

---

# PRESSEMITTEILUNG

---

München, 15. Dezember 2021

## JDC-Partner Mediolanum bietet neue, einzigartige Fondspolice mit eingebautem Timer für intelligentes Investieren

- **Die neue Fondspolice von Mediolanum und ihre systematische, regelbasierte „Intelligent Investment Strategy“ mit automatischer Neugewichtung löst die Volatilitäts- und Timing-Probleme von Aktienmarktanlagen.**
- **Fondspolice-Sparer investieren automatisch mehr, wenn die Kurse fallen. Überhitzen die Börsen, werden selbsttätig Gewinne gesichert. Auf diese Weise profitieren Anleger gleich doppelt vom Durchschnittskosteneffekt.**
- **Jung, DMS & Cie. betreut exklusiv das Versicherungsgeschäft von Mediolanum in Deutschland und bietet seinen Vertriebspartnern Zugang zu dieser echten Produktinnovation.**

Die Nachfrage nach Fondspolice-Lösungen nimmt stetig zu. Immer mehr Menschen in Deutschland erkennen, dass Aktienanlagen und damit auch Fondspolice Renditevorteile bieten – jedenfalls dann, wenn Versicherte zur rechten Zeit in die richtigen Aktienmärkte investiert sind. Genau darin liegt jedoch häufig das Problem.

Mit seinem Mediolanum Life Plan mit intelligenter Investmentstrategie „IIS“ legt der irische Versicherer Mediolanum International Life jetzt eine in Deutschland einzigartige Fondspolice auf. Sie löst das Timing-Problem vieler Anleger mit Hilfe eines systematischen, regelgestützten Neugewichtungssystems. Gleichzeitig steigert sie das Ertragspotenzial.

IIS steht für ‚Intelligent Investment Strategy‘: Das Kapital wird zunächst in eine defensive Ausgangsanlage investiert (einen kurzfristigen Rentenfonds mit niedrigem Risikoprofil). Im Anschluss wird es monatlich in drei ausgewählte Fondskörbe umgeschichtet. Die Umschichtungsfrist bestimmt der Kunde, der beim Mediolanum Life Plan zwischen drei und fünf Jahren wählen kann. Das ganze System beruht auf der Theorie des Durchschnittskosteneffekts.

### **Kaufen bei fallenden Kursen – Gewinnmitnahmen bei überhitzten Börsen**

Das Besondere an der Intelligent Investment Strategy ist, dass bei der Umschichtung stets der Aktienmarktrend berücksichtigt wird:

Nach der Ersteinlage und den vorgegebenen monatlichen Umschichtungen verdoppelt, verdreifacht, vervierfacht beziehungsweise verfünffacht das ISS-System die monatlichen Einzahlungen, wenn der Aktienmarkt bestimmte Kursschwellen unterschreitet (die zwischen minus fünf und mehr als minus 20 Prozent liegen). Auf diese Weise partizipiert der Versicherte automatisch am optimalen Durchschnittskosteneffekt.

Läuft der Aktienmarkt dagegen heiß (was beim Mediolanum Life Plan in zwei Stufen unterteilt wird, eine bei einem Kurssprung von über zehn Prozent, die andere dann bei über 20 Prozent), werden die Gewinne systematisch abgeschöpft und in den ursprünglichen, risikoarmen, geldmarktnahen Fonds reinvestiert, um sie später erneut anders anzulegen. Der Kunde profitiert also doppelt.

Kunden, die sich für die Fondspolice entscheiden, stehen drei Aktienfondskörbe zur Auswahl, die mit einem Multimanager-Ansatz durch Selektion der besten internationalen Vermögensverwalter gemanagt werden und folgende Zielmärkte verfügbar machen: Der Aktienfondskorb 1 (Global Perspective) investiert auf großen Märkten weltweit. Der Aktienfondskorb 2 (Global Discovery) fokussiert sich auf Asien und auf Technologiewerte. Der Aktienfondskorb 3 (Global Thematic Focus) ist auf ESG-Chancen ausgerichtet. Die Kunden können frei zwischen diesen drei Körben wählen.

Das IIS-Konzept wurde bereits 2016 sehr erfolgreich in Italien und Spanien eingeführt: Bislang haben sich über 70.000 Kunden für diese Variante entschieden.

„Das für Deutschland einzigartige, neue Fondspolice-Konzept von Mediolanum ist eine echte Bereicherung für den Altersvorsorgemarkt und wird die Bedürfnisse vieler Kunden erfüllen. Gerade, wenn sie Erstanleger sind oder einen höheren Betrag investieren wollen“, betont Dr. Sebastian Grabmaier, Vorstandsvorsitzender von Jung, DMS & Cie., und weiter: „Wir freuen uns, unseren Vertriebspartnern als exklusiver Abwicklungspartner von Mediolanum in Deutschland Zugang zu dieser echten Produktinnovation im Vorsorge- und Anlagemarkt bieten zu können.“

## **Pressekontakt**

Johannes Scherer  
Kommunikation & Öffentlichkeitsarbeit  
Jung, DMS & Cie.

Mobil: +49 (0)171 634 86 73  
E-Mail: johannes.scherer@jungdms.de

---

## WEITERE INFORMATIONEN

[www.jungdms.de/presse/](http://www.jungdms.de/presse/)

---

### **Über Jung, DMS & Cie.**

Jung, DMS & Cie. ist eine Service- und Technologie-Plattform für derzeit rund 16.000 Finanzdienstleister in Deutschland und Österreich. Unsere Vertriebspartner profitieren von modernster Prozess- und Beratungstechnologie, spezialisierten KompetenzCentern und einem erfahrenen Produktmanagement in allen Sparten.

Jung, DMS & Cie. stellt ihren Vertriebspartnern über 12.000 Produkte von mehr als 1000 Gesellschaften aus den Bereichen Investmentfonds, Versicherungen, Beteiligungen sowie Finanzierungen und im Haftungsdach der österreichischen Tochter Jung, DMS & Cie. GmbH auch strukturierte Bankprodukte wie beispielsweise Zertifikate oder ETFs zur Verfügung.

Im Rahmen unserer Advisortech-Strategie bieten wir innovative Beratungs-, Prozess- und Verwaltungstechnologien für unsere Vertriebspartner. Während viele den technologischen Wandel als Problem und die jungen Fintech-Firmen als neue Wettbewerber sehen, betrachten wir den Faktor „Technologie“ als große Chance. Unsere Advisortech-Lösungen helfen unseren Vertriebspartnern, ihre Kunden noch besser zu betreuen und im Ergebnis mehr Umsatz zu generieren. Mit einem notariell beglaubigten Eigenkapital von über 16 Mio. Euro gehört Jung, DMS & Cie. zu den finanzstärksten Service- und Technologie-Dienstleistern für den Finanz- und Versicherungsvertrieb.

Detaillierte Informationen des Unternehmens sowie Pressematerialien zum Download finden Sie unter [www.jungdms.de/presse/](http://www.jungdms.de/presse/) bzw. können Sie unter der E-Mail-Adresse im Pressekontakt abfordern.

### **Disclaimer:**

Die Vorstände von Jung, DMS & Cie. halten eine wesentliche Beteiligung an Jung, DMS & Cie. und haben ein Eigeninteresse an Art und Inhalt der in dieser Mitteilung gegebenen Informationen.