

# Patrimonio e investimenti Dare ai risparmi un'ottica di lungo periodo

«Ognuno ha dei sogni e dei desideri importanti da realizzare nella propria vita - osserva Stefano Volpato, direttore commerciale di Banca Mediolanum - Passata l'ansia, l'incertezza, i timori che hanno segnato gli ultimi anni, in tema di risparmi, investimenti e finanza personale, sta ora cambiando l'orizzonte, cambiano le motivazioni, e gli obiettivi, nella gestione del patrimonio: tanti risparmiatori, piccoli e grandi investitori, e le loro famiglie, tornano a guardare più in là nel tempo, in un'ottica di lungo periodo, non si accontentano più di lasciare in "liquidità" il proprio denaro, e si chiedono: «che progetto, che prospettiva, devo dare ai miei risparmi?».

Cosa vogliono oggi realmente le persone?

«Confidare, nel futuro. Semplicità degli strumenti finanziari da utilizzare, e chiarezza di linguaggio. Personalizzazione, perché ognuno



Stefano Volpato

ha esigenze, situazioni e obiettivi diversi. Assistenza e consulenza di qualità, perché si tratta di scelte e decisioni importanti, che impattano sulla qualità di vita presente e soprattutto futura». In sostanza: «desidero valorizzare nel tempo, i risparmi e i sacrifici di una vita, con l'obiettivo di dare valore al mio denaro attraverso un'adeguata pianificazione finanziaria». E anche: «voglio poter guardare al futuro con tranquillità, per

me e i miei cari. Per questo ho bisogno di una soluzione adeguata, perché domani la serenità dei miei familiari dipenderà dalle scelte che faccio oggi. Ecco perché ci occorre uno strumento finanziario per il passaggio generazionale e la pianificazione successoria». Mediolanum My Life, la nuova polizza interamente personalizzabile di Mediolanum Vita S.p.A., la compagnia assicurativa del Gruppo Mediolanum, è la risposta concreta a tutte queste esigenze. Raccoglie e mette a disposizione, in un'unica soluzione, il valore della pianificazione finanziaria, i vantaggi delle tutele assicurative, e importanti benefici fiscali. Per valorizzare il patrimonio nel corso del tempo, il cliente può costruire il proprio portafoglio assicurativo scegliendo tra oltre 100 Fondi, attentamente selezionati e appartenenti all'offerta del Gruppo Mediolanum e a quella di 10 tra le più

prestigiose Case d'investimento mondiali. Personalizzazione e flessibilità dell'investimento sono poi ulteriormente incrementate dal fatto che l'Investitore-Contrattante ha sempre la possibilità di modificarlo e adattarlo alle proprie esigenze e obiettivi di vita che, nel tempo, possono evolvere e cambiare.

«Per tutti questi motivi, Mediolanum My Life è uno straordinario "contenitore", all'interno del quale è possibile individuare la soluzione personalizzata coerente con i bisogni del singolo cliente» rileva Volpato: «ecco perché è una soluzione che si connette, in maniera molto concreta, ai nostri bisogni e alla nostra vita. Ecco perché è come una "Scatola", che contiene tutti gli strumenti adeguati per permetterci di realizzare gli obiettivi più importanti».

\*Vedi messaggio pubblicitario con finalità promozionale a destra

## Mediolanum My Life la polizza assicurativa cucita sul cliente

Pianificazione finanziaria, personalizzazione, tutela del patrimonio e fiscalità favorevole: è per rispondere a queste esigenze che Mediolanum Vita ha creato Mediolanum My Life, la nuova polizza finanziario-assicurativa di tipo Unit linked distribuita da Banca Mediolanum. Si tratta di una polizza a vita intera che consente di attuare un'evoluta pianificazione finanziaria del proprio patrimonio attraverso l'accesso al mondo dei Fondi comuni di investimento. La gamma dei Fondi disponibili è frutto di una attenta e continua attività di selezione orientata a fornire le soluzioni più interessanti sia dell'offerta delle società di gestione del Gruppo Mediolanum sia di alcune tra le più rinomate case di investimento a livello mondiale. È quindi possibile scegliere tra tutta la gamma Mediolanum Best Brands, Challenge Funds di Mediolanum International Life Ltd. e Sistema Mediolanum Fondi Italia di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. e in una selezione di Fondi tra le 10 maggiori case di investimento internazionali, quali Blackrock, Carmignac, DWS, Fidelity, Invesco, JP Morgan A.M., Morgan Stanley, Pictet, Pimco e Schroders.

Per essere precisi: tra un ventaglio di 100 Fondi. Entrare in modo graduale e personalizzato nei mercati finanziari è dunque l'obiettivo di Mediolanum My Life che offre anche la possibilità di ricevere un importo periodico predefinito commisurato al capitale netto versato, indipendente dal rendimento del portafoglio. Attivando il servizio di "Decumulo Finanziario" si può disporre di un importo aggiuntivo accreditato direttamente in conto corrente per una durata di 5, 10 o 15 anni e con frequenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Anche le strategie di investimento connesse a Mediolanum My Life offrono interessanti opportunità: attraverso il programma "Consolida i Rendimenti", ad esempio, le eventuali performance positive registrate dall'investimento azionario vengono automaticamente trasferite su strumenti finanziari meno volatili come quelli obbligazionari. Per ogni contratto è possibile attivare contemporaneamente un massimo di 15 operazioni di questo tipo. Abbinato al programma "Consolida i Rendimenti" è possibile, inoltre, attivare (e revocare in qualsiasi momento) il programma "Reinvesti sui Cali" che permette di trasferire automaticamente le somme eventualmente accantonate in precedenza sui Fondi a minore volatilità, verso i Fondi di natura azionaria, in caso di flessione degli stessi.

Con Mediolanum My Life la valorizzazione del patrimonio trova altri benefici nella possibilità di scegliere, e modificare in qualsiasi momento, il beneficiario della polizza; questo permette di gestire al meglio il passaggio generazionale, e anche nel regime fiscale favorevole applicato alle polizze vita, infatti la tassazione delle plusvalenze assicurative realizzate è posticipata al momento del riscatto. In caso di sinistro, il capitale erogato ai beneficiari è esente dalle imposte di successione e di capital gain (salvo in caso di attivazione del Piano di Decumulo Finanziario per la quota parte di reddito a esso riferibile). Ancora una volta, dunque, Banca Mediolanum ha messo in campo i servizi per fornire una risposta concreta ai bisogni della clientela.

\* Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima dell'adesione leggere il Prospetto d'Offerta e le Condizioni Contrattuali disponibili su [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) e presso i Family Banker®. Versamento minimo euro 50.000. Verificare i rischi connessi all'investimento. La corresponsione degli importi periodici relativi al Decumulo Finanziario, commisurato al capitale netto versato e attivabile in presenza di un ammontare minimo sul Contratto di euro 20.000, comporta una corrispondente riduzione del numero delle quote dei Fondi scelti e conseguentemente del valore dell'investimento. Mediolanum My Life non offre garanzia di restituzione del capitale. Per le condizioni economiche e contrattuali del conto corrente Double Chance di Banca Mediolanum, dedicato al versamento dei premi mediante Pic Programmato, è necessario fare riferimento al Foglio Informativo e alle Norme disponibili nella sezione Trasparenza del sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) e presso i Family Banker®.

## La Banca solidale e sostenibile

Il "Premio ABI per l'innovazione dei servizi bancari" per la categoria "La banca solidale e sostenibile" è appena stato assegnato al progetto "Possiamo crescere tutti insieme" di Banca Mediolanum. Il prestigioso riconoscimento è stato attribuito al supporto concreto, tangibile e immediato che la Banca ha fornito ai propri clienti e collaboratori che si sono trovati in momenti di temporanea difficoltà. Il

riferimento è ai numerosi interventi messi in atto dalla Banca in diverse occasioni a favore dei propri clienti dal crac Lehman alle varie calamità naturali che hanno colpito il nostro Paese negli ultimi anni. In totale l'istituto milanese ha erogato circa 160 milioni di euro sotto forma di liberalità e 5 milioni di euro di mancati ricavi per facilitazioni finanziarie e creditizie concesse.



## Per parlare di "casa" nelle piazze d'Italia

Dare un forte contributo alla ripresa del comparto "casa" ridestando l'interesse delle famiglie grazie all'allestimento di una vetrina itinerante è l'ambizione principale del progetto "Resorgentia". Con la sua formula di Expo itinerante, appunto, andrà incontro al pubblico portando nelle più belle piazze della penisola un clima di grande positività oltre che un'accurata selezione di novità. Grazie a un allestimento che richiamerà un accampamento medievale "Resorgentia" ben si accorderà alle tante rievocazioni storiche che ovunque generalmente attirano migliaia di visitatori. Inoltre, allestendo l'Expo proprio nelle piazze delle località toccate dal tour, riuscirà a valorizzare e a far riscoprire i centri storici delle nostre splendide città, tanto ricche di fascino e di cultura. Ma, soprattutto, "Resorgentia" sarà una importante vetrina per tutte le innovazioni relative alla Casa e a ciò che in essa è contenuto. Nella forte convinzione che dare stimolo a questo settore significhi contribuire alla ripresa della macchina economica, Banca Mediolanum, dallo scorso giugno attivamente impegnata nell'iniziativa "Riparti Italia", sponsorizza il progetto "Resorgentia" promosso da Filmare GroUP, che partirà da Fermo il 29/31 agosto. Dalle Marche, poi, il tour interesserà le città di Rimini, Castelfranco Veneto, Brescia, Piacenza, Torino, Milano, Genova, Arezzo e Frosinone. Per ulteriori dettagli è disponibile il sito [www.resorgentia.com](http://www.resorgentia.com).



## Mediolanum Freedom Easy Card la carta prepagata contactless, nominativa e ricaricabile

Nasce Mediolanum Freedom Easy Card, la prima carta prepagata, sul mercato italiano, altamente personalizzabile, dotata di funzionalità contactless e NFC, sicura e contraddistinta dalla massima flessibilità, realizzata in collaborazione con CartaSi. Disponibile su circuito MasterCard, Mediolanum Freedom Easy Card si distingue per un alto grado di personalizzazione: il titolare può infatti scegliere il colore preferito, tra i 4 disponibili, e può decidere di inserire la propria fotografia. La nuova prepagata, inoltre, è tecnologicamente all'avanguardia: permette di effettuare acquisti in modalità contactless presso tutti i punti vendita abilitati e, presto, grazie all'implementazione della funzionalità NFC, consentirà di pagare anche tramite il proprio smartphone. Un prodotto affidabile, perché la sicurezza delle transazioni è data dalla presenza del chip sulla carta. È possibile anche richiedere il servizio alert sms per essere avvisati in tempo reale delle transazioni. Per gli acquisti online, inoltre, la sicurezza è garantita dal servizio MasterCard Secure Code che protegge dalle operazioni fraudolente sul web. Mediolanum Freedom Easy Card offre la massima flessibilità di gestione: sono infatti disponibili diversi canali di ricarica, come il Banking Centre, l'home banking di Banca Mediolanum, il sito [cartasi.it](http://cartasi.it), oltre ai 45.000 Punti SisalPay su tutto il territorio nazionale. Un'ulteriore soluzione innovativa di Banca Mediolanum per soddisfare le esigenze dei clienti, sempre più attenti a sfruttare la tecnologia nella gestione della quotidianità.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni economiche e contrattuali fare riferimento ai Fogli Informativi e alle Norme disponibili nella sezione trasparenza del sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) e presso i Family Banker® di Banca Mediolanum.



Questa è una pagina di informazione aziendale con finalità promozionali. Il suo contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per investimenti