

## „Kaufe nur, was du verstehst“ – Wie Sie komplexe Produkte einfach erklären



*Komplexe Produkte verständlich zu erklären, gehört zu den größten Herausforderungen für Finanzberater. Hilfreich bei der Beratung sind oft einfache Vergleiche und lebensnahe Beispiele. Das erleichtert Ihnen die Beratung, spart Zeit und stärkt das Vertrauen Ihrer Kunden.*

„Kaufe nur, was du auch verstehst!“ Diese alte Börsenweisheit nehmen viele Anleger ernst. Ihre Herausforderung als Finanzberater? Komplexe Produkte so erklären, dass sie verständlich bleiben – ohne langatmige Vorträge.

Unser Tipp: Ziehen Sie Vergleiche aus dem Alltag.

Für unsere fondsgebundene Versicherung mit Einmalbeitrag, den Mediolanum Life Plan, hat sich in der Praxis der Vergleich mit den legendären Radrennen Tour de France und Giro D'Italia bewährt. Denn private Altersvorsorge hat mehr mit professionellen Radrennen gemeinsam als man denkt.

### Automatische Gangschaltung für Ihre Kunden: Die Intelligent Investment Strategy

Das Leben im Allgemeinen und die Altersvorsorge im Speziellen sind lange und kurvenreiche Wege mit verschiedenen Etappen und Herausforderungen. Genau wie die Profi-Sportler auf den großen Touren brauchen Anleger für den Vermögensaufbau eine langfristige Strategie, einen kühlen Kopf und Ausdauer. Denn ob Bergtour oder Sprint, ob gute oder schlechte Marktphase: Erfolgreich ist, wer über die verschiedenen Etappen das Tempo anpasst und Energie und Ressourcen gezielt einsetzt.

Der Mediolanum Life Plan ist der perfekte Begleiter auf der Investitionsreise Ihrer Kunden. Im Mittelpunkt steht unsere Intelligent Investment Strategy (IIS). Sie dient quasi als Gangschaltung, die die Anlagestrategie automatisch anpasst:

**Geht es bergab und die Kurse fallen?** Die Intelligent Investment Strategy nutzt die Chance und kauft günstig ein.

**Geht es bergauf und die Kurse steigen?** Gewinne werden automatisch realisiert und bis zur nächsten Kaufgelegenheit in risikoarmen geldmarktnahen Fonds geparkt.

So bringt der Mediolanum Life Plan Anleger zielsicher durch die Schwankungen des Marktes, ohne dass Sie oder Ihre Kunden sich den Kopf über das perfekte Market Timing zerbrechen müssen.

Um dabei den Cost-Average-Effekt optimal zu nutzen, wird die Summe schrittweise über einen vorab festgelegten Zeitraum investiert. Ihre Kunden können dafür aus drei exklusiven Mediolanum Fonds mit unterschiedlichen Strategien und Risikoprofilen wählen – und mit Ihrer Unterstützung die optimale Verteilung festlegen. Sie übernehmen als Berater also die Rolle des Begleitfahrzeugs im Radrennen und helfen, jede Etappe der Investitionsreise zu meistern.

### Top Beratung bei weniger Betreuungsaufwand

Persönliche Beratung ist zeitintensiv – neben Finanzfragen geht es oft auch um emotionale Unterstützung. Der Mediolanum Life Plan erleichtert Ihre Arbeit: Ein Rechentool hilft, Anlageszenarien zu simulieren und Ihren Kunden die Vorteile der Intelligent Investment Strategy überzeugend und leicht verständlich zu demonstrieren.

Eine weitere Zeitersparnis: Dank der Intelligent Investment Strategy müssen Sie die Portfolios Ihrer Kunden nicht mehr kontinuierlich monitoren und bei jeder Marktschwankung mit viel Absprachenaufwand anpassen. Denn sie nutzt automatisiert und emotionsfrei selbst Abwärtstrends zum Vorteil Ihrer Kunden.

Alles in allem können Sie Ihren Betreuungsaufwand pro Kunde mit dem Mediolanum Life Plan reduzieren. Gleichzeitig wird die Investitionsreise Ihrer Kunden ebenso strategisch geplant und unterstützt wie die Route eines Rad-Profis beim Giro D'Italia. Denn egal ob Radsport oder Geldanlage: Disziplin, Ausdauer und eine langfristige Strategie zahlen sich aus.

Lernen Sie den Mediolanum Life Plan und unser Rechentool kennen. Sprechen Sie uns jetzt für eine persönliche Einführung an!



**Dirk Fischer**  
*Patriarch Multi-Manager GmbH*  
Telefon: +49 (0)69 - 715 89 90 0  
info@patriarch-fonds.de



**Cian Gough**  
*Business Development Officer Germany*  
Mediolanum International Life dac  
cian.gough@mediolanum.ie

#### Haftungsausschluss

Mediolanum International Life dac (im Folgenden „MIL“), Registrierungsnummer: 255456, eingetragener Sitz: 4th floor, The Exchange, George's Dock, I.F.S.C., Dublin 1, D01 P2V6. Mediolanum International Life dac wird von der Central Bank of Ireland als Versicherungsunternehmen beaufsichtigt, das gemäß den Versicherungs- und Rückversicherungsverordnungen der Europäischen Union von 2015 zur Ausübung des Lebensversicherungsgeschäfts auf der Grundlage der Niederlassungsfreiheit in Spanien, Deutschland und Italien zugelassen ist. Die Vervielfältigung oder Weitergabe dieses Materials, ganz oder teilweise, bedarf der vorherigen schriftlichen Genehmigung von MIL.

Diese Publikation ist nur für Finanzberater bestimmt und darf nicht an Kleinanleger weiterverteilt werden.

Weder die Erfahrung der Vergänglichkeit noch die gegenwärtige Situation sind notwendigerweise genaue Anhaltspunkte für die Zukunft. Alle Investitionen sind mit Risiken verbunden, wie dem Risiko möglicher Zahlungsverzögerungen und dem Risiko von Einkommens- oder Kapitalverlusten. Der Wert von Anlagen kann sowohl nach oben als auch nach unten schwanken. Die Anleger erhalten möglicherweise nicht die ursprünglich investierten Beträge zurück und können von Schwankungen der Zinssätze, Wechselkurse, allgemeinen Marktbedingungen, politischen, sozialen und wirtschaftlichen Ereignissen und anderen Variablen betroffen sein.

Aktien unterliegen Kursschwankungen und möglichen Kapitalverlusten. Festverzinsliche Wertpapiere sind mit Zins-, Kredit-, Inflations- und Wiederanlagerisiken sowie mit

einem möglichen Kapitalverlust verbunden. Internationale Anlagen sind mit spezifischen Risiken verbunden, darunter das Wechselkursrisiko sowie soziale, wirtschaftliche und politische Unsicherheiten. Solche Risiken können in Schwellenländern höher sein. Investitionen in Rohstoffe und Währungen sind mit einem erhöhten Risiko verbunden, das marktbezogene Variablen sowie politische, gesetzgeberische und ökologische Aspekte einschließt, und sind möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet.

Dieses Dokument darf nicht als Investitionsanalyse, Finanz- oder Steuerberatung ausgelegt werden. Die zum Ausdruck gebrachten Meinungen sind die des Autors zum Zeitpunkt der Veröffentlichung und können sich im Laufe der Zeit ändern. Sie sollten nicht als Vorhersage, Prognose oder Garantie für tatsächliche zukünftige Ereignisse oder Erträge verstanden werden.

Die Informationen beruhen auf der Berücksichtigung der individuellen Umstände eines Anlegers noch stellen sie eine Anlageberatung dar, noch sind sie in irgendeiner Weise als steuerliche, buchhalterische, rechtliche oder regulatorische Beratung zu verstehen. MIL haftet in keinem Fall, weder direkt noch indirekt, für Schäden oder Verluste, die durch oder im Zusammenhang mit dem Vertrauen auf eine von dieser Publikation herausgegebene Veröffentlichung oder Medien verursacht wurden oder angeblich verursacht wurden.

Der Inhalt dieser Publikation enthält geistige Eigentumsrechte, Logos und Marken, die Eigentum von MIL (oder anderen Dritten) sind. Nichts in dieser Veröffentlichung oder in den Medien auf so zu verstehen, dass eine Lizenzierung oder ein Recht in Bezug auf die Vervielfältigung oder die kommerzielle Nutzung des geistigen Eigentums von MIL oder einer dritten Partei gewährt wird.