

## Mediolanum:

die europäische Bankengruppe mit einer langen Tradition von Solidität, Innovation und Kundenorientierung

### Stabilität & Verantwortung

„Wir sind uns unserer sozialen Verpflichtungen voll bewusst. Unsere DNA ist die Nähe zu unseren Beratern.“



### Der Kunde im Mittelpunkt

„Wir bauen langfristige Beziehungen mit unseren Kunden auf. Unsere Berater sind zuverlässig und vertrauenswürdig.“

### Nachhaltige Innovation

„Mit unserem Ideengenerator MedInSync erkennen wir die Bedürfnisse unserer Kunden und können bereits im Voraus darauf eingehen.“



## Mediolanum Life Plan: die Quadratur des Kreises

Mit dem Mediolanum Life Plan können Anleger gleich drei Herausforderungen angehen: Sie nutzen die Vorzüge der Kapitalmärkte, sparen effizient für die Altersvorsorge und genießen dabei gleichzeitig einen exzellenten Versicherungsschutz.

### Kapitalmarkt für Altersvorsorge alternativlos

Staatliche Renten sind zunehmend unsicher, die Rentenlücken werden größer, die Inflation sorgt für Kaufkraftverlust – da hilft nur die private Altersvorsorge. Die Kapitalmärkte bieten hier eine gute Lösung – aber vielen Menschen fällt der Einstieg schwer. Nur 18 Prozent waren 2022 laut dem Deutschen Aktieninstitut in Aktien investiert.

### Typische Fehler vermeiden

Aber auch wer den Schritt auf die Kapitalmärkte wagt, macht oft Fehler: Ob Herdentrieb, Panikverkäufe oder falsches Timing – wer sich von Emotionen leiten lässt, riskiert Frust und gefährdet seine Altersvorsorge. Umso wichtiger ist die Rolle der Berater: Sie halten ihre Kunden davon ab, ihr Kapital aufs Spiel zu setzen, und bieten ihnen stattdessen renditestarke Lösungen an, mit denen sie ihr Ersparnis mehren und nachts ruhig schlafen können.

## Langfristig und risikooptimiert Geld anlegen: Die Intelligent Investment Strategy

Dabei hilft der Mediolanum Life Plan. Die fondsgebundene Lebensversicherung mit Einmalbeitragspolice nutzt die Intelligent Investment Strategy (IIS), um Chancen zu erhöhen und Risiken zu reduzieren. Die Strategie folgt strengen, ökonomischen Regeln und vermeidet so die Fehler von emotionalen Anlageentscheidungen.

### Cost-Average-Methode

Anstatt alles auf einmal zu investieren, erfolgt der Einstieg in die Märkte schrittweise und über die Zeit verteilt, indem Fondsanteile von bis zu drei internen Multi-Manager-Investmentfonds von Mediolanum gekauft werden. Sollten Aktienkurse fallen, löst das System Kaufsignale aus (Step-in). Sind Aktien gut gelaufen, werden Teile automatisch verkauft, um Gewinne mitzunehmen (Step-Out). Diese Gewinne werden dann in sicheren geldmarktnahen Fonds gelagert, bis sich weitere günstige Kaufoptionen ergeben.

### Selbstbestimmt Investieren

Anleger können mithilfe ihrer Berater selbst entscheiden, welche der Mediolanum-Fonds in ihr Portfolio kommen – bis zu drei können es sein – und wie die Rahmenbedingungen für den Umgang mit ihrem Kapital aussehen.

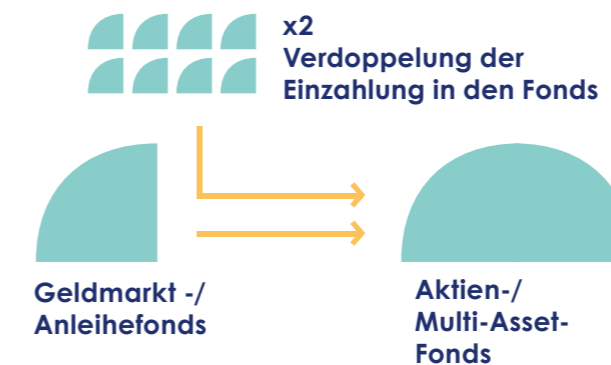
### Bewährte Strategie

Dieses Vorgehen hat sich während der Marktschwankungen der Corona-Krise und des Ukrainekriegs vielfach bewährt. Denn Automatisierung und feste Regeln verhindern emotionale Kurzschlussreaktionen – dadurch werden Verluste minimiert und Gewinne erhöht.

## So funktioniert die Intelligent Investment Strategy (IIS) von Mediolanum

### Automatisches "Step-In"

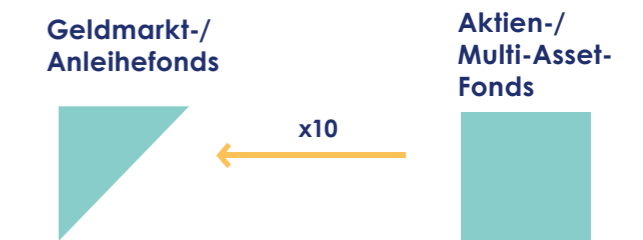
Ermöglicht eine bis zu fünffache Erhöhung des Ratenbetrags, wenn der Anteilswert des Ziel-Aktienfonds gegenüber dem Referenzwert desselben Fonds einen Rückgang zwischen -5 % und -20 % verzeichnet.



Beispielhafte Vorgehensweise der Intelligent Investment Strategy Annahme eines Rückgangs um 5% gegenüber dem Referenzwert

### Automatisches "Step-Out"

Erhöht sich hingegen der Wert des Aktienfonds (nach Wahl des Kunden um mindestens 10 % oder 20 %), überträgt der Mechanismus Beträge in den Währungsfonds, die dann wieder dem Aktienfonds zugeführt werden können.



Beispielhafte Vorgehensweise der Intelligent Investment Strategy Annahme eines Anstiegs um 10% gegenüber dem Referenzwert

### Global Perspective Fund

Dieser Fonds investiert in die weltweiten Aktienmärkte und profitiert dabei von den unterschiedlichen Stilen der Manager. Das breit gestreute Aktienportfolio strebt langfristige Renditen an und enthält eine Titelauswahl von Boutique-Managern – so soll zusätzliches Alpha generiert werden.

### Global Thematic Fund

Das Portfolio dieses globalen Aktienfonds von Mediolanum konzentriert sich auf schnell wachsende, innovative Unternehmen, die in zukunftssträchtigen Bereichen und Sektoren aktiv sind. Der Fonds stützt sich dabei auf das tiefgehende Anlagewissen von regional hoch spezialisierten Nischenmanagern.

### Global Discovery Fund

Der Fokus dieser globalen Aktienfonds liegt auf aktuellen Markttrends. Das thematisch ausgerichtete Portfolio ist gut diversifiziert und nutzt die attraktivsten langfristigen Trends wie erneuerbare Energien, Cloud-Computing und Nachhaltigkeit.

Mediolanum stellt den Kunden in den Mittelpunkt und schafft innovative Lösungen, die genau auf die Bedürfnisse seiner Kunden zugeschnitten sind. Dazu nutzt der Asset Manager die auf dem Markt einzigartige „offene Innovationsplattform“ MedInSync, um mit anderen Vermögensverwaltern weltweit zusammenzuarbeiten. So werden gemeinsam Ideen entwickelt, die auf dem Markt führend sind – und von denen Mediolanums Kunden profitieren. Dieses Vorgehen ist auf dem Markt einzigartig.

**Kundenzentrierte Lösungen:**

Anlagelösungen müssen attraktiv und relevant sein. Sie sollen auf den Bedürfnissen der bestehenden und potenziellen Kunden basieren, für sie verständlich sein und die bestehende Produktpalette sinnvoll ergänzen.

**Große Bandbreite an Ideen:**

Durch die Zusammenarbeit mit den besten Vermögensverwaltern der Welt erhalten wir die besten Ideen und können so eine „Best-of-the-Best“-Produktreihe umsetzen.

**Umsetzung:**

Die Manager unserer Fondspartner verwalten nicht nur einen Teil der an sie delegierten Produkte, sondern sind auch für ihre Gestaltung verantwortlich.

MedInSync, unser proprietäres **Ideenlabor**.

**MedInSync 2024:**  
Unser Ideenlabor



**Über die Mediolanum Group**

Die Bankengruppe Mediolanum wurde 1982 in Mailand von Ennio Doris mit der Vision gegründet, den Kunden in den Mittelpunkt zu stellen und dabei nicht nur Finanzprodukte, sondern auch einen ganzheitlichen Ansatz für die Anlageberatung anzubieten.

Heute zählt Mediolanum zu den wichtigsten europäischen Bankengruppen mit einem verwalteten Vermögen von über 118 Milliarden Euro und mehr als 6.200 Finanzberatern in Italien und Spanien, die mit den wichtigsten Plattformen und Brokerpools in Deutschland zusammenarbeiten.

Mediolanum steht unter der Aufsicht der nationalen Aufsichtsbehörden der jeweiligen Länder. Dazu gehören die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht sowie die Nationalbanken von Irland, Italien und Spanien. Seit 2021 wird sie auch von der Europäischen Zentralbank überwacht.

Für die Solidität kann die Mediolanum Gruppe bei der Versicherungssparte eine Solvenzquote von 182 Prozent vorweisen und die Bank eine Common Equity Tier 1 Quote von 22,3 Prozent.

Alle Daten zum Stichtag: 31/01/24

Wenn Sie weitere Informationen über Mediolanum Life Plan wünschen, scannen Sie den QR-Code

Diese Publikation wurde von Mediolanum International Life dac („MIL“) zu Informationszwecken für Vertriebspartner von MIL-Produkten in Deutschland herausgegeben. Sofern der Vertriebspartner es für angemessen hält und die hierin enthaltenen Informationen nicht gegen lokale Gesetze oder Vorschriften verstoßen, kann er diese Publikation oder deren Inhalt ganz oder teilweise an die Finanzberater seines Vertriebsnetzes weitergeben, und zwar ausschließlich zu dem Zweck, dem Finanzberater weitere Informationen über MIL-Produkte zur Verfügung zu stellen. Potenzielle Anleger sollten sich in Bezug auf Anlage-, Steuer- und Rechtsfragen stets professionell beraten lassen. Dies gilt unbeschadet der bestehenden vertraglichen, gesetzlichen und behördlichen Anforderungen an den Vertriebspartner und/oder die Finanzberater, wie z. B. die Bereitstellung der obligatorischen Produktunterlagen für potenzielle Anleger und die Anlageberatung in Bezug auf geeignete Produkte, die dem Risikoprofil des potenziellen Anlegers entsprechen.