis.

5

PHASE 5

Der Abschluss

Volldigital in wenigen Minuten – ohne Papierkrieg.



Dirk Lehner

089 8189 4296 · mobil & WhatsApp

[WhatsApp](#)

[Termin buchen](#)

Die digitale Antragsstrecke

Fünf Schritte bis zur fertigen Vermögensverwaltung



Ihr Part als Vermittler: begleiten, erklären, Geeignetheit sicherstellen – die Technik übernimmt investify.

→ Alle Masken im Detail: [Schritt-für-Schritt-Leitfaden der Antragsstrecke im Anhang – hier klicken](#)

Bevor Sie den ersten Antrag stellen:

Unbedingt den Erklärfilm zur Abwicklung ansehen



Erklärfilm Abwicklung (ca. 15 Minuten)

a.viverum.telis-finanz.de/#/sparks/a988bbd0a86c8446e9c8ae41

Der Film führt Schritt für Schritt durch die komplette Antragsstrecke – die beste Vorbereitung auf Ihren ersten Abschluss.

Diese Unterlagen gehören zum Abschluss

Was der Mandant erhält – und was Sie kennen sollten

1

Vermögensverwaltungsvertrag

Vertrag mit der investify S.A. – Anlagerichtlinie, Vollmachten, Vergütung.

2

Kundendokumente

Vorvertragliche Informationen, Widerrufsbelehrung, Datenschutz, Preisverzeichnis.

3

Baader Bank Depoteröffnung

Depoteröffnungsantrag plus vorvertragliche Informationen der Depotbank.

4

2× SEPA-Lastschriftmandat

Für das Referenzkonto (Einzahlungen) und das Verrechnungskonto (Gebühren).

5

Basisinformationen Wertpapiere

Gesetzliche Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen.

6

Kundenreport

Individuelle Strategie, Anlegerprofil, Geeignetheitsfeststellung und Kostenüberblick.

Alle Dokumente werden digital bereitgestellt und in der Postbox „Meine Verträge und Dokumente“ archiviert.

Nach der Unterschrift: volle Transparenz

So bleibt Ihr Mandant informiert – und Sie im Gespräch

Digitale Anlageübersicht

Portfoliowert und -entwicklung, Aufschlüsselung bis auf Fondsebene, Step-in-/Step-out-Status – jederzeit einsehbar.

Laufendes Reporting

Monatliche Abrechnung, jährlicher ex-post-Kostenausweis und alle Dokumente in der Postbox.

Persönliche Betreuung

Sie bleiben der Ansprechpartner: Jahresgespräche, Zuzahlungen, Strategieanpassungen – jede Interaktion ist ein Termin-Anlass.

Vertriebstipp: Vereinbaren Sie den ersten Service-Termin direkt beim Abschluss.

6

PHASE 6

Einwände meistern & Ihre Chance

Souverän antworten – und ein wiederkehrendes Einkommen aufbauen.



Dirk Lehner

089 8189 4296 · mobil & WhatsApp

[WhatsApp](#)

[Termin buchen](#)

Typische Einwände – und Ihre Antworten

„Das ist mir zu riskant.“

Vier Strategien bis 0 % Aktienanteil – plus Komfort und Pro für den schrittweisen, regelbasierten Einstieg.

„Und wenn die Börse crasht?“

Genau dann kauft der Pro-Plan automatisch günstiger nach – Krisen sind im System als Chance eingeplant.

„Was kostet mich das wirklich?“

Alles liegt offen: ex-ante-Kostenausweis vor Abschluss, monatliche Abrechnung, jährlicher ex-post-Ausweis.

„Komme ich an mein Geld?“

Jederzeit – Auszahlungen und Strategiewechsel sind kostenlos, es gibt keine Kündigungsfristen wie bei Versicherungen.

Profi-Wissen für den Pro-Plan (Academy-Modul 2): Was passiert, wenn der Geldmarktfonds leer ist? Wie werden Zuzahlungen angelegt? Kann der Mandant einen Sparplan installieren oder Step-out abschalten? – Diese Detailfragen sollten Sie sicher beantworten können.

Ihre Chance: Einkommen, das wiederkommt

Der Werteplan verbindet Kundennutzen mit einer attraktiven, laufenden Vergütung

Langfristige Ergebnisse für Ihre Kunden

Ihre Kunden brauchen eine erfolgreiche, langfristige Vermögensbildung – der Werteplan liefert das System dafür. Zufriedene Depots bedeuten treue Kunden und Empfehlungen.

Attraktive laufende Vergütung

Neben der Abschlussprovision bauen Sie eine **Bestandsprovision von bis zu 0,85 % des verwalteten Vermögens p.a.** auf (Beispiel Strategie Offensiv, je nach Stufe im Teiler-Modell) – eine wiederkehrende, wachsende Einnahmequelle.

Unverbindliche Angaben – verbindlich sind die aktuelle Preisliste und Ihr Vertriebsvertrag.

Die Vergütung im Detail

Bestandsprovision Strategie Offensiv – lt. Produkttabelle Nr. 302 (07/2026)

Stufe	Bestandsprovision % des NAV p.a.
Platzierer	0,32
5	0,08
6	0,16
7	0,24
8	0,32
9	0,41
10	0,49
10,5	0,53
Gesamt (Stufe 10,5 + Platzierer)	0,85

Das Entscheidende:

Die Bestandsprovision berechnet sich auf den **Depotwert (NAV)** – nicht auf den Beitrag. Sie wächst also automatisch mit:

- mit jeder Einzahlung und Zuzahlung
- mit jeder positiven Wertentwicklung
- über die gesamte Haltedauer – Jahr für Jahr

Dazu kommt die Abschlussprovision gemäß Teiler.

Unverbindliche Angaben – verbindlich sind die aktuelle Produkttabelle/Courtage-Liste und Ihr Vertriebsvertrag. Werte je nach Strategie unterschiedlich.

Wichtig: Das sind keine Provisionen

Warum die Werteplan-Vergütung zukunftssicher ist

1

Gebühren statt Provisionen

Die Einnahmen stammen aus der Dienstleistungsgebühr, die der Endkunde direkt und transparent bezahlt – kein Kickback einer Produktgesellschaft.

2

Keine MiFID-II-Relevanz

Ein mögliches Provisionsverbot (EU Retail Investment Strategy) trifft Zuwendungen Dritter – nicht die vom Kunden gezahlte Vergütung. Ihr Einkommen bleibt zukunftssicher.

3

Stornofreie Einheiten

Keine Stornohaftung wie im Versicherungsgeschäft – die Vergütung läuft, solange der Kunde investiert bleibt. Karrieresicher kalkulierbar.

„Wir reden über Gebühren, die direkt vom Endkunden stammen – somit keine MiFID-II-Relevanz.“

Rechtlicher Rahmen kann sich ändern – keine Rechtsberatung.

Rechenbeispiel: Blick auf die Bestandsoptimierung

Was die NAV-basierte Vergütung im Vergleich bedeutet – ein illustratives Beispiel

AUSGANGSLAGE

Ein gestandener Berater hat **100 Schicht-3-Versicherungsverträge** in Eigenproduktion aufgebaut:

- Ø Sparrate: 150 € p.M. je Vertrag
- Ø Rückkaufswert: 7.500 € je Vertrag
- Bestand gesamt: 750.000 €
- Bestandsprovision alt: 0,7 % p.a. auf den Beitrag

Bisher: BP auf den Beitrag

$100 \times 150 \text{ €} \times 12 = 180.000 \text{ €}$ Jahresbeitrag
0,7 % p.a. darauf →
1.260 € pro Jahr

Werteplan: BP auf den Depotwert

750.000 € Bestand × bis zu 0,48 % p.a. → **bis zu 3.600 € pro Jahr** –
Tendenz wachsend mit jedem Marktanstieg und jeder Zuzahlung.

Illustratives Beispiel (Strategie Offensiv, höchste Stufe inkl. Platzierer). Eine Umdeckung bestehender Verträge kommt nur in Betracht, wenn sie im Interesse des Kunden liegt und die Geeignetheitsprüfung dies bestätigt.

Ein Konzept mit vielen Vorteilen

Die Argumente für den Werteplan – aus Sicht Ihres Beratungsunternehmens

1

Bewährte Investmentstrategien

Erfahrene Multimanager-Strategien seit Jahrzehnten – Ihr Kunde wird kein Versuchskaninchen.

2

Lukrative Bestandsprovisionen

NAV-basiert, wachsend – das Instrument zur Bestandsoptimierung und Einkommensverbesserung.

3

Stornofrei & karrieresicher

Keine Stornohaftung – jede Einheit zählt dauerhaft.

4

Nur 34d-Erlaubnis nötig

Fondsvermittlung ohne 34f-Zulassung – sofort startklar.

5

Pflegeleichtes Fondsgeschäft

Die Vermögensverwaltung übernimmt die Anlageentscheidungen – Kunde und Berater müssen keine Experten sein.

6

Einzigartiger IIS-Service

Der Intelligent Investment Service im Einmalplan Pro nimmt der Einmalanlage das Timingrisiko.

Exklusiver Zugang über Ihre Vertriebsorganisation – aktuell nicht im freien Markt erhältlich.

Sie werden nicht allein gelassen

Ausbildung und laufende Unterstützung für Ihr Beratungsunternehmen

MODUL 1

Investment-Wissen für Praktiker

9 Episoden • 2:18 h

MODUL 2

Investment Strategie

14 Episoden • 2:30 h

MODUL 3

Lösungen & Services

8 Episoden • 1:35 h • coming soon

MODUL 4

Mandanten begeistern

6–9 Episoden • 2:00 h • coming soon

1

Academy

3 Journeys, ~40 Sparks mit Abschluss-Quiz, Badge – inklusive Weiterbildungszeiten nach IDD.

2

Monatliches Markt-Update

Live in Ihrer Direktion: Märkte, Performance und Werteplan-Strategien – kompakt präsentiert.

3

Investment Update online

Vertiefende interaktive Monats-Session für Berater und Kunden (coming soon).

Lernvideos für Ihre Vorbereitung

Kompakte Video-Einheiten – klicken Sie die Titel direkt in dieser Präsentation an



Mediolanum-Philosophie Investment

Der Einstieg: Wie Mediolanum Kapitalanlage denkt.



Werteplan Episode 1

Das Produkt im Überblick – Teil 1.



Werteplan Episode 2

Das Produkt im Überblick – Teil 2.



Mediolanum Wachstumsplan

Der Sparplan-Weg im Detail.



Einmalplan Mediolanum

Die Einmalanlage im Überblick.



Einmalplan im Detail

Vertiefung für das Beratungsgespräch.



Einmalplan Pro Wirkung

So wirken Step-in und Step-out in der Praxis.

Tipp: Ideal zur Vorbereitung auf das erste Kundengespräch – und als Auffrischung vor jedem Termin.

Der Werteplan in Ihrer vernetzten Beratung

Kybernetisches Prinzip: Jede Optimierung im Haushalt speist den Vermögensaufbau – ein Regelkreis

- | | | |
|---|------------------------------------|--|
| 1 | Digitale Finanzanalyse | Der gesamte Haushalt wird systematisch erfasst (über 950 Datenpunkte) – Verträge, Sparformen, Ziele und Lücken werden sichtbar. |
| 2 | Ganzheitliches Konzept | Vorsorge, Absicherung, Steueroptimierung und Vermögensaufbau werden vernetzt betrachtet – nicht als Einzelprodukte. |
| 3 | Freigesetzte Mittel bündeln | Jede Optimierung setzt Liquidität frei: gekündigte Altlasten, gesenkte Beiträge, Entnahmen, Fälligkeiten – daraus werden Sparrate oder Einmalanlage. |
| 4 | Werteplan als Sammelbecken | Der Werteplan ist der Vermögensaufbau-Baustein des Konzepts: ab 100 € monatlich oder ab 5.000 € einmalig – jederzeit erweiterbar. |
| 5 | Laufende Kontrolle | Jahresgespräch, Reporting und Markt-Update schließen den Regelkreis – und öffnen ihn wieder: Jede Veränderung im Haushalt ist ein neuer Anlass. |

So wird aus jedem Beratungsgespräch – egal zu welchem Thema – ein möglicher Werteplan-Abschluss.

Viele gute neue Gespräche: Hier wartet Ihr Kunde

Sechs Ansätze im Bestand – jeder mit einem natürlichen Gesprächseinstieg

1 Lebens- & Rentenversicherung

Klassisch oder fondsgebunden: Oft lässt sich Geld aus dem Vertrag entnehmen und renditestärker anlegen – ohne den Vertrag zu kündigen.

„Wussten Sie, dass Sie aus Ihrem Vertrag entnehmen können, ohne ihn aufzugeben?“

2 Sparbuch & Tagesgeld

Hier arbeitet die Inflation gegen den Kunden. Mehr Rendite aufzeigen – und das Sicherheitsthema aktiv spielen (Sondervermögen, deutsche Depotbank).

„Wie viel Kaufkraft hat Ihr Ersparnis in den letzten 5 Jahren verloren?“

3 Bausparvertrag

Gut gefüllt, aber: Besteht überhaupt noch Darlehensbedarf? Wenn nicht, kann das Guthaben deutlich besser für den Kunden arbeiten.

„Brauchen Sie das Bauspardarlehen eigentlich noch?“

4 Abläufe & Fälligkeiten

Auslaufende Lebensversicherungen, fällige Festgelder und Sparverträge: Die Wiederanlage ist der natürlichste Termin-Anlass überhaupt.

„Ihre Ablaufleistung kommt – haben Sie schon einen Plan dafür?“

5 Erbschaft, Schenkung & Verkauf

Plötzliche Liquidität sucht Struktur. Der Einmalplan Pro nimmt dabei das Timingrisiko aus der Entscheidung.

„Soll das Geld auf dem Konto warten – oder mit System einsteigen?“

6 Einkommenssprünge & Selbstständige

Gehaltserhöhung, Bonus, gute Auftragslage: Der ideale Moment, eine Sparrate zu starten oder Rücklagen anzulegen.

„Was passiert eigentlich mit Ihrer letzten Gehaltserhöhung?“

Wichtig: Gute Verträge mit Berufsunfähigkeitsrente, hohem Rentengarantiefaktor oder wertvollen Altgarantien werden nicht gekündigt. Jede Empfehlung setzt Kundeninteresse und Geeignetheitsprüfung voraus.

Die nächsten Schritte

So kommen Sie vom Vortrag in die Umsetzung

- 1 Academy starten: Modul 1 „Investment-Wissen für Praktiker“ absolvieren.
- 2 Diese Präsentation als Gesprächsleitfaden verinnerlichen – Phase für Phase.
- 3 Bestandskunden mit hohen Spar-, Tagesgeld- oder Festgeldbeständen identifizieren.
- 4 Erstgespräche terminieren – Einstieg über das 10-Brillionen-Euro-Problem.
- 5 Das monatliche Markt-Update in Ihrer Direktion besuchen und für Kundentermine nutzen.

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.

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

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)

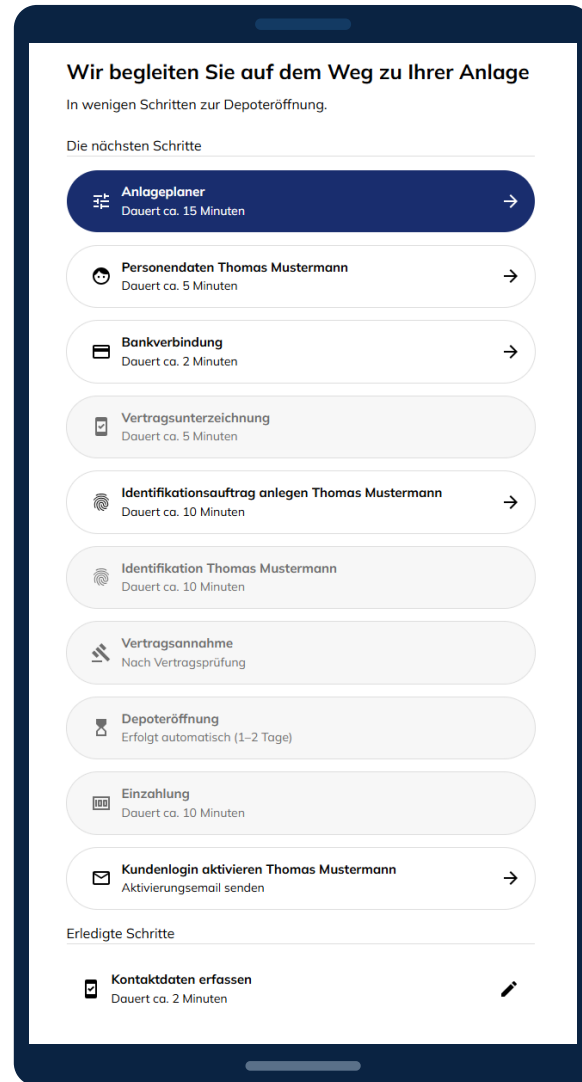
Voraussetzungen für den Einsprung:

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 title is 'Wie lange und wofür möchten Sie Ihr Geld investieren?' (How long and for what do you want to invest your money?). There are three radio button options for investment duration: 'Kurzfristig (bis 3 Jahre) z.B. als Finanzpolster' (Short-term (up to 3 years) e.g. as financial cushion), 'Mittelfristig (3 - 5 Jahre) z.B. für Anschaffungen' (Medium-term (3 - 5 years) e.g. for acquisitions), and 'Langfristig (über 5 Jahre) z.B. für die Vorsorge und den Vermögensaufbau' (Long-term (over 5 years) e.g. for provision and wealth building). Below these are two expandable sections: 'Komme ich jederzeit an mein Geld?' (Can I access my money at any time?) and 'Warum ist die Anlagedauer wichtig?' (Why is the investment duration important?). At the bottom is a 'Weiter' (Next) button.

 **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' button. 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? ▾

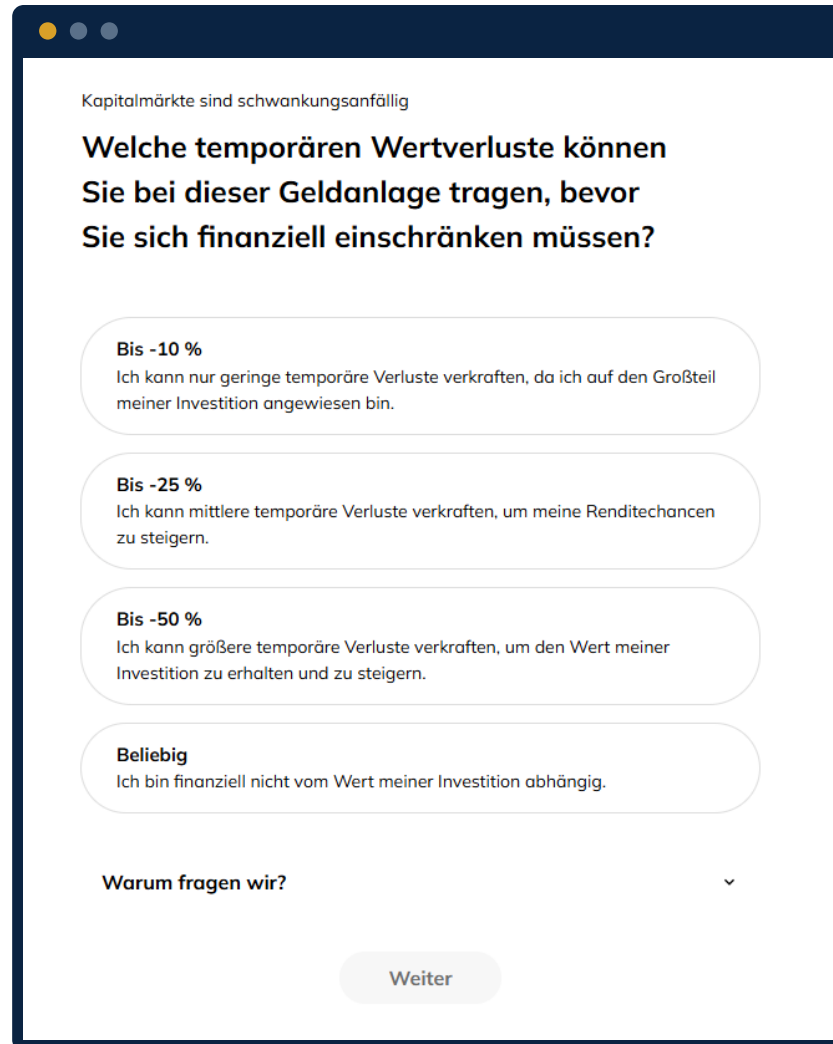
Weiter

 **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



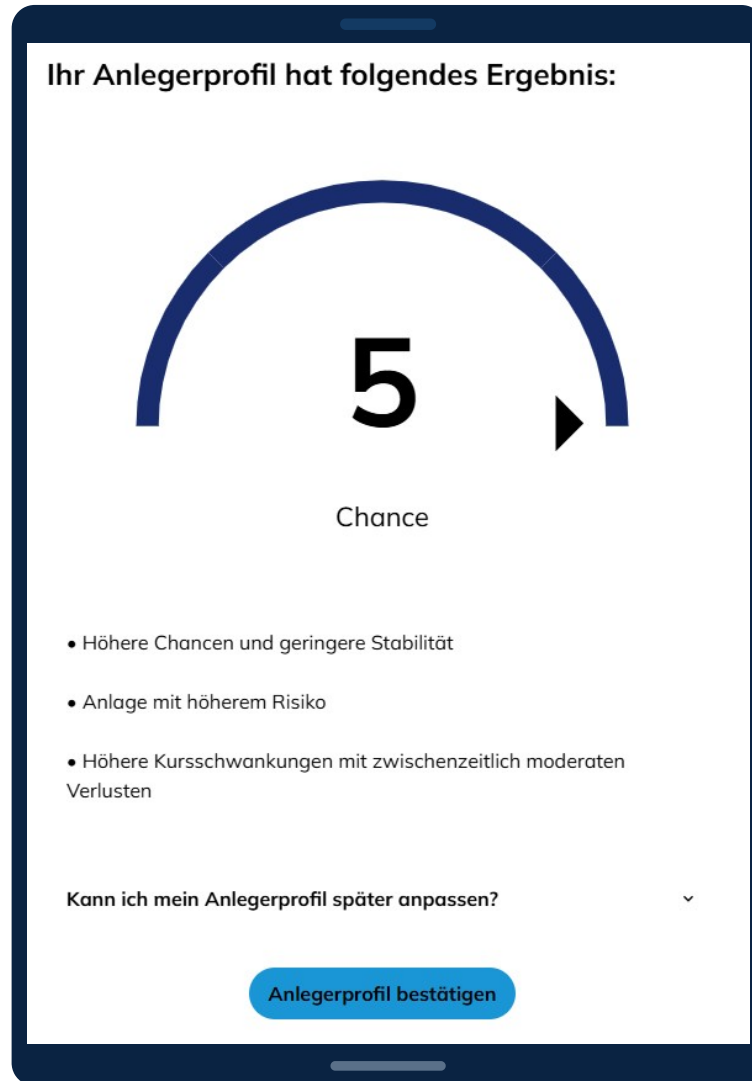
Anlageplaner
Dauert ca. 15 Minuten



[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.

Mediolanum Wertepan - powered by Patriarch Multi-Manager GmbH - Dirk Lehner

[Übersicht](#)

[1 Einstieg](#)

[2 Lösung](#)

[3 Produkt](#)

[4 Kosten](#)

[5 Abschluss](#)

[6 Chance](#)

[Antragsstrecke](#)

73

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

[Zur Strategie →](#)

Verteilung der Assetklassen		Erwartung		Geeignetheit	
Aktien	99,0 %	Nettorendite	5,0 %	Risikoprofil	✓
Liquidität	1,0 %	Volatilität	14,1 %	Nachhaltigkeitspräferenz	✓

Wirtschaftlich

[Zur Strategie →](#)

Verteilung der Assetklassen		Erwartung		Geeignetheit	
Aktien	74,0 %	Nettorendite	4,0 %	Risikoprofil	✓
Anleihen	25,0 %	Volatilität	12,8 %	Nachhaltigkeitspräferenz	✓
Liquidität	1,0 %				

Balance

[Zur Strategie →](#)

Verteilung der Assetklassen		Erwartung		Geeignetheit	
Aktien	49,0 %	Nettorendite	3,5 %	Risikoprofil	✓
Anleihen	50,0 %	Volatilität	9,5 %	Nachhaltigkeitspräferenz	✓
Liquidität	1,0 %				

Defensiv

[Zur Strategie →](#)

Verteilung der Assetklassen		Erwartung		Geeignetheit	
Anleihen	99,0 %	Nettorendite	2,5 %	Risikoprofil	✓
Liquidität	1,0 %	Volatilität	5,9 %	Nachhaltigkeitspräferenz	✓

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.

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 Sparplanzuzahlungen 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)

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 %

Offensiv - Komfort

Ihre Anlagestrategie im Überblick

Erwartete Nettorendite: 5,00 %

Volatilität: 14,1 %

Risikostufe: mind. 5 von 5

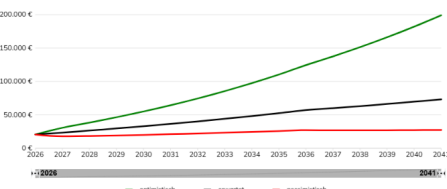
Portfoliostruktur

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



Die obige Grafik zeigt eine nachvollziehbare, aber unvermeidliche 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 Elkon (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 unvermeidliche Prognose der erwarteten Wertentwicklung in Abhängigkeit der ausgewählten Anlagestrategie für ein neutrales Szenario.

Grundlage der Kalkulation sind die Daten von Elkon (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

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

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

Übersicht

1 Einstieg

2 Lösung

3 Produkt

4 Kosten

5 Abschluss

6 Chance

Antragsstrecke

79

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

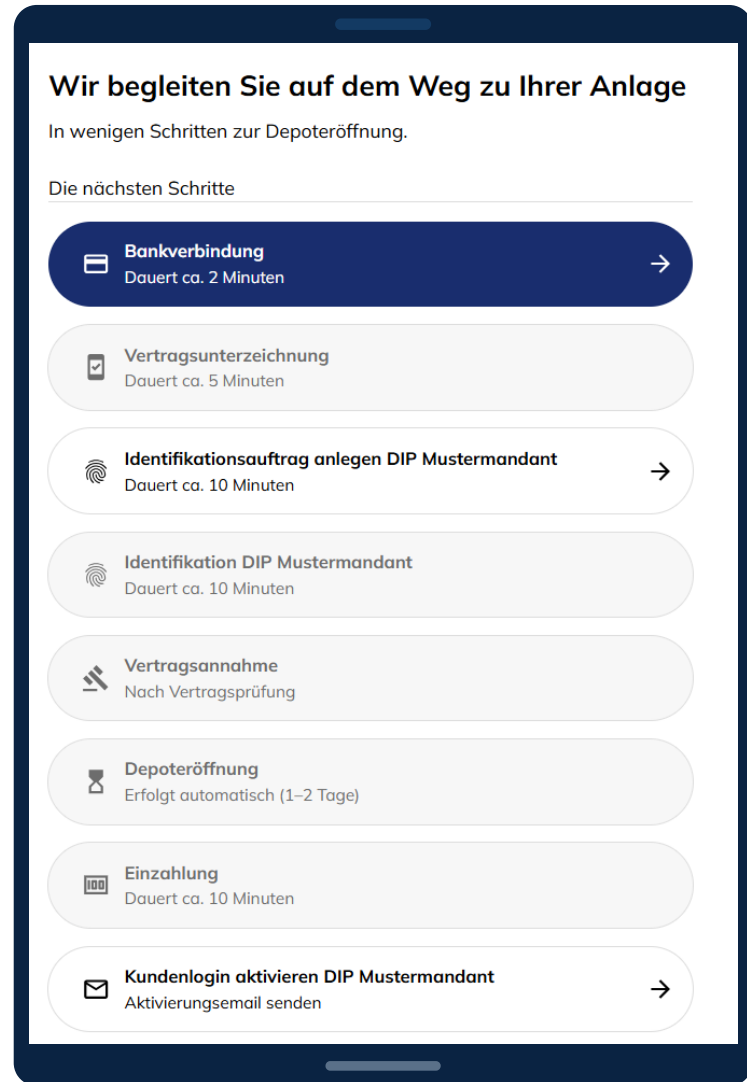


Schließen Sie nun den Anlageplaner ab. Sie können an dieser Stelle Ihrem Mandanten den Kundenreport aushändigen. Der Report wird aber ebenfalls im späteren Verlauf dem Mandanten automatisch zur Verfügung gestellt.

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

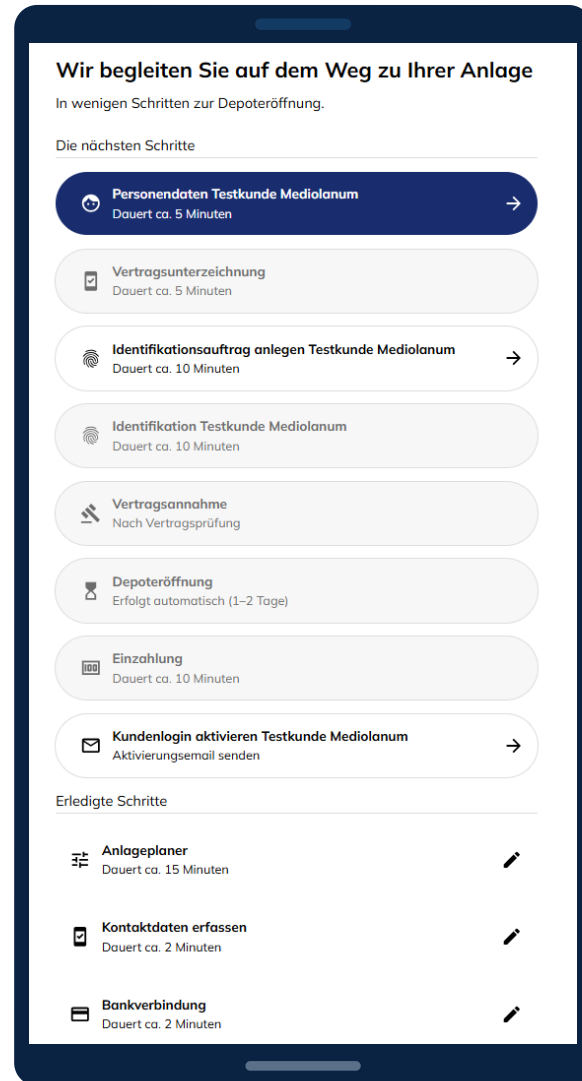
Bankverbindung
Dauert ca. 2 Minuten

→

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

Allegemeine 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

Vollbild anzeigen

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Mediolanum Wertepan - 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
angestellt

Industriezweig

Berufsbezeichnung

+ Beschäftigungsverhältnis hinzufügen

Mittelherkunft / Einkommen
Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit

Brutobetrag 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 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

Brutobetrag im Monat

Einkommensdaten sind eine Pflichtangabe

+ Einkommensdaten hinzufügen

Steuerdaten

☒ Steuerdaten sind ungültig

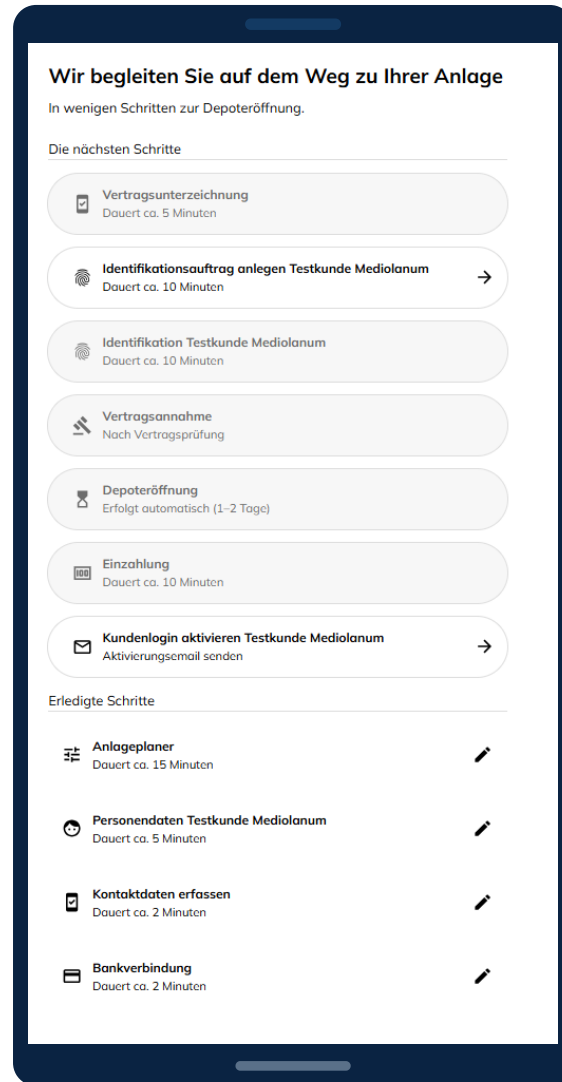
Steuerland
Bitte alle Länder angeben, in denen Sie steuerpflichtig sind.

Steuer-ID
Bitte die Steuer-ID angeben.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

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

Q

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 Wertepans zu erstellen. Klicken Sie dazu auf den Briefumschlag.

Vollmachten

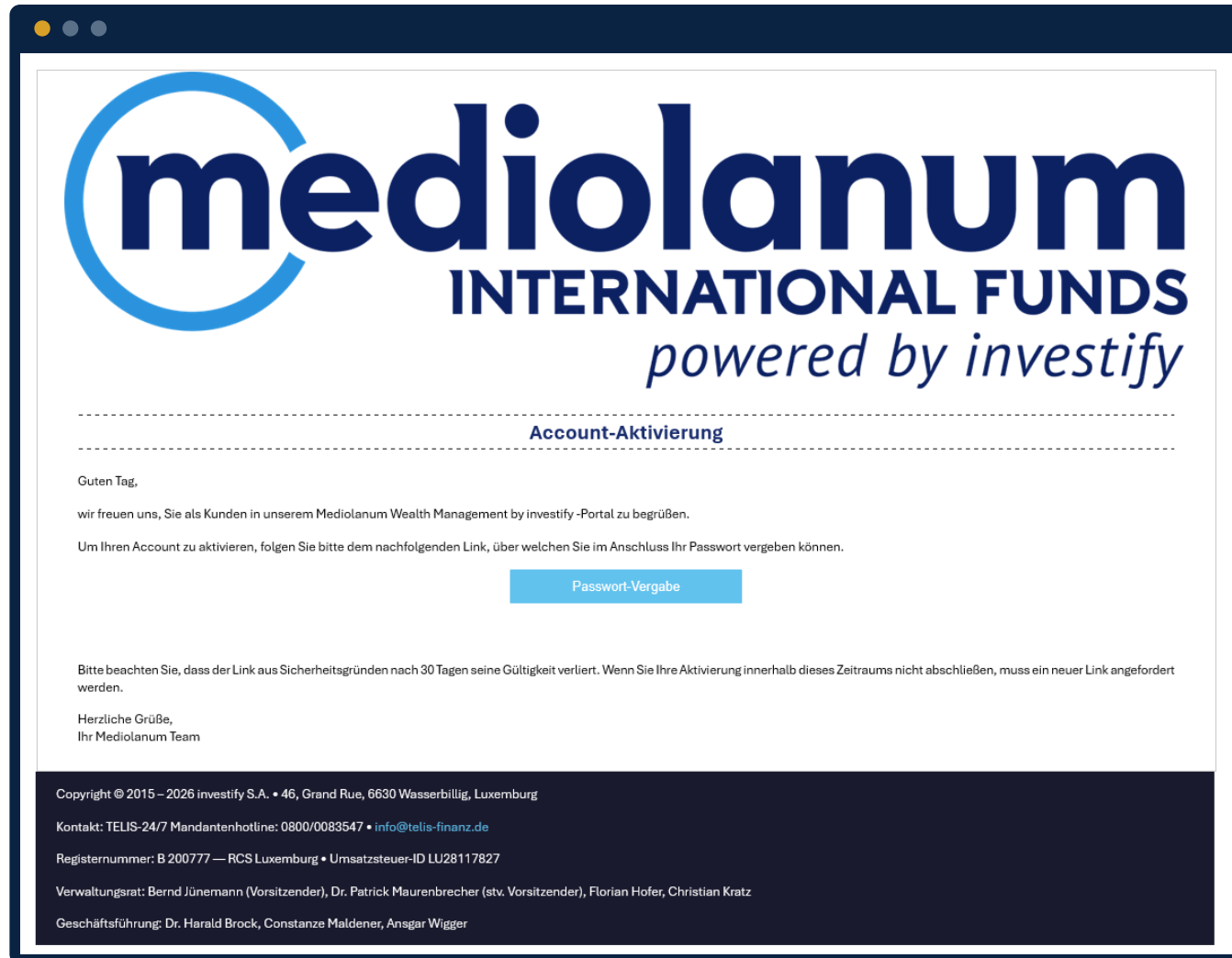
Login-ID	E-Mail-Adresse	Name ↓	Status Validierung	Status Login	Verknüpfte natürliche Person
3e1e8339-4ef3-4cdf-9811-f1d386b7ddc2	hallo@dmf.de	Testkunde Mediolanum	✗	✓	✓

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

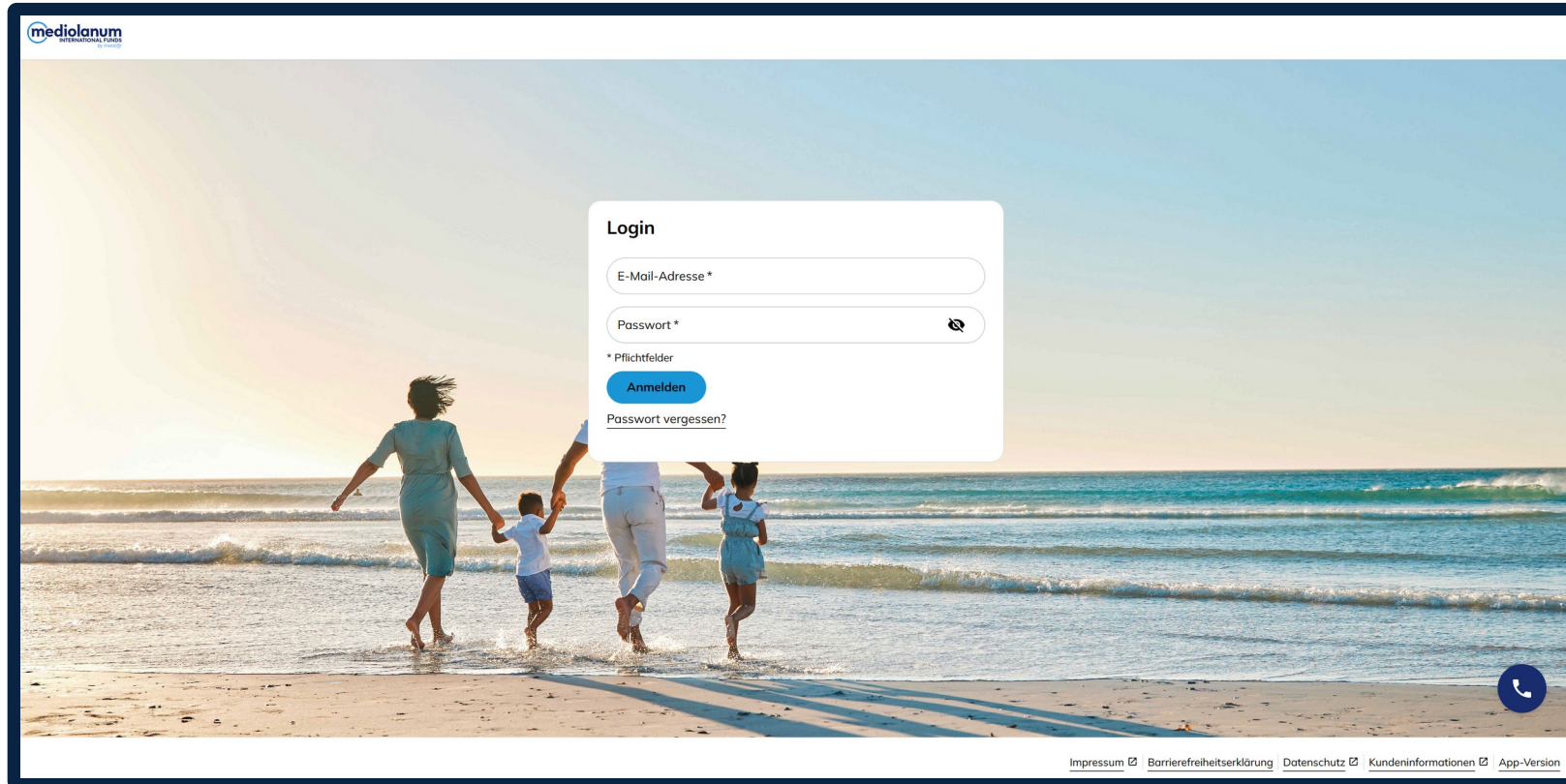


Der Mandant erhält eine Email von „Mediolanum Service“. Darin enthalten ist der Link, über den sich der Mandant seinen Zugang einrichten kann.

[Vollbild anzeigen](#)

Tipp: Auch der Screenshot selbst ist klickbar.

Schritt 36 von 40: Sicht des Mandanten

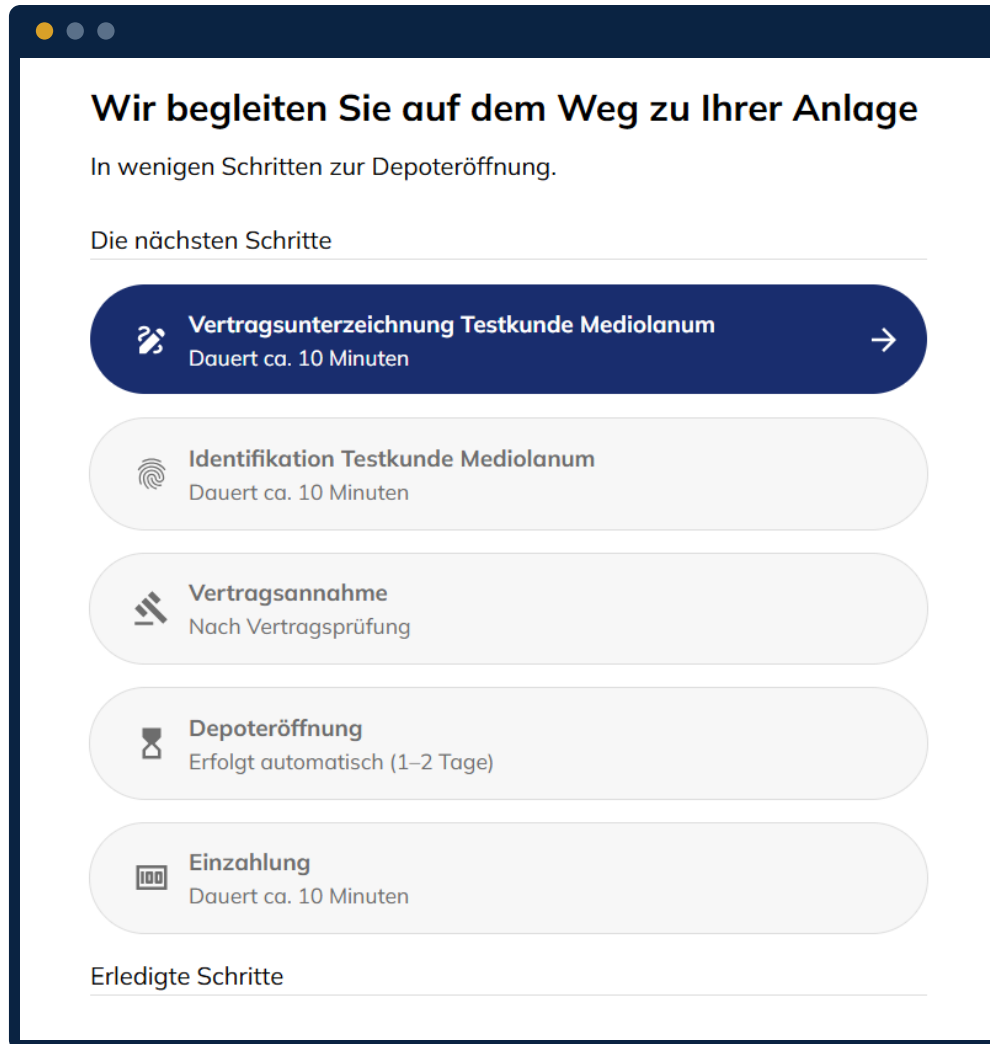


Sicht Mandant

[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 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.



Vertragsunterzeichnung Testkunde Mediolanum
Dauert ca. 10 Minuten



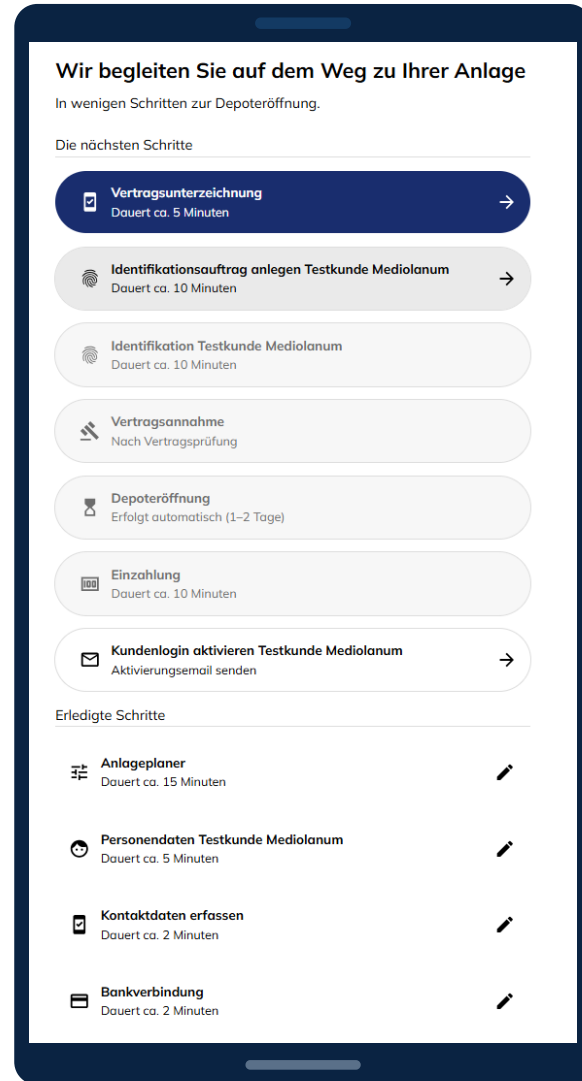
Sicht Mandant

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)

1162505
10.11.2021

Investment
Beratungstools und Gutachten
Datenschutzvereinbarung
Datenschutzvereinbarung (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

TELIS Investmentportal
Vermögensverwaltung bank
zweiplus
Robo-Advisor
Mediolanum Werteplan
Neues Depot eröffnen
Alle Investments anzeigen

Werbliche E-Mail erlaubt: nein
Kontakt erlaubt: ja
Datenschutzvereinbarung: nein
Datenaktualisierung bis: 10.11.2023
Vollmaklerauftrag liegt vor: nein
Vertragsmanagement vereinbart: nein
Verträge im Eigenbestand: 0
Verträge im Fremdbestand: 6
0
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.

Potenztiale

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 →

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

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

keiten



Videoberatung

Finanzgutachten

Digitale Unterschrift für eigene Dokumente

Kosten senken

3,76 € mtl.

Sachversicherungen
Wechsel der GKV (Thomas Mustermann)
Energiekosten

2,25 € mtl.

1,25 € mtl.

0,26 € mtl.

Potenziale

Wohnungsbauprämie
betriebliche Altersvorsorge
Maklerauftrag
Geldanlage

Details

Details

2 Verträge

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

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

Ja

Nein

Warum fragen wir?



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

Dauert ca. 10 Minuten



Identifikation DIP Mustermendant

Dauert ca. 10 Minuten



Vertragsannahme

Nach Vertragsprüfung



Depoteröffnung

Erfolgt automatisch (1–2 Tage)



Einzahlung

Dauert ca. 10 Minuten



Kundenlogin aktivieren DIP Mustermendant

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.

[← Zurück zu Schritt 31](#)

Vollbild · Schritt 31 von 40 · Daten vervollständigen

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

[← Zurück zu Schritt 38](#)

Vertragsunterzeichnung

Elektronische Willenserklärung

Depotbank - Dokumente



Baader Bank - Depoteröffnungsantrag
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.

Vollbild · Schritt 38 von 40 · Kostenpflichtig bestellen

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

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

keiten



Videoberatung

Finanzgutachten

Digitale Unterschrift für eigene Dokumente

Kosten senken

3,76 € mtl.

Sachversicherungen
Wechsel der GKV (Thomas Mustermann)
Energiekosten

2,25 € mtl.

1,25 € mtl.

0,26 € mtl.

Potenziale

Wohnungsbauprämie
betriebliche Altersvorsorge
Maklerauftrag
Geldanlage

Details

Details

2 Verträge

20.000,00 €

Aufträge

Bearbeitungen (0)