

INVESTIMENTI Tre rinomate società d'investimento si uniscono alla collaborazione con Mediolanum Vita S.p.A. per offrire ai clienti un portafoglio prestigioso

Mediolanum My Life personalizza l'investimento

Riuscire a realizzare progetti e desideri di una vita dipende anche da un'adeguata gestione del proprio patrimonio personale e familiare. Le scelte importanti di oggi hanno effetti anche molto in là negli anni e, allo stesso tempo, nel corso degli anni possono cambiare. È il piano di investimento che deve essere flessibile, potersi adattare e seguire le diverse esigenze del cliente, nel corso del tempo. E non viceversa.

Con Mediolanum My Life, la polizza finanziario-assicurativa lanciata nello scorso marzo, è semplice comporre e personalizzare l'investimento, potendolo sempre modificare e adattare alle proprie necessità e ai propri obiettivi di vita che, nel tempo, possono evolvere e mutare.

Mediolanum My Life è una polizza a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A., la compagnia assicurativa italiana del Gruppo Mediolanum, che prevede un investimento minimo di 50 mila euro, sottoscrivibile tramite Premio Unico e/o Pic Programmato Double Chance. Offre diverse opportunità: i vantaggi tipici dei prodotti assicurativi, un'evoluta pianificazione finanziaria, la completa personalizzazione, interessanti benefici fiscali. E oltre a potersi costruire un portafoglio «su misura», l'Investitore-Contraente può anche attivare il servizio di «Decumulo Finanziario», che consente di ricevere l'erogazione di un importo periodico predefinito, commisurato al capi-

Le caratteristiche di



«M&G rivoluzionò il mercato degli investimenti nel 1931, con il lancio del primo fondo in assoluto destinato a risparmiatori e investitori nel Regno Unito. Da allora abbiamo continuato a offrire ai nostri clienti prodotti di investimento innovativi, sempre all'avanguardia nel loro genere», sottolinea Matteo Astolfi, Di-



rector di M&G Italia: «Siamo felici di avviare questa nuova partnership con Banca Mediolanum, uno dei più importanti attori del mercato italiano, e di poter offrire i nostri fondi all'interno di Mediolanum My Life. Una nuova partnership che vogliamo portare avanti nel lungo termine».

itale netto versato, indipendente dal rendimento del portafoglio.

E ora, nello sviluppo della soluzione e del percorso iniziato a marzo, vengono introdotte importanti novità.

Per quanto riguarda diversificazione e personalizzazione del portafoglio,

si amplia ulteriormente il ventaglio di OICR da abbinare alla polizza. L'Investitore-Contraente può scegliere tra un ventaglio di oltre 100 fondi e decidere di dedicare fino al 40% dell'investimento in fondi di Società di Gestione Terze piuttosto che investire il 100% in fondi delle Società del Gruppo Mediolanum. In pratica, è possibile scegliere tra tutta l'offerta Mediolanum Best Brands, Challenge Funds di Mediolanum International Life Ltd. e Sistema Mediolanum Fondi Italia di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A., a cui ora si aggiungono anche i fondi di Gamax Management A.G., altra società di gestione del Gruppo. E allo stesso tempo è anche possibile scegliere di investire in una selezione di fondi di 12 tra le più importanti Case d'investimento mondiali. La già folta e prestigiosa collaborazione infatti si arricchisce ulteriormente di 2 nuovi componenti, M&G Investments Ltd., so-

cietà di asset management internazionale, e DNCA Finance, società francese di gestione del risparmio, che si aggiungono alle già presenti BlackRock, Carmignac, DWS, Fidelity, Invesco, JP Morgan A.M., Morgan Stanley, Pictet, Pimco e Schroders.

Novità anche per quanto riguarda le tecnologie utilizzate nel servizio e nell'assistenza al cliente. Con la nuova app Mediolanum My Life per tablet, a disposizione dei Family Banker di Banca Mediolanum, attiva dal 3 ottobre su IOS e da novembre su Android, ciascun Family Banker, in ogni momento, in modo facile e veloce, può far «toccare con mano» ai clienti, attraverso simulazioni, analisi e report, tutte le opportunità offerte da Mediolanum My Life.

L'app permette di esplorare campi e utilizzare servizi diversi: consultare le principali caratteristiche della polizza e l'elenco di tutti gli OICR alla stessa abbinabili, il loro anda-

mento nel tempo e le principali caratteristiche; simulare una composizione del portafoglio sottostante alla polizza derivante dalla scelta di singoli fondi; conoscere i vantaggi tipici dei prodotti assicurativi, la personalizzazione e i benefici fiscali dell'investimento, nonché il confronto tra l'investimento diretto in fondi e l'investimento nei medesimi fondi abbinati alla polizza Mediolanum My Life. In più questa nuova app costituisce un valido supporto per il Family Banker® in quanto contiene anche indicazioni di carattere legale, fiscale, utili nell'attività di assistenza al cliente.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima dell'adesione leggere il Prospetto d'Offerta e le Condizioni Contrattuali disponibili su www.mediolanumvita.it e presso i Family Banker® di Banca Mediolanum. Versamento minimo euro 50.000. Verificare i rischi connessi all'investimento. La polizza prevede che almeno il 60% dell'importo versato sia investito in OICR di Società facenti parte del Gruppo Mediolanum. La corresponsione degli importi periodici relativi al Decumulo Finanziario, 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 e presso i Family Banker®.

Sosteniamo l'infanzia il nostro futuro

Fondazione Mediolanum

a favore di

SENZA VIAGGI DEI BAMBINI

Una casa piena d'amore

dona 2€ con sms da rete mobile oppure 2€ o 5€ con chiamata da rete fissa al

45599

dal 1 al 20 ottobre 2014



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

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