



# MEDIOLANUM PRIVATE BANKING

Professionisti nella consulenza di valore.



"

QUANDO NEL 2005 CREAMMO MEDIOLANUM PRIVATE BANKING, LA DIVISIONE DI BANCA MEDIOLANUM DEDICATA AI CLIENTI DI ALTO PROFILO, SAPEVAMO DI INIZIARE UNA SFIDA IMPORTANTE.

SI TRATTAVA DI METTERE IN CAMPO LA NOSTRA ESPERIENZA, I NOSTRI VALORI E I NOSTRI SERVIZI PORTANDOLI ALL'ECCELLENZA.

NACQUE COSÌ UNA REALTÀ FATTA DI PROFESSIONISTI DI ALTISSIMO LIVELLO, UNITI DA UN GRANDE OBIETTIVO: LA CENTRALITÀ DEL CLIENTE E LA SUA COMPLETA SODDISFAZIONE, ATTRAVERSO UN RAPPORTO PRIVILEGIATO ED ESCLUSIVO.

"

**Massimo Doris**

Amministratore Delegato di Banca Mediolanum S.p.A.

# I VALORI DI UNA TRADIZIONE CHE GUARDA AVANTI.

Mediolanum si fonda su **valori umani e professionali imprescindibili**, che guidano ogni scelta e azione del management e dei collaboratori che ne fanno parte, coerenti con i concetti identitari espressi da Vision e Mission.

## VISION

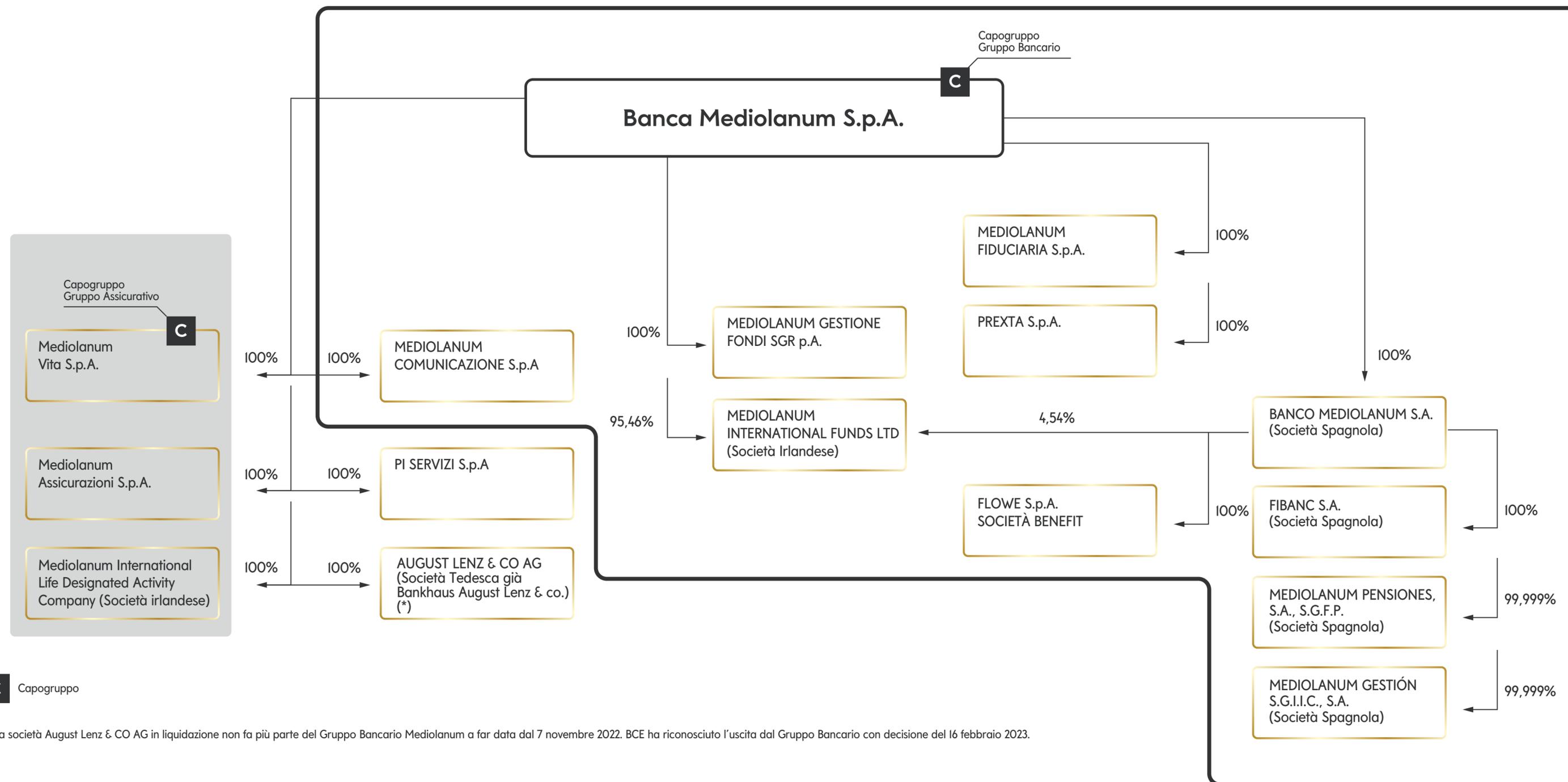
Crediamo in un mondo migliore, costruito ogni giorno per le persone e per il pianeta. Crediamo nel rapporto umano e in una relazione profonda, improntata alla libertà. Crediamo che la nostra visione consapevole e positiva del mondo e della vita faccia davvero la differenza.

## MISSION

Costruire con le persone relazioni di profonda conoscenza, che durano nel tempo, fondate su lealtà, fedeltà e trasparenza. Dedicare una consulenza personalizzata unica, con soluzioni efficaci che coprono tutto l'arco della vita delle persone. Agire in modo innovativo e sostenibile per il benessere della persona, delle famiglie e della collettività. Banking for Freedom.



# IL GRUPPO.

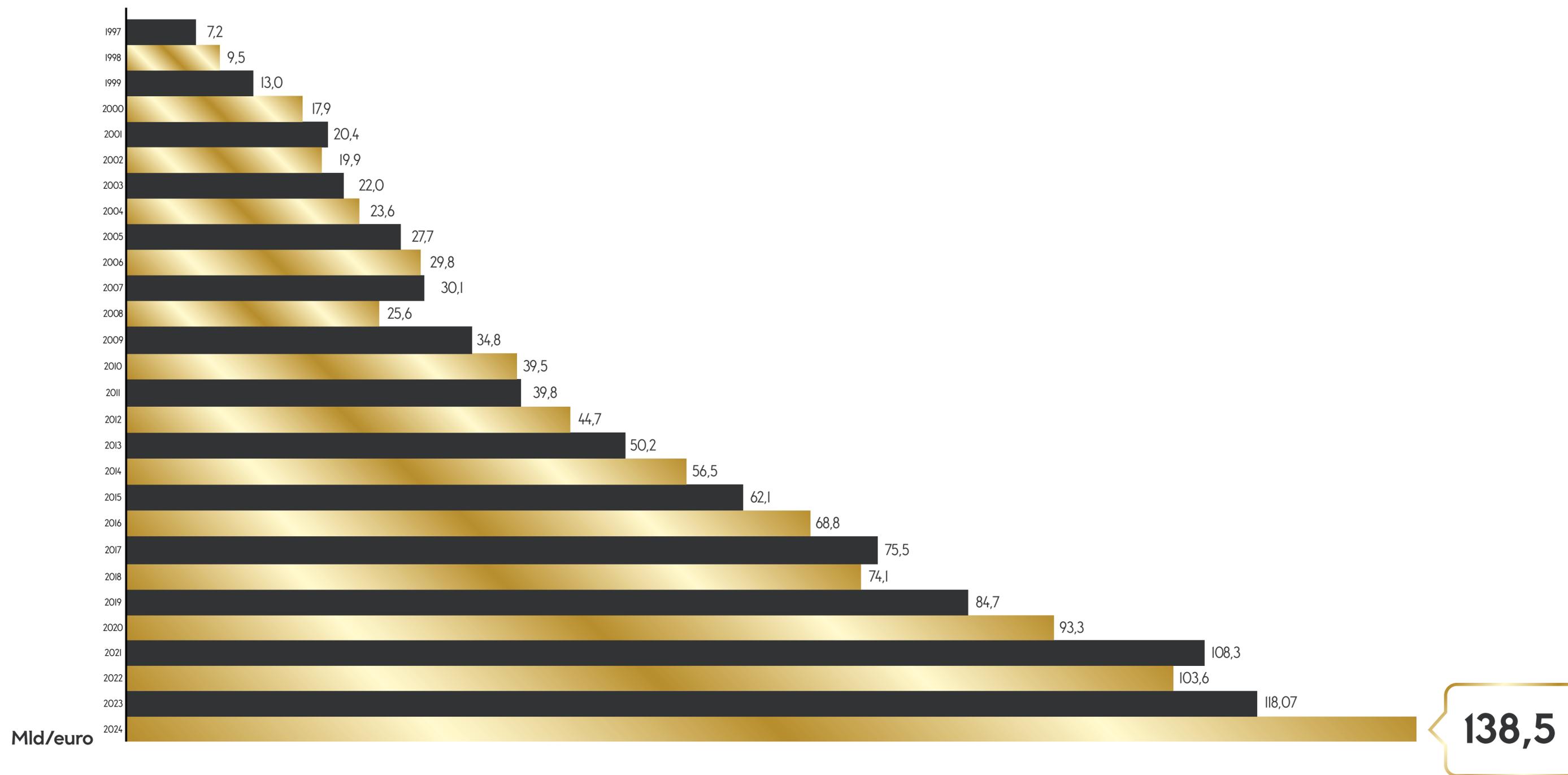


**C** Capogruppo

(\*) La società August Lenz & CO AG in liquidazione non fa più parte del Gruppo Bancario Mediolanum a far data dal 7 novembre 2022. BCE ha riconosciuto l'uscita dal Gruppo Bancario con decisione del 16 febbraio 2023.

# I NUMERI.

MASSE GESTITE E AMMINISTRATE DAL GRUPPO\*



\* Fonte dati: Gruppo Mediolanum S.p.A. Dati in € Mld aggiornati al 31/12/2024.

# L'IMPORTANZA DI UN APPROCCIO GLOBALE NELLA GESTIONE DEL PATRIMONIO.

I mutamenti dell'economia mondiale rivoluzionano il modo di guardare agli investimenti finanziari e alla gestione del patrimonio. Oggi più che mai è importante avere una visione globale della propria situazione patrimoniale e dei propri obiettivi, sia a breve che a lungo termine. In particolare quando si tratta di patrimoni rilevanti, da tutelare anche in ottica di passaggio generazionale. **Mediolanum Private Banking** è il frutto della consolidata esperienza

di Mediolanum nella gestione del patrimonio e di un percorso societario che nel corso degli anni si è arricchito delle aree **Mediolanum Wealth Management, Investment Banking e della realtà di Mediolanum Fiduciaria**, che ogni giorno affiancano i Wealth Advisor e Private Banker, offrendo loro supporto di altissimo profilo per fornire ai clienti risposte complete a bisogni complessi.



## CI PRENDIAMO CURA DEL FUTURO DEI NOSTRI CLIENTI.

La gestione dei patrimoni più importanti richiede esperienza, lungimiranza e servizi dedicati. Ma non solo. Per conquistare la fiducia dei clienti è fondamentale offrire una consulenza patrimoniale completa e personalizzata, che preveda la soddisfazione delle esigenze bancarie, di protezione e di credito. Un'attenta pianificazione patrimoniale

rappresenta infatti il punto di partenza per la tutela e la valorizzazione del patrimonio nel tempo e per il raggiungimento dei propri obiettivi di vita. L'innovativo metodo\* **Life Planning**® aiuta ad analizzare gli eventi della vita, raggiungendo una conoscenza approfondita dei bisogni e dei desideri del cliente, tenuto conto di possibili

imprevisti e fragilità: il modello permette di analizzare in anticipo le fasi della vita e individuare sin da subito quelle scelte e quei comportamenti che permetteranno di delineare i propri obiettivi futuri. Grazie ai servizi **Wealth Care** e **Wealth Care Premium**\*\* , i clienti con patrimoni rilevanti hanno inoltre la possibilità di accedere ad un modello

di consulenza evoluta che unisce la forza innovativa del metodo Life Planning a un insieme di servizi in relazione a esigenze complesse.

\* La Piattaforma Life Planning® è lo strumento in uso ai Family Banker di Banca Mediolanum per conoscere sempre più da vicino i propri clienti e tracciare, attraverso il metodo Life Planning®, i loro obiettivi di vita, tenuto conto della situazione personale, familiare e/o relazionale nell'arco di un orizzonte temporale coerente con tali obiettivi.

\*\* I servizi Wealth Care e Wealth Care Premium prevedono un costo e sono riservati ai Clienti Persone Fisiche con un patrimonio minimo presso Banca Mediolanum rispettivamente di 500 mila € o 2 mln €.



# MEDIOLANUM WEALTH MANAGEMENT, LA GESTIONE DEL PATRIMONIO PER I CLIENTI PRIVATE.

Mediolanum Wealth Management si rivolge ai clienti del segmento Private e Wealth, in particolare agli imprenditori, ai professionisti, ai manager e alle famiglie con patrimoni rilevanti offrendo la propria esperienza nella gestione finanziaria del patrimonio complessivo, sia personale che relativo all'esercizio dell'attività professionale, attraverso molteplici servizi: **consulenza e soluzioni di investimento, asset protection, passaggio generazionale, consulenza societaria e art advisory** - anche avvalendosi di partner altamente qualificati a livello nazionale ed internazionale - e **servizi fiduciari**, offerti da Mediolanum Fiduciaria.

Con la Direzione Mediolanum Investment Banking, Mediolanum diventa inoltre partner ideale per tutte le **operazioni aziendali strategiche e di finanza straordinaria**. L'obiettivo è quello di affrontare tutte le tematiche connesse alla crescita e alla valorizzazione della ricchezza del cliente con un approccio a 360 gradi: risparmio, investimenti finanziari, patrimoni immobiliari, impresa, previdenza, pianificazioni finanziarie e passaggi generazionali.

Il team è composto da **professionisti di elevata esperienza** che operano in totale sinergia per offrire strategie, servizi e soluzioni altamente personalizzate creando un rapporto con il cliente basato sulla fiducia e sulla riservatezza.

# CONSULENZA E SOLUZIONI DI INVESTIMENTO.



In Mediolanum ogni cliente è unico: con la sua storia, il suo presente e i suoi obiettivi futuri. È per questo che dedichiamo tempo, risorse ed energie affinché ognuno abbia un proprio modello di investimento studiato su misura.

La gamma di soluzioni a disposizione dei clienti risponde all'obiettivo di **permettere un'ampia diversificazione e personalizzazione dell'investimento**, elemento che da sempre contraddistingue la strategia del Gruppo Mediolanum, particolarmente importante nella gestione di grandi patrimoni.

Mediolanum propone un'offerta completa che include anche i Fondi Mediolanum e un'accurata selezione di Fondi di prestigiose Case di investimento del panorama finanziario mondiale, mettendo a disposizione dei clienti le competenze di un team di professionisti dedicato ed il valore di un processo strutturato di selezione dei fondi.

Alle gestioni patrimoniali e ai fondi si affiancano innovativi supporti per la definizione e il controllo della strategia di investimento fino alla programmazione degli investimenti, per entrare nei mercati in modo automatico e graduale.

# SERVIZI SPECIALISTICI.

## Asset Protection e passaggio generazionale

I patrimoni rilevanti spesso richiedono soluzioni specifiche volte ad organizzare e pianificare nel lungo termine esigenze complesse. Mediolanum Wealth Management, grazie ai suoi servizi di Asset Protection e pianificazione del passaggio generazionale, è in grado di rispondere a queste esigenze con esperti anche esterni che assistono il cliente nei seguenti ambiti:

- **ottimizzazione dell'assetto patrimoniale;**
- **disciplina e governo dei rapporti familiari;**
- **pianificazione successoria;**
- **pianificazione patrimoniale;**
- **valutazione del portafoglio immobiliare.**

## Art Advisory

Conoscere la storia e il valore di un'opera d'arte, custodirla e assicurarla per il giusto valore, decidere di venderla o acquistarla in uno specifico momento, sono attività che richiedono una conoscenza approfondita del mercato dell'arte, della sua complessità e della sua continua evoluzione.

Il servizio di Art Advisory di Mediolanum Wealth Management, erogato da partner altamente qualificati, offre un supporto competente per effettuare investimenti in campo artistico e per affiancare la clientela nelle diverse attività di gestione e valorizzazione delle opere d'arte.

# IL VALORE DI UNA RELAZIONE ESCLUSIVA.

Nel rapporto con Mediolanum **ogni cliente può contare su una tecnologia evoluta** ma di semplice utilizzo, che offre più libertà di relazione con la Banca, il miglior controllo e la massima gestione dei propri investimenti per cogliere ogni nuova opportunità. Sito, telefono, smartphone e app sono i principali strumenti che permettono di muoversi ed operare in piena autonomia.

A tutto questo si aggiunge la tecnologia al servizio dei Wealth Advisor e Private Banker: applicativi e tool gestionali dedicati che permettono di verificare la situazione di ogni cliente in tempo reale e di effettuare analisi e simulazioni, economiche e finanziarie.

Una consulenza finanziaria d'eccellenza non può prescindere da una formazione adeguata, continuamente alimentata per affrontare i mutamenti del mondo finanziario.

Mediolanum Corporate University è la realtà creata per **formare professionisti d'eccellenza e trasmettere l'esperienza** e i valori che da sempre contraddistinguono il Gruppo. Ogni Wealth Advisor e Private Banker trova in Mediolanum Corporate University un alleato prezioso per la sua crescita umana e professionale, grazie ad un corpo docente formato da professionisti qualificati, ad un programma didattico continuamente aggiornato e a strumenti

formativi di ultima generazione. L'obiettivo è continuare a crescere nella conoscenza per metterla al servizio dei clienti.

La ricerca di una relazione di valore si vede anche dai **privilegi esclusivi** che Mediolanum riserva ai migliori clienti. **ForYou Club** è il programma che permette ai clienti di partecipare ad eventi esclusivi quali mostre, spettacoli teatrali, appuntamenti sportivi e vernissage. A questi si aggiungono gli eventi High Level, speciali momenti organizzati direttamente dai Wealth Advisor e dai Private Banker con il supporto e la supervisione della Banca.



# I MANAGER ALLA GUIDA DEL GRUPPO E DI MEDIOLANUM WEALTH MANAGEMENT.



## Giovanni Pirovano

Presidente Banca Mediolanum S.p.A.

Ha conseguito nel 1973 la laurea cum laude in Lingue e Letterature straniere presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano, nel 1976 il Diploma in Marketing presso lo IED, nel 1979 il Master in Business Administration (MBA) presso la SDA dell'Università Luigi Bocconi di Milano e nel 1993 il Master in Banking Management Program della Federazione Bancaria Europea a Bruxelles. Dopo un'esperienza lavorativa presso Kauffhof AG in Germania, ha ricoperto dal 1974 al 1977 il ruolo di Export Manager delle Officine Meccaniche Agrati S.p.A. Nel luglio del 1976 ha superato il concorso di ammissione come funzionario permanente presso la Commissione Europea a Bruxelles. Dal 1977 al 1989 è stato dirigente dell'area finanza del Banco Ambrosiano (poi Nuovo Banco Ambrosiano e Banco Ambrosiano Veneto). Dal 1989 al 1996 ha ricoperto la carica di Direttore Centrale Responsabile Area Finanza della Banca Popolare di Novara. Nel 1996 è entrato a far parte di Gruppo Mediolanum ricoprendo prima la carica di Direttore Generale di Banca Mediolanum e successivamente di Vice Presidente. Nel settembre 2021 è stato nominato Presidente. È Consigliere e membro del Comitato Esecutivo e del Comitato di Presidenza dell'A.B.I. (Associazione Bancaria Italiana), Consigliere del Fondo Interbancario Tutela dei Depositi (FITD), Vice Presidente di PRI.BANKS (Associazione tra le Banche Private Italiane), Consigliere della Federazione Banche Assicurazione e Finanza (FeBAF), componente del Consiglio di Amministrazione dell'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano.



## Massimo Doris

Amministratore Delegato  
Banca Mediolanum S.p.A.

Ha conseguito la laurea in Scienze Politiche presso l'Università Statale di Milano. Dal 1996 è entrato a far parte del Consiglio di Amministrazione di Mediolanum. Dopo aver collaborato a Londra in qualità di Sales Assistant in UBS, in Merrill Lynch e in Credit Suisse Financial Product, nel 1999 ha iniziato la sua esperienza lavorativa in Banca Mediolanum come promotore finanziario, diventando negli anni seguenti Responsabile Marketing per il lancio del sito di Banking online e Responsabile della Formazione della Rete di Vendita. Dal 2003 al 2005 è stato Italian Network Manager di Banca Mediolanum, Responsabile della Rete Commerciale Italiana. Dal 2005 fino al 2008 ha ricoperto la carica di Amministratore Delegato e Direttore Generale del Banco de Finanzas e Inversiones (ora Banco Mediolanum S.A.), capogruppo del conglomerato finanziario spagnolo. Da gennaio 2011 fino a giugno 2016 è stato membro del Consiglio di Sorveglianza di Bankhaus August Lenz & Co.AG, controllata tedesca di Banca Mediolanum. Da luglio 2008, rientrato in Italia, è stato nominato Amministratore Delegato e Direttore Generale di Banca Mediolanum (quest'ultima carica ricoperta fino al 30 aprile 2014). Da maggio 2009 e fino all'avenuta fusione per incorporazione di Mediolanum S.p.A. in Banca Mediolanum S.p.A. in data 30 dicembre 2015 è stato Vice Presidente di Mediolanum S.p.A. Dal 2012 al 2014 è stato Consigliere di Banca Esperia e da aprile 2014 ricopre la carica di Vice Presidente di Assoreti. Dal 1° maggio 2016 ricopre altresì l'incarico di Amministratore Incaricato del Sistema dei Controlli Interni e di Gestione dei Rischi di Banca Mediolanum S.p.A.



## Igor Garzesi

Direttore Generale Banca Mediolanum S.p.A.

Ha conseguito la laurea in Economia Aziendale nel 1994 presso l'Università di Barcellona (Spagna). Nel 1995 il BBA in Management presso l'Università di Utrecht (Olanda). Nel 2007 ha conseguito il Diploma "Intermediario Prodotti Assicurativi secondo le norme della DGSyFP, Certificazione Assicurativa Ramo Vita, CECAS". Nel dicembre 2015 ha ottenuto l'onorificenza di Cavaliere ordine della Stella d'Italia. Dal 1998 al 2001 ha rivestito incarichi come Responsabile nella società Deloitte & Touche (in Spagna e USA). Dal 2001 al 2004 è stato Direttore Organizzazione di Fibanc Mediolanum S.A., Barcellona (Spagna). Dal 2004 al 2005 è stato Responsabile del Banking Center di Banca Mediolanum S.p.A., Milano (Italia). Da dicembre 2005 a settembre 2010 è stato Direttore Operations presso Banco Mediolanum S.A. Dal dicembre 2007 a marzo 2009 è stato inoltre Presidente del Consiglio di Amministrazione di Mediolanum Gestion, SGIC, S.A. (ex GES.FIBANC, SGIC, S.A.) e Presidente del Consiglio di Amministrazione di Mediolanum Pensiones, SGFP, S.A. (ex - Fibanc Pensiones, S.A.). Da settembre 2010 a maggio 2019 è stato Direttore Generale di Banco Mediolanum S.A. e da maggio 2019 al 31 dicembre 2023 è stato Amministratore Delegato di Banco Mediolanum S.A. Dal 1° gennaio 2024 ricopre la carica di Direttore Generale di Banca Mediolanum. Da ottobre 2012 a novembre 2016 è stato Consigliere e Tesoriere della Camera di Commercio Italiana di Barcellona e da novembre 2016 ad oggi Presidente della Camera di Commercio Italiana di Barcellona. Da giugno 2019 ad oggi è Membro della plenaria presso Cámara Oficial de Comercio, Industria, Servicios y Navegación de Barcelona. Da gennaio 2019 ad oggi è Mentor presso Conector Startup Accelerator.



## Alberto Lionello Martini

Direttore Wealth Management  
Banca Mediolanum S.p.A.

Nato a Milano il 22 gennaio 1965, si laurea in Economia aziendale, con specializzazione in Finanza Aziendale e Mercati Finanziari, presso l'Università Bocconi di Milano. Entra in ING Group nel 1992, occupa posizioni di crescente responsabilità fino a ricoprire, dal 1997 al 2002, l'incarico di Relationship Manager di Barings Private Bank, business unit di ING Group. Nel 2002 approda in UBS Italia e contribuisce massivamente alla crescita della struttura in Italia, a diretto riporto del CEO, negli ultimi sette anni. L'ultimo incarico è stato Head of Growth, con la responsabilità di Corporate Advisory, Prodotti e Servizi, Wealth Planning, Chief Investment Office, Life Insurance, Business Developer, operando trasversalmente su tutti i segmenti di clientela, privata e corporate in ottica B2C e B2B. Entra in Banca Mediolanum nel 2019 e ricopre il ruolo di Direttore Wealth Management. A diretto riporto della Direzione Generale, è incaricato dello sviluppo del segmento della clientela con patrimoni rilevanti. Coordina il servizio di consulenza evoluta (bankable e real assets) e lavora di concerto con tutte le funzioni aziendali coinvolte (investment banking, lending, insurance, investment product, wealth planning, ecc.) a supporto della Direzione Commerciale per lo sviluppo del modello di business tramite la rete proprietaria dei promotori finanziari. In AIPB è membro del Consiglio di Amministrazione e rappresentante di Banca Mediolanum.



**Sede Legale**

Palazzo Meucci - Via Ennio Doris 20079 Basiglio (MI)  
T +39 02 9049.1 - [bancamediolanum@pec.mediolanum.it](mailto:bancamediolanum@pec.mediolanum.it)

[bancamediolanum.it](http://bancamediolanum.it)

**Banca Mediolanum S.p.A.**

Capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Banca iscritta all'Albo delle Banche - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Capitale sociale euro 600.694.53,40 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano n. 02124090164 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum