



Das **Mediolanum-Hauptquartier** in Dublin

MEDIOLANUM LIFE PLAN

Der Aktien Booster für die Altersvorsorge

Mediolanum Life Plan verknüpft einzigartige Investment-Expertise mit zukunftsfähigem Vermögensaufbau

„Man muss die Entwicklung der Märkte nicht richtig vorhersagen, es reicht, wenn man weiß, dass sie auf lange Sicht steigen“, sagt Börsenmogul Warren Buffet. Und die Kunst, Marktchancen zu nutzen und über die Zeit mit fortschrittlichen Finanzinstrumenten an den Aktien- und Rentenmärkten gute Renditen einzufahren, beherrschen besonders die Fondsmanager von Mediolanum International Life (MIL). Durch langjährige Erfahrung des Managements, intelligente digitale Strategien und einen langfristigen Anlagehorizont, verknüpft mit den Vorteilen von Lebensversicherungen, entsteht ein einzigartiges Altersvorsorgeinstrument: der Mediolanum Life Plan. Der Mediolanum Life Plan ist eine fondsgebundene Kapitalversicherung, die Kapitalwachstum über Anlagen in Finanzmärkte generiert und gleichzeitig Versicherungsschutz im Falle des Todes

des Versicherten bietet. So ist die Familie abgesichert, während gleichzeitig Vermögen für das Alter aufgebaut wird. Dies ist, auch aufgrund der steuerlichen Vorteile, eine ideale Lösung für den Vermögenstransfer zwischen den Generationen.

Im Dauerzinstief der letzten Jahrzehnte generieren fast ausschließlich die Aktien- und Rentenmärkte positive Renditen. Niemand kann die Schwankungen der Märkte vorhersagen – aber man kann sich die Volatilität zunutze machen. Durch das intelligente Verteilen von Kapital über eine lange Zeit werden Marktchancen durch fallende Kurse eröffnet. Diese nutzt der Mediolanum Life Plan mit der Intelligent Investment Strategy. Über die Zeit ergibt sich so eine leistungsstarke Rendite, bei der klassische Lebensversicherungen mit Garantieverzinsung nicht mithalten können.

INTELLIGENT INVESTIEREN HEISST MARKTCHANCEN NUTZEN: DIE INTELLIGENT INVESTMENT STRATEGY

Mit der Intelligent Investment Strategy profitiert der Versicherte nicht nur von steigenden Kursen, sondern auch von Marktabschwüngen. Das Kapital wird regelmäßig umgeschichtet, von defensiven geldmarktnahen Euro-Anleihefonds in Aktienfonds und teilweise auch umgekehrt, um entstandene Gewinne zu sichern. So wird das Auf und Ab der Börse aktiv und bewusst für die Versicherten genutzt. Fallen die Kurse des Aktienzielfonds gegenüber dem durchschnittlichen Zeichnungspreis, wird der Beitrag, der umgeschichtet wird, automatisch erhöht – je stärker der Rückgang, umso massiver. So wird der durchschnittliche Stückpreis der Anlagen gesenkt und die durchschnittliche Rendite gesteigert.

Die Intelligent Investment Strategy bietet drei, vier oder fünf Jahre lang monatlich geplante Umwandlungspläne: zum einen die schrittweise Übertragung von Beträgen aus dem defensiven Startwährungsfonds in einen oder mehrere Aktienfonds. Zum anderen die gleichzeitige Aktivierung der automatischen „Step-In“- und „Step-Out“-Mechanismen.

Automatischer „Step-In“: Ermöglicht eine bis zu fünf-fache Erhöhung des Ratenbetrags, wenn der Anteilswert des Ziel-Aktienfonds gegenüber dem Referenzwert zwischen fünf Prozent und 20 Prozent fällt.

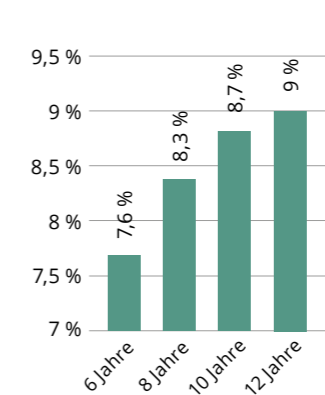
Automatischer „Step-Out“: Erhöht sich hingegen der Wert des Aktienfonds (nach Wahl um mindestens zehn Prozent oder 20 Prozent), überträgt der Mechanismus Beträge in den Währungsfonds, die dann wieder dem Aktienfonds zugeführt werden können.

Eine bewährte Strategie Die Intelligent Investment Strategy

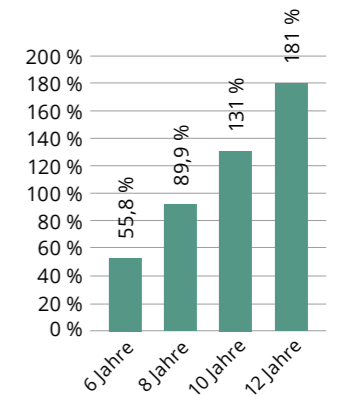
Um ein möglichst vollständiges Bild zu zeichnen, wurde eine historische Analyse durchgeführt.

Sie zeigt, wie das Ergebnis ausgefallen wäre, hätte man nach dieser Strategie ab 1950 bis heute in globale Aktien (GF MSC World USD Total Return) investiert – mit allen Krisen, die sich in der Zeit an den Finanzmärkten einstellten. Die Analyse ergab folgende durchschnittliche Renditen.

Durchschnittliche jährliche Rendite der Intelligent Investment Strategy (unter Annahme einer Einzahlung über 60 Monate)



Durchschnittliche absolute Rendite der Intelligent Investment Strategy (unter Annahme einer Einzahlung über 60 Monate)



Quelle: Daten von GFD und Thomson Reuters Eikon, Auswertung von Mediolanum. Daten per 31.03.2021.

INVESTIEREN WIE DIE INSTITUTIONELLEN PROFIS

Der Mediolanum Life Plan investiert in breit diversifizierte Anlagen von mehreren globalen Fondshäusern. So profitieren Versicherte von den Erfahrungen aus zwei Welten: einerseits von der jahrzehntelangen Expertise, die erfolgreichsten Fondsmanager und die leistungsstärksten Anlagestrategien weltweit zu identifizieren, zu denen Privatanleger in der Regel keinen Zugang haben. Andererseits von der Steuereffizienz und den Kapitalschutzoptionen der hauseigenen Versicherungslösungen. Der Mediolanum Life Plan investiert in drei Fonds: den weltweit in wachstums-, wert- oder qualitätsorientierte Titel investierenden Aktienfonds Global Perspective Fund, den auf Zukunftstrends fokussierten Global Discovery Fund und den Technologiefonds Global Thematic Focus.

Anzeige