

Die Leitmesse der Finanz- und Versicherungsbranche DKM ist zurück – und Mediolanum ist wieder mit von der Partie! Besuchen Sie uns in Halle 4, Stand E03, und entdecken Sie den Mediolanum Life Plan. Und: Mit etwas Glück gewinnen Sie ein hochwertiges E-Bike!

Geben Sie dazu einfach Ihre Visitenkarte an unserem Stand ab und sichern Sie sich die Chance auf den Gewinn. Noch bequemer: Registrieren Sie sich vorab über dieses Formular – und erhalten Sie zusätzlich ein exklusives Geschenk bei Ihrem Besuch.

[KLICKEN SIE HIER!](#)

Die DKM ist Deutschlands führende Fachmesse für Finanz- und Versicherungsfachleute. Nutzen Sie diese großartige Gelegenheit, um Kontakte zu knüpfen, Neues zu lernen und die neuesten Trends in der Branche zu entdecken.

Wenn Sie es noch nicht getan haben, können Sie hier Ihr kostenloses Ticket einlösen. Werden Sie Teil dieser inspirierenden und informativen Veranstaltung am 28. und 29. Oktober in Dortmund und erfahren Sie mehr über unsere Fondspolice, den Mediolanum „Life Plan“. Wir freuen uns auf den Austausch mit Ihnen!

Altersvorsorge: Haben Versicherungslösungen oder Direktanlagen die Nase vorne?

Die Bevölkerungspyramide steht Kopf: Immer weniger Erwerbstätige zahlen in die Rentenkasse ein und müssen gleichzeitig immer mehr alte Menschen versorgen. Durch den demografischen Wandel wird also immer unsicherer, ob die gesetzliche Rente zukünftig für ein gutes Leben im Alter ausreicht. Eine Lösung ist die private Altersvorsorge. Dabei lautet die zentrale Frage: Direktinvestment oder doch lieber ein Versicherungsprodukt? Mit unserem Mediolanum Life Plan geht das sogar mit einem Einmalbetrag.

Jeder Mensch hat eigene Präferenzen, wenn es um die Altersvorsorge geht. In Deutschland ist jedoch die fehlende Finanzbildung nach wie vor ein großes Problem – weshalb eine gute und fundierte Beratung äußerst wichtig ist, um die individuell passende Form der Vorsorge zu finden. Sowohl ein Direktinvestment als auch ein Versicherungsprodukt wie der Life Plan bieten Vor- und Nachteile. Eine fondsgebundene Lebensversicherung punktet vor allem bei Steuern, Risikostreuung und Nachlassplanung.

Steuerliche Entlastung für Anleger und Erben

Wie in jeder Regierung werden auch innerhalb der aktuellen Schwarz-Roten Koalition wieder Steuererhöhungen diskutiert, um den Haushalt zu finanzieren. Zwar schließt Bundeskanzler Friedrich Merz höhere Steuern aus, doch die milliardenschwere Lücke im Etat bleibt. Die Diskussion zeigt: Steueranhebungen bleiben ein Risiko – und erschweren Sparern den Weg zur finanziellen Absicherung im Alter. Mit dem Mediolanum Life Plan zahlen Anleger weniger Abgeltungssteuer, da die Anlage im Versicherungsmantel steuerliche Vorteile bietet – insbesondere in drei Fällen:

- **Langfristige Laufzeit:** Wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre besteht, die Todesfallleistung 110 % des Vertragswerts umfasst und der Anleger bei Auszahlung 62 Jahre oder älter ist, bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei. Die andere Hälfte wird mit dem persönlichen Einkommenssteuersatz versteuert.
- **Keine Vorabpauschale:** Während bei Direktanlagen jährlich eine Vorabpauschale fällig wird, entfällt diese beim Life Plan komplett. So kann das Kapital ungeschmälert weiterwachsen – ein Vorteil, der durch den Zinseszineffekt langfristig zu höheren Endbeträgen führt.
- **Steuerfreiheit beim Erben:** Direkte Fondsanlagen sind voll erbschaftssteuerpflichtig. Beim Mediolanum Life Plan hingegen zählt die Todesfallleistung nicht zum Nachlass und bleibt erbschaftssteuerfrei – vorausgesetzt, sie geht an den Versicherungsnehmer.

Marktschwankungen aktiv nutzen statt nur durchstehen

Wer sein Vermögen komplett in einen Fonds steckt, ist den Marktentwicklungen weitgehend

ausgeliefert. Zwar lassen sich Anteile verkaufen, doch ständiges Umschichten kostet Rendite – und Studien zeigen, dass Privatanleger beim Timing oft danebenliegen. Daher sitzen sie Schwankungen häufig aus, statt sie strategisch zu nutzen. Das kann die langfristige Performance belasten.

Der Mediolanum Life Plan verfolgt einen anderen Ansatz: Über die Intelligent Investment Strategy wird die Anlagesumme Schritt für Schritt investiert. Bei sinkenden Kursen werden automatisch Käufe getätigt, bei steigenden Kursen hingegen wird verkauft. So werden regelmäßig und automatisch Gewinne mitgenommen. Wie aggressiv oder vorsichtig dieser Vorgang abläuft, liegt im Ermessen der Anleger. Nicht investiertes Kapital wird in geldmarktnahen Fonds geparkt, bis sich neue Chancen ergeben. Auf diese Weise nutzt der Life Plan den Cost-Average-Effekt gezielt und verwandelt Schwankungen in Renditechancen.

Breite Diversifikation und professionelles Management statt Einzelrisiko

Einzelinvestoren müssen sich auf einen Fonds festlegen. Der Vermögensaufbau hängt also oftmals von einer einzigen Anlage ab. Bei fondsgebundenen Versicherungslösungen wie dem Life Plan ist das anders. Mit der Fondspolice wird das Vermögen auf drei Mediolanum Fonds mit unterschiedlichen Strategien und Risikoprofilen verteilt, die den Wünschen und der Risikoneigung des Anlegers entsprechen. Anleger können also in mehrere globale Trends sowie Regionen und Branchen gleichzeitig investieren und die entsprechenden Chancen nutzen. Alle Portfolios werden aktiv von internationalen Top-Vermögensverwaltern und spezialisierten Investment-Boutiquen verwaltet.