

Vermögen und Anlagen

Bei der Geldanlage langfristig denken

„Jeder hat Träume und große Wünsche, die er in seinem Leben verwirklichen will“, so Stefano Volpato, Vertriebsdirektor von Banca Mediolanum.

Nachdem die Sorgen, Unsicherheiten und Ängste überwunden sind, die die Menschen in den letzten Jahren in puncto Ersparnisse, Anlagen und persönliche Finanzen quälten, haben sie in Bezug auf die Vermögensverwaltung einen neuen Horizont, neue Motivationen und Ziele.

Viele Sparer, Klein- und Großanleger und deren Familien richten ihren Blick wieder stärker in die Zukunft. Sie denken längerfristig und geben sich nicht mehr damit zufrieden, ihr Geld „flüssig“ zu halten. Dabei fragen sie sich: „Mit welchem Konzept, mit welcher Perspektive soll ich meine Ersparnisse anlegen?“

Was konkret wollen die Menschen heute?

„Vertrauen in die Zukunft haben. Einfache Finanzinstrumente und eine verständliche Sprache. Individuelle Gestaltung, weil jede Person unterschiedliche Bedürfnisse, Situationen und Ziele hat. Erstklassige Betreuung und Beratung, da es sich um wichtige Entscheidungen handelt, die sich auf unser jetziges und vor allem zukünftiges Leben auswirken.“

Oder: „Ich möchte, dass die langjährigen Ersparnisse und Opfer einen Nutzen bringen, dass mein Geld dank einer richtigen Finanzplanung eine Rendite abwirft.“



Stefano Volpato, Vertriebsdirektor von Banca Mediolanum

Oder aber: „Ich möchte, dass ich für mich und meine Familie ruhig in die Zukunft blicken kann. Deshalb brauche ich eine angemessene Lösung, denn von den Entscheidungen, die ich heute treffe, hängt es ab, ob meine Angehörigen morgen sorglos leben können. Deshalb brauchen wir ein Finanzinstrument für den Generationenwechsel und die Nachfolgeplanung.“ Die konkrete Antwort auf alle diese Fragen gibt Mediolanum My Life, die neue, voll personalisierbare Police der zur Gruppe Mediolanum gehörenden Versicherungsgesellschaft Mediolanum Vita S.p.A. Diese Police enthält gleichzeitig den Nutzen

der Finanzplanung, die Vorteile eines Versicherungsschutzes sowie beachtliche Steuervergünstigungen.

Für den Aufbau eines Versicherungsportfolios mit dem Ziel der langfristigen Wertsteigerung seines Vermögens kann der Kunde eine Auswahl aus mehr als 100 Investmentfonds treffen, die sorgfältig aus dem Angebot der Gruppe Mediolanum und aus dem Angebot von 10 angesehenen Investmenthäusern weltweit ausgewählt wurden.

Zur individuellen Gestaltung und Flexibilität gehört auch die Möglichkeit für den Anleger-Versicherungsnehmer, die Anlage jederzeit zu

ändern und seinen Bedürfnissen und Lebenszielen anzupassen, die sich ja im Laufe der Zeit verändern können.

„Aus all diesen Gründen ist Mediolanum My Life ein außergewöhnlicher ‚Behälter‘, in den die personalisierte, den Bedürfnissen des einzelnen Kunden entsprechende Lösung hineingepackt werden kann.“ Oder mit den Worten Volpatos: „Deshalb ist es eine Lösung, die ganz konkret an unsere Bedürfnisse und unser Leben anknüpft.

Wie eine ‚Schachtel‘, die alle Instrumente enthält, mit denen wir unsere wichtigsten Ziele verwirklichen können.“

Viele Sparer, Klein- und Großanleger und deren Familien richten ihren Blick wieder stärker in die Zukunft. Sie denken längerfristig und fragen sich: „Mit welchem Konzept, mit welcher Perspektive soll ich meine Ersparnisse anlegen?“

Mediolanum My Life, die individuell auf den Kunden zugeschnittene Versicherung

Finanzplanung, individuelle Gestaltung, Erhalt des Kapitals und günstige steuerliche Behandlung: Als Antwort auf diese Kundenwünsche hat Mediolanum Vita das neue fondsgebundene Allfinanzprodukt Mediolanum My Life geschaffen, das von Banca Mediolanum vertrieben wird.

Es handelt sich um eine lebenslange Versicherung, die eine Anlage des Vermögens nach einer ausgereiften Finanzplanung durch Zugang zum Universum der Investmentfonds ermöglicht. Die in Frage kommenden Fonds werden im Rahmen eines konstanten und sorgfältigen Selektionsprozesses ausgewählt, der die interessantesten Angebote der Managementgesellschaften der Gruppe Mediolanum wie auch einiger renommierter internationaler Investmenthäuser aufgreift.

Seine Auswahl treffen kann der Kunde also aus der gesamten Palette von Mediolanum Best Brands, Challenge Funds von Mediolanum International Life Ltd. und Sistema Mediolanum Fondi Italia der Vermögensverwaltungsgesellschaft Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. sowie aus ausgewählten Fonds der 10 größten internationalen Investmenthäuser, nämlich Blackrock, Carmignac, DWS, Fidelity, Invesco, JP Morgan A.M., Morgan Stanley, Pictet, Pimco und Schroders.

Genauer gesagt, eine Auswahl aus 100 Fonds. Das Ziel von Mediolanum My Life ist daher ein schrittweiser und personalisierter Zugang zu den Finanzmärkten, wobei auch die Möglichkeit besteht, je nach Höhe des eingezahlten Nettokapitals, unabhängig von der Rendite des Portfolios, einen regelmäßigen, im Voraus bestimmten Betrag zu erhalten. Durch Aktivierung des Dienstes „Decumulo Finanziario“ kann sich der Anleger auf die Dauer von 5, 10 oder 15 Jahren monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich direkt auf sein Girokonto einen Zusatzbetrag gutschreiben lassen.

Auch die Anlagestrategien von Mediolanum My Life bieten interessante Chancen. Im Rahmen des Programms „Consolidati Rendimenti“ werden beispielsweise die allfälligen Erträge aus der Anlage in Aktien automatisch auf Instrumente mit geringerer Volatilität wie z.B. Obligationen übertragen.

Pro Vertrag können gleichzeitig bis zu 15 Transaktionen dieser Art getätigt werden. Ebenfalls ist es mit „Consolidati Rendimenti“ möglich, das Programm „Reinvesti sui Cali“ zu aktivieren (und jederzeit zu deaktivieren), um die zuvor auf die weniger volatilen Fonds übertragenen Beträge im Fall einer rückläufigen Entwicklung der Aktienfonds automatisch auf die Anlagen in Aktien umzuschichten.

Weitere Vorteile bietet Mediolanum My Life durch die Möglichkeit, den Begünstigten der Police zu benennen sowie jederzeit zu ändern, wodurch sich der Generationenwechsel optimal gestalten lässt. Auch kommt Mediolanum My Life in den Genuss der für Lebensversicherungen geltenden günstigen steuerlichen Behandlung, denn die aus der Police erzielten Erträge werden erst beim Rückkauf besteuert.

Im Falle des Schadensereignisses ist das an die Begünstigten ausgezahlte Kapital von der Erbschaft- und Kapitalertragsteuer befreit (mit Ausnahme des Ertragsanteils im Falle der Aktivierung von „Decumulo Finanziario“). Wieder einmal bietet Banca Mediolanum eine konkrete Antwort auf die Bedürfnisse ihrer Kunden.

* Werbemitteilung. Bevor Sie eine Police zeichnen, lesen Sie den Verkaufsprospekt und die Vertragsbedingungen, die unter www.bancamediolanum.it abrufbar und beim Family Banker* erhältlich sind. Mindesteinzahlung Euro 50.000. Prüfen Sie die mit einer Anlage verbundenen Risiken. Die Zahlung regelmäßiger Beträge je nach Höhe des eingezahlten Nettokapitals im Rahmen des „Decumulo Finanziario“, der bei Vorhandensein eines Mindestguthabens im Vertrag von Euro 20.000 aktiviert werden kann, bewirkt eine entsprechende Reduzierung der Anzahl der Anteile der ausgewählten Fonds und demzufolge eine Reduzierung des Wertes der Anlage. Mediolanum My Life garantiert nicht die Rückzahlung des Kapitals. Bezüglich der Gebühren- und Vertragsbedingungen des Girokontos Double Chance von Banca Mediolanum, auf das die Prämien im Rahmen des Kapitalanlageplans eingezahlt werden, wird auf das Informationsblatt und auf die Bestimmungen verwiesen, die unter www.bancamediolanum.it, Stichwort Trasparenza abrufbar und beim Family Banker* erhältlich sind.

Die solidarische und nachhaltige Bank

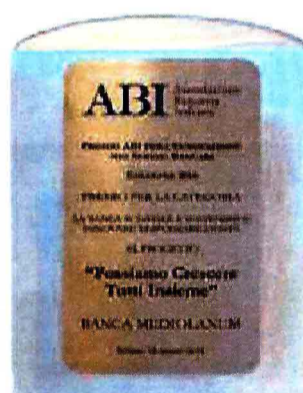
Der Preis des italienischen Bankenverbands für innovative Bankdienstleistungen „Premio ABI per l'innovazione dei servizi bancari“ in der Kategorie „Die solidarische und nachhaltige Bank“ wurde soben dem Projekt „Gemeinsam können wir wachsen“ („Possiamo crescere tutti insieme“) von Banca Mediolanum verliehen.

Mit diesem angesehenen Preis wurde die konkrete, greifbare und sofortige Hilfe anerkannt, die die Bank ihren Kunden und Mitarbeitern in einer Phase vorübergehender Schwierigkeiten gewährt hat.

Gewürdigt wurden die zahlreichen Maßnahmen, mit denen die Bank ihren Kunden bei unterschiedlichen Anlässen zu Hilfe kam, angefangen

von der Lehman-Pleite bis hin zu den verschiedenen Naturkatastrophen, die unser Land in den letzten Jahren erleben musste.

Insgesamt hat das Mailänder Institut 160 Millionen Euro in Form von Zuwendungen und 5 Millionen Euro für ausbleibende Erlöse aus gewährten Darlehen und Krediten aufgewendet.



Mediolanum Freedom Easy Card, die kontaktlose, auf den Namen lautende und aufladbare Prepaid-Karte

Mit der Mediolanum Freedom Easy Card ist die erste kontaktlose Prepaid-Karte für Nahfeldkommunikation (NFC) auf dem italienischen Markt. Die Karte wurde in Zusammenarbeit mit CartaSi entwickelt; sie ist personalisierbar und bietet Sicherheit und ein Höchstmaß an Flexibilität. Die im MasterCard-Verbund angebotene Karte lässt sich sehr persönlich gestalten. So kann der Karteninhaber aus vier angebotenen Farben seine Lieblingsfarbe wählen und die Karte auf Wunsch mit seinem Foto versehen. Auch technisch ist die neue Mediolanum Freedom Easy Card Vorreiter. Nicht nur können mit ihr bei allen zugelassenen Geschäften Einkäufe getätigt werden, auch wird der Karteninhaber dank der NFC-Funktion in Kürze die Möglichkeit haben, auch über das Smartphone zu zahlen. Sicher und zuverlässig ist die Mediolanum Freedom Easy Card durch den Chip auf der Karte. Zusätzlich kann der Service SMS-Alert beantragt werden, mit dem die Bezahltransaktionen in Echtzeit angezeigt werden. Die Sicherheit der Online-Einkäufe ist durch den MasterCard Secure Code gewährleistet, der vor betrügerischen Transaktionen im Internet schützt. Höchste Flexibilität bietet

die Mediolanum Freedom Easy Card durch die Vielzahl an Lademöglichkeiten wie das Banking Centre, das Homebanking von Banca Mediolanum, die Internetseite cartasi.it sowie die landesweit mehr als 45.000 SisalPay-Stellen. Mit dieser innovativen Karte geht Banca Mediolanum ein weiteres Mal auf die Wünsche der Kunden ein, die in zunehmendem Maß die Vorteile der Technologie in ihrem Alltagsleben nutzen wollen.

Werbemitteilung. Bezüglich der Gebühren- und Vertragsbedingungen wird auf das Informationsblatt und auf die Bestimmungen verwiesen, die unter www.bancamediolanum.it, Stichwort Trasparenza abrufbar und beim Family Banker* von Banca Mediolanum erhältlich sind.



Diese Seite stellt eine Betriebsinformation mit Werbezweck dar. Ihr Inhalt soll weder beratend wirken noch zu Investitionen anregen.