

Die Welt verändert sich. Wir sind vorbereitet.



von Ennio Doris*

Wir stehen vor einer epochalen Wende. Banca Mediolanum ist bereit, ihre Kunden dabei zu unterstützen, die Chancen dieser Wende wahrzunehmen. Bewirkt wird die Wende durch die Technologie, die schon immer die bestehende Ordnung in einer Art stiller, aber unaufhaltsamer Revolution umwälzt. Beschleunigt wurde sie durch die Finanz- und die daraus folgende Wirtschaftskrise.

Einerseits verändert die Technologie den Energiemarkt. Nicht nur durch die alternativen Energien, sondern durch eine neue Aufteilung des Marktes: In zehn Jahren werden die USA der weltweit zweitgrößte, wenn nicht gar der größte Erdölproduzent sein, nachdem sie entdeckt haben, wie sie die bis gestern noch unnutzbaren Vorkommen auf amerikanischem Boden nutzen können. Dies führt zu einer deutlich höheren Verfügbarkeit an Erdöl in den USA und auch in der restlichen Welt und dürfte sich auch auf die Preise auswirken. Diese Revolution kommt zu der bereits in Gang befindlichen Revolution im Gassektor der USA mit deutlichen Preissenkungen hinzu. All dies wird unweigerlich positive Auswirkungen nicht nur auf die US-Wirtschaft haben, die sich wieder im Aufwind befindet. Die Dividenden der Unternehmen sind höher als die Zinsen der Staatsanleihen. Die Arbeitslosigkeit geht zurück; sie lag im Dezember 2012 bei 7,7 Prozent. Die Federal Reserve hat bereits angekündigt, dass sie bei einem Rückgang der Arbeitslosenquote auf unter 6,5 Prozent ihre derzeitige Geldpolitik aufgeben wird. Damit entfällt die Bremswirkung auf die Staatsanleihen, und die Zinsen werden wieder steigen. Die Entwicklung in den USA wird Kettenwirkungen im Rest der Welt haben und zu möglichen hohen Verlusten von 1,5-2 Prozent jährlich, also 15-20 Prozent in zehn Jahren, für diejenigen Anleger führen, die sich in der Zwischenzeit nicht anderen Anlageformen zugewandt haben. Dabei geht es nicht nur um Rendite-, sondern auch um Kapitalverluste. Ganz anders sieht es bei den Aktien aus, die nicht nur in Amerika, sondern weltweit ein großes Wachstumspotential haben, da die Zinsen derzeit überall in der Welt "künstlich" niedrig gehalten werden. Aber auch in der Arbeitswelt führt die Technologie seit einiger Zeit zu Erschütterungen. Sie betreffen, um bei unserer Branche zu bleiben, die Struktur der Banken. Die traditionellen italienischen Banken sind, wie täglich in den Zeitungen zu lesen ist, mit einem Personalüberhang von Tausenden Mitarbeitern konfrontiert, haben aber keine gleichwertige Alternativstrategie. Wir hingegen wollen uns vergrößern, denn unsere Bank beruht auf einem alternativen Modell. Wir haben nicht gewartet, bis wir durch die Technologie zum Wandel gezwungen werden. Ebenso wenig sind wir die Technologie hinterhergerannt, sondern haben sie uns im Interesse des Kunden zunutze gemacht. Auch im Interesse des anspruchsvollsten, weil technologieorientierten Kunden. In unserer Geschichte, unserer Vorgehensweise, unserer Anlagestrategie und unserer Unternehmenskultur haben wir immer nach vorne geblickt und dabei stets das klare Ziel vor Augen gehabt, jeder Einzelperson, mit der wir eine Geschäftsbeziehung aufnehmen, Wohlbehagen, Wohlstand und eine bessere Lebensqualität zu verschaffen.

* Präsident von Banca Mediolanum

Interview mit Oliviero Giovita, dem Verantwortlichen für die Auswahl der Family Banker von Banca Mediolanum

AAA Talente gesucht

Banca Mediolanum sucht Talente. Bewerber, die Lebens- und Arbeitserfahrung mitbringen, egal aus welchem Bereich. Ziel: Ihren persönlichen und beruflichen Background bereichern um eine Ausbildung im Finanzsektor, die es ihnen ermöglicht, ihr Leben zu ändern, indem sie eine andere Tätigkeit, die des Family Bankers, ausüben. "Um ein Family Banker zu sein", so Oliviero Giovita, der für das Family Banker Recruiting von Banca Mediolanum verantwortlich ist, "braucht man nicht nur Kompetenz in Finanzfragen und Ehrlichkeit, sondern auch Hingabe, Leidenschaft, Freude am Gelingen, Absage an Oberflächlichkeit, Eingehen auf die Bedürfnisse des Kunden, Fähigkeit, Vertrauensverhältnisse aufzubauen. Fähigkeiten also, die ein Mensch im Alter um die Verzig, der eine Führungstätigkeit ausübt, erworben hat. Wir suchen also reife Menschen, keine Finanzexperten. Um die

Ausbildung im Finanzwesen kümmern wir uns mit unserer Struktur. Wir suchen Talente, keine Qualifikationen". Es kommt oft vor, dass einem Arbeitnehmer oder Freiberufler gerade dann, wenn er Erfahrung gesammelt und Reife erworben hat, am Arbeitsplatz die Anreize und die Befriedigung fehlen. Mit seinem vorhandenen Reichtum an Beziehungen, Fähigkeiten, Feingefühl, überwundenen Hindernissen scheint das Unternehmen, für das er arbeitet, nichts anzufangen zu wissen. Wer nicht resignieren will, wer weiß, dass das Leben immer morgen beginnen kann, wer sich nicht einfach durchschlagen und auf die Rente warten will (ein sehr langes Warten), wer nicht in die Rolle des Opfers schlüpfen will, wenn in der Firma die Rede von Personalabbau ist, der soll nein sagen zu Frustrationen, zur Resignation und auch zur Angst, kein spezifisches Wissen und Können für einen Neubeginn zu haben. Zum Lernen ist es



Oliviero Giovita

nie zu spät, und Banca Mediolanum besitzt ein in ihrer Branche einzigartiges Know-how in der Mitarbeiterausbildung: "Mediolanum Corporate University", erklärt Giovita, "ist ein Exzellenzzentrum für Ausbildung. Wir haben dieses Zentrum maßgeschneidert für die Ausbildung der Family Banker geschaffen, die wir nicht Finanzberater nennen wollen, weil dieser Begriff nicht aussagekräftig genug ist. Und wir haben es geschaffen, damit jeder Family Banker seinerseits in die Lage versetzt wird,

seinem Kunden bei der Finanzplanung optimal zur Seite zu stehen". Warum will Banca Mediolanum in diese Personen investieren? "Schon immer investiert Banca Mediolanum viel in Ausbildung, weil sie Ausbildung in ihrer DNA hat. Wir sind nicht als Bank entstanden, für die der Kunde ein Produktionsfaktor ist. Wir sind den umgekehrten Weg gegangen: Wir sind vom Kunden ausgegangen, wir haben ihn in den Mittelpunkt gestellt und um ihn herum die Bank gebaut. Das sind unsere Werte. Die Merkmale, die uns auszeichnen, sind Seriosität, Kompetenz, Verantwortungsbewusstsein. Unsere Berufung ist der Dienst am Kunden, alle unsere Investitionen, alle unsere Handlungen zielen auf die Zufriedenheit des Kunden ab; dafür setzen wir uns ein, dafür bringen wir uns ein. Die Beziehungen des Kunden mit der Bank laufen über den Family Banker. Er repräsentiert unsere Werte, hält unsere Werte hoch.

Auf ihn müssen wir deshalb unsere Energien konzentrieren". Was ist das Mehr, das Andere, das mir Banca Mediolanum in der heutigen Zeit im Vergleich zu einem Unternehmen bietet, in dem ich unzufrieden bin, mein Arbeitsplatz vielleicht unsicher ist, das es mir aber ermöglicht, mich durchzuschlagen? "Banca Mediolanum bietet dir die Möglichkeit, dich nicht mehr einfach nur durchzuschlagen, sondern wieder am Ball zu sein, Teil eines fortschrittlichen Unternehmens zu sein, das sich nicht abmüht, Schritt zu halten, sondern das im Gegenteil die Zukunft, die künftigen Bedürfnisse und Wünsche des Kunden, den künftigen Bedarf des Kunden vorwegnimmt. Eines Unternehmens also, das immer bereit und darin erprobt ist, es mit den Herausforderungen von morgen aufzunehmen. Ein Unternehmen, das nach vorne blickt und dafür sorgt, dass der Kunde nie orientierungslos, sondern immer gut gerüstet ist".

Ein Produkt mit zweifachem Vorteil: diversifizierte Anlagen auf den Finanzmärkten tätigen und zusätzliche Geldeingänge erzielen

Ognimese mit neuen Anlagechancen

Noch größere Auswahlmöglichkeiten, noch größere Bandbreite an Anlagechancen für unsere Kunden. Mit dem neuen Dachfonds Premium Coupon Collection erweitern wir das Angebot an Fonds, die unter die Anlagestrategie Ognimese Mediolanum fallen. Die Anlagelösung Ognimese Mediolanum, die im vergangenen November auf den Weg gebracht wurde, bietet einen zweifachen Vorteil: eine breite Diversifizierung des Portfolios durch die Anlage in ausgewählten, von Banca Mediolanum vertriebenen Fonds, und gleichzeitig eine bestmögliche Wertsteigerung der angelegten Gelder mit der Möglichkeit, jeden Monat des Jahres eine zusätzliche Geldeinnahme zu erzielen. Diese Extrarendite in Form eines monatlichen Kupons kann im Januar und Juli in doppelter Höhe ausbezahlt werden, sodass sich bis zu 14 Monatsleistungen ergeben. Mit ihr lassen sich das Gehalt, die Rente, die verfügbaren Geldmittel aufstocken. Auf diese Weise werden einerseits die Spargelder sehr überlegt und diversifiziert angelegt, damit sie im Laufe der Zeit eine Wertsteigerung erfahren, andererseits können mit der regelmäßigen Auszahlung eines Kupons die normalerweise zur Verfügung stehenden Geldmittel aufgebessert werden. Eine Geldanlage mit der Möglichkeit, Monat für Monat eine Rendite ausbezahlt zu bekommen, ist für jeden Sparer und Privatanleger eine optimale Chance. Die Grundstrategie von Ognimese Mediolanum beruht auf einer Kombination von Fonds, die in einen aus mehr als 7000 weltweiten Titeln bestehenden Wertpapierkorb investieren,

Jeder Monat kann ein besonderer sein

Die Möglichkeit, vierzehn Monate pro Jahr einen Kupon zu haben

wodurch eine starke Diversifikation des Portfolios möglich wird. Darüber hinaus ermöglichen es die für Ognimese Mediolanum ausgewählten Fonds dem Anleger, seine Anlageentscheidungen entsprechend seinem Profil und seinen Bedürfnissen zu treffen. Er kann also sein Geld über einen mittel- oder langfristigen Zeithorizont, in fünf Makroregionen mit insgesamt mehr als 100 Ländern und in mehr als 10 Wirtschafts- und Produktsektoren anlegen. Die von Ognimese Mediolanum realisierte breite Diversifikation betrifft auch die Währungen. So hat der Anleger die Möglichkeit der Wahl aus einer Palette der wichtigsten internationalen Währungen – Euro, Dollar, britisches Pfund, Yen – sowie der Währungen anderer Industrie- und Schwellenländer, also aus insgesamt mehr als 40 Währungen. Die Strategie von Ognimese Mediolanum ermöglicht es ferner, die individuellen Anlageent-

scheidungen eines jeden Kunden abzuändern und aufzuteilen. Hierzu bieten sich vier unterschiedliche Gruppen von Fonds an, die so ausgewählt wurden, dass jedem Sparer und Anleger je nach seinem persönlichen Risiko- und Renditeprofil die optimale Diversifikation und die Allokation angeboten werden kann, die seinen Merkmalen und Anlagezielen am besten entspricht. Anhand dieser Kriterien und Ziele kann der Kunde also die Fonds bestimmen, aus denen sich sein individuelles Portfolio zusammensetzen soll, wobei er jederzeit mit der persönlichen Beratung des Family Bankers seines Vertrauens rechnen kann. Zu den bereits vorhandenen Fonds kam am 28. Januar eine neue Klasse von Ausschüttungsfonds von Premium Coupon Collection hinzu. Es handelt sich um einen Teilfonds der Palette Mediolanum Best Brands, die von Mediolanum International Funds

ausgewählte Fonds der angesehensten internationalen Investmentgesellschaften umfasst. Premium Coupon Collection (bisher unter dem Namen Moderate Collection laufend) investiert hauptsächlich auf dem internationalen Anleihemarkt, bietet aber gleichzeitig die Möglichkeit, die Chancen von Aktienanlagen zu nutzen. Der neue Teilfonds komplettiert Ognimese Mediolanum, den Dienst von Banca Mediolanum, der neben einer breiten Diversifikation des Portfolios die Möglichkeit bietet, in den Genuss von bis zu 14 Kupons jährlich zu kommen. Ein weiteres Merkmal von Premium Coupon Collection besteht darin, dass ein Mindestkupon geboten wird, der mindestens 2,5% jährlich des Nettoinventarwerts pro Anteil am Ende der jeweiligen Rechnungsperiode entspricht. Eine Chance mehr, denn mit Ognimese Mediolanum kann jeder Kunde die Diversifikation, die Gewichtung und die Anlageformel finden, die seinem Anlegerprofil und seinen Anlagezielen am besten entspricht.

Hinweis: Vor Zeichnung sowie bezüglich der Bedingungen für die Gewährung und Auszahlung der Kupons ab 1. Januar 2013 lesen Sie bitte den Prospekt der Fonds Mediolanum Best Brands und Challenge Funds von Mediolanum International Funds sowie des Systems Mediolanum Fondi Italia von Mediolanum Gestione Fondi, die auch bei der Anlage- und Finanzberatung von Banca Mediolanum erhältlich und auf der Webseite www.bancamediolanum.it zu finden sind. Die Anlagepolitik der Fonds mit Kuponausschüttung ermöglicht die Ausschüttung eines regelmäßigen Betrages (sog. Kupon). Bei einigen Fonds kann die Ertragsausschüttung zu einer Wertminderung der Anteile führen. Die Anlage in Investmentfonds bietet keine Garantie für die Rückzahlung des investierten Kapitals. Renditen der Vergangenheit sind kein Hinweis auf zukünftige Renditen.

InMediolanum Conto Carta vereint alle Funktionen einer Prepaid-Karte mit einigen der wichtigsten Dienstleistungen eines Girokontos. Mit Foto möglich

Die innovative und komplette Prepaid-Karte

Praktisch, zweckmäßig, sicher. Eine innovative und komplette Prepaid-Karte, vielseitig verwendbar, mit vielen verfügbaren Funktionen. InMediolanum Conto Carta ist die neue aufladbare personenbezogene Karte von Banca Mediolanum: Eine Lösung, die in einem einzigen Instrument und auf praktische und einfache Weise alle wichtigen Funktionen und die Nutzbarkeit einer Prepaid-Karte mit einigen der wichtigsten Dienstleistungen eines Girokontos vereint. Das Ergebnis ist die Möglichkeit, über eine ganze Reihe von Anwendungen zu verfügen wie Einzahlungen und Zahlungen an Geldautomaten, in Geschäften und Dienstleistungsbetrieben und online im Internet und den digitalen Netzen, zusammen mit einigen der wichtigsten Funktionen, die im Allgemeinen zu einem Girokonto gehören (dank der IBAN-

Nummer des Inhabers, die direkt auf der personenbezogenen Karte aufgedruckt ist); dies alles ausschließlich durch Verwendung der InMediolanum Conto Carta. Diese Neuheiten und Merkmale machen sie zu einem vielseitigen, flexiblen, diskreten Instrument, maßgeschneidert für die Bedürfnisse eines jeden Einzelnen. Mit InMediolanum Conto Carta sind praktisch folgende für eine Prepaid-Karte typische Funktionen verfügbar: Abheben von Geldautomaten in Italien und im Ausland (im MasterCard-Verbund); Zahlungen und Käufe online; Zahlungen im Handel (mit Funktion PayPass für Beträge bis zu 25 Euro, das heißt, ohne Notwendigkeit der Eingabe des Pins der Karte, um Zeit zu sparen bei den kleinen täglichen Ausgaben); Aufladen der Karte mit Überweisung oder am Geldautomaten angeschlossener Kreditinstitute (Verbund



QuiMultibanca). Mit einem Höchstguthaben von 50.000 Euro. Zu all diesen Funktionen und Anwendungen kommen noch einige, die für ein Girokonto typisch sind: Überweisungen anweisen und erhalten mit Hilfe der auf der Karte aufgedruckten IBAN-Nummer; Gutschrift des Gehalts; Zahlung von Zahlkarten; Aufladen des Handys und der Karten für das Digitalfernsehen. Für eine noch größere Zweckmäßigkeit und

Sicherheit ist es ferner möglich, diese vielseitige und über zahlreiche Funktionen verfügende Karte mit der Fotografie des Inhabers zu versehen. InMediolanum Conto Carta kann über die Family Banker, die Banking Centre und auch direkt online beantragt werden: Für Neukunden durch Ausfüllen des Antragsformulars auf der Site www.inmediolanum.it; für Kunden der Bank durch Ausfüllen des Antragsformulars im reservierten Bereich der Site www.bmedonline.it; und schließlich für Kunden, die bei der Bank ausschließlich ein Conto Deposito InMediolanum haben, durch Ausfüllen des Antragsformulars im reservierten Bereich der Site www.inmediolanum.it. Mit einer Sonderaktion und einem vorteil-

haften Angebot zusätzlich: Alle, die InMediolanum Conto Carta bis zum 31. März 2014 beantragen, zahlen ein Jahr lang keine Jahresgebühr (gleich 1 Euro pro Monat). Für alle Funktionen, Bedingungen und Kosten wird auf das Informationsblatt verwiesen, das unter www.bancamediolanum.it, www.inmediolanum.it und bei den Family Bankers verfügbar ist.

Werbebotschaft: InMediolanum Conto Carta ist eine personenbezogene Prepaid-Karte, die die wichtigsten Merkmale eines Girokontos einschließt. Für die Konditionen und Vertragsbedingungen und - soweit nicht ausdrücklich angegeben - wird auf das Informationsblatt und die Vertragsbedingungen verwiesen, die in der Rubrik „Trasparenza“ und bei den Family Bankers* verfügbar ist.

Wie viel kostet Ihr Girokonto? Entdecken Sie es am Samstag, dem 9. Februar, in den Family Banker Offices in ganz Italien

Wie viel kostet Sie Ihr Girokonto? Ist es wirklich günstig und hat es vorteilhafte Bedingungen, oder können Sie weniger, sogar auch viel weniger, ausgeben und dafür einen Service von hoher Qualität erhalten? Jetzt ist es der geeignete Zeitpunkt, sich diese Fragen zu stellen und die richtige Antwort zu finden. Wie? Das ist ganz leicht. Gehen Sie am Samstag, dem 9. Februar, in eines der Family Banker Offices von Banca Mediolanum in ganz Italien; dieser Tag ist vollständig diesem Thema gewidmet, und die Berater von Banca Mediolanum werden allen

Interessenten für ein „Check-up“ der Kosten des Girokontos zur Verfügung stehen. Ein „Offener Tag“ für alle, der eigens einem sehr wichtigen Instrument für alle Anleger gewidmet ist wie dem Girokonto, seinen Kosten und die Geschäftsbedingungen. Das nächste Family Banker Office finden Sie auf der Site www.bancamediolanum.it. „Vergleichen Sie mit Ihrem Konto“ ist das Motto der Kommunikationskampagne von Banca Mediolanum, das der Initiative am Samstag, dem 9. Februar, gewidmet ist.

- facebook.com/bancamediolanum
- twitter.com/bancamediolanum
twitter.com/MedEventi
- youtube.com/bancamediolanum

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