

Mediolanum Life Plan



Eine gesicherte Zukunft zu planen und mit Zuversicht aufzubauen, hängt von Ihren Entscheidungen ab

Die Absicherung Ihrer Zukunft und der Ihrer Lieben ist sicherlich eines der wichtigsten Dinge im Leben. Sie können dies durch ein sorgfältiges Management Ihrer Ersparnisse erreichen. Eine Lösung zu wählen, die zugleich Ihrem Versicherungsbedarf und Ihren jetzigen und zukünftigen finanziellen Lebenszielen am besten entspricht, ist daher der erste und entscheidende Schritt.

Mediolanum Life Plan ist die ideale Lösung für alle, die die Chance auf eine Vermehrung ihrer Ersparnisse mit der Möglichkeit verbinden möchten, das angelegte Kapital bei einem Generationswechsel und in vertraglich vorgesehenen Fällen zugunsten ihrer Angehörigen zu schützen.

Was ist Mediolanum Life Plan?

Es handelt sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung von Mediolanum International Life dac, die die persönlichen Ersparnisse an den Finanzmärkten anlegt und gleichzeitig einen Versicherungsschutz im Todesfall des Versicherten bietet.

Für wen ist Mediolanum Life Plan gedacht?

Mediolanum Life Plan ist für Personen gedacht, die ihr Vermögen mittel- bis langfristig effizient anlegen wollen. Aufgrund ihrer Eigenschaften und der für Lebensversicherungen typischen Steuervorteile ist sie auch eine ideale Lösung für den Vermögenstransfer zwischen den Generationen.

Die wichtigsten Vorteile

Unsere Police bietet in folgender Weise Zugang zu den globalen Finanzmärkten:

- **Dynamisch**, dank fortschrittlicher Investitionsdienstleistungen
- Durch **Diversifizierung** mithilfe der Finanzinstrumente, die den internen Fonds zugrunde liegen

Kostenloser Versicherungsschutz im Todesfall

Ist der Versicherte zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses höchstens 75 Jahre alt, kann der Versicherungsnehmer zwischen folgenden Optionen wählen:

- den jeweils höheren Betrag zwischen 101 % der gezahlten Prämien oder dem Nettowert der Police zum gegebenen Zeitpunkt; oder
- 110 % des Versicherungswertes zum gegebenen Zeitpunkt

Ist der Versicherte zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses älter als 75 und jünger als 80 Jahre, so entspricht die Leistung 101 % des Nettowertes der Police.

Steuerliche Vorteile

- Der beim Tod des Versicherten ausgezahlte Kapitalbetrag ist von der Erbschaftsteuer befreit und fällt nicht in den Nachlass.
- Übertragungen zwischen internen Fonds unterliegen nicht der Steuer, die zum Zeitpunkt der – auch teilweisen – Liquidation des Kapitals aufgeschoben wird.
- Die Begünstigten können in den Deckungsfällen jederzeit frei gewählt und geändert werden, auch außerhalb des Nachlasses.

Flexibel investieren

Je nach den Bedürfnissen der Versicherten ist es möglich, jederzeit zusätzliche Zahlungen in die Police zu leisten und die Investitionen in die drei internen Fonds frei zu verteilen und im Laufe der Zeit umzuschichten.

Intelligent Investment Strategy, ein zusätzlicher Antrieb für Sie

Mediolanum Life Plan Investment bietet die Möglichkeit, Intelligent Investment Strategy (IIS) zu aktivieren. Diese intelligente Anlagestrategie nutzt die Cost-Averaging-Methode und ist so konzipiert, dass sie von Marktabschwüngen profitiert und diese in Kaufoptionen umwandelt. Bei regelmäßigen Ratenzahlungen erhöht sich bei jedem Rückgang des Aktienmarktes die Zahl der gekauften Quoten, wodurch der Durchschnittspreis der Vermögenswerte sinkt und die Renditechancen bei Markterholungen steigen.

Wie funktioniert das?

Intelligent Investment Strategy bietet 3, 4 oder 5 Jahre lang monatlich geplante Umwandlungspläne an:

- Die schrittweise Übertragung von Beträgen aus dem Startwährungsfonds in einen oder mehrere Aktienfonds
- Die gleichzeitige Aktivierung der automatischen „Step-In“- und „Step-Out“-Mechanismen.

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.

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.

Möglichkeit der vorzeitigen Rückzahlung

Um den im Laufe der Zeit auftretenden Bedürfnissen gerecht zu werden, bietet Mediolanum Life Plan auch die Möglichkeit, nach mindestens 6 Monaten ab Vertragsbeginn und ohne Kosten die teilweise oder vollständige Rückzahlung des aufgelaufenen Kapitals unter bestimmten Bedingungen zu beantragen.

Drei diversifizierte interne Fonds

Mediolanum Life Plan ermöglicht den Aufbau eines maßgeschneiderten Anlageportfolios durch freie Wahl zwischen den verfügbaren internen Fonds. Mit dem Ziel, die vom Markt gebotenen Chancen zu nutzen, investieren die internen Fonds in verschiedene Arten von Finanzinstrumenten. Dazu gehören kollektive Kapitalanlagen („CIS“) von Mediolanum International Funds Limited, CIS von dritten Verwaltungsgesellschaften und ETFs. Die Mediolanum Group verfügt über umfangreiche Erfahrungen im Bereich Multi-Management und kann auf eine lange Erfolgsbilanz beim Scoping, der Suche und Auswahl der besten auf dem Markt verfügbaren Kapazitäten verweisen. Dabei liegt der Schwerpunkt auf der Zusammenarbeit mit hochspezialisierten Investmentboutiquen auf der ganzen Welt und Nischenmanagern, die für Privatanleger normalerweise nicht zugänglich sind.

1 Global Perspective Fund

Ein interner Fonds, der in die weltweiten Aktienmärkte investiert und dabei Finanzinstrumente auswählt, die sich durch unterschiedliche Managementstile auszeichnen, wie z. B. wachstumsorientiert, wertorientiert oder qualitätsorientiert. Ein gemischtes Aktienportfolio, das auf die Erzielung langfristiger Renditen abzielt und eine Auswahl von Boutique-Managern enthält, um zusätzliche Alpha-Quellen zu schaffen.

2 Global Discovery Fund

Ein interner Aktienfonds, der sich bei seinen Investitionen auf globale Chancen in bestimmten Gebieten und Sektoren konzentriert. Ein zukunftsorientiertes Portfolio, das in innovative, schnell wachsende Chancen investiert. Der interne Fonds stützt sich auf das spezialisierte Anlagewissen von regional hoch spezialisierten Nischenmanagern.

3 Global Thematic Focus Fund

Ein interner globaler Aktienfonds, der sich bei seinen Investitionen auf Markttrendthemen konzentriert. Ein gut diversifiziertes Portfolio mit einem thematischen Ansatz, um die vielversprechendsten langfristigen Trends wie erneuerbare Energien, Cloud-Computing und Nachhaltigkeit zu nutzen.

Mehr erfahren

Wenn Sie weitere Informationen über Mediolanum Life Plan wünschen, können Sie uns auf verschiedene Weise kontaktieren:



Sprechen Sie mit Ihrem Finanzberater oder besuchen Sie unsere Website unter mildac.ie/de

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. Die hierin enthaltenen Informationen werden zum 31.08.2021 als zuverlässig angesehen.

mildac.ie/de