

**PATRIMONIO GESTITO** Tanti risparmiatori, piccoli e grandi investitori, e le loro famiglie tornano a guardare più in là nel tempo, in un'ottica di più lungo periodo, e si chiedono: «Che progetto, che prospettiva, devo dare ai miei risparmi?»

«**O**gnuno ha dei sogni e dei desideri importanti da realizzare nella propria vita», osserva Stefano Volpato, direttore commerciale di Banca Mediolanum. «Passati 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 ha esigenze, situazioni e obiettivi diversi. Assistenza e consulenza di qualità, perché si tratta di scelte e decisioni impor-

## Dare ai risparmi un'ottica di lungo periodo



Stefano Volpato

tanti, 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-Contraente 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**

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

### Mediolanum My Life, la polizza assicurativa cucita sul cliente

**P**ianificazione 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 con-

to 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®.

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