

# Non perdere il filo dai valore ai tuoi risparmi

In questi ultimi anni, situazioni eccezionali e inattese si sono succedute e hanno complicato il contesto in cui viviamo. In questo scenario è difficile rimanere focalizzati sui nostri obiettivi di lungo termine. Per mantenere la rotta e non perdere il filo, occorre scegliere un partner finanziariamente solido e una figura di riferimento che aiuti la famiglia a riconquistare la giusta prospettiva e le orienti rispetto a una gestione razionale dei propri risparmi. Il contesto è complesso, certo, ma i sacrifici che si fanno per accantonare parte del frutto del proprio lavoro deve avere una finalità specifica per essere veramente utile alla famiglia. Deve rispondere a tre aree strategiche per un nucleo familiare: fragilità, bisogni e progetti di vita. Per fragilità si intendono quegli imprevisti che possono accadere nel corso di una vita, il cui im-

patto ne può deviare il corso. Una tutela assicurativa può mettere al riparo la famiglia dalle conseguenze economiche che la scomparsa del portatore di reddito può avere sulla famiglia stessa. La seconda area a cui deve rispondere il risparmio è quella dei bisogni, ovvero degli appuntamenti che la vita presenta. Bisogni che, con l'allungamento medio della vita, sono sempre più dilatati nel tempo e vanno quindi pianificati con cura per arrivare finanziariamente pronti alle varie scadenze. Tra le scadenze che la vita ci pone c'è il raggiungimento della completa indipendenza economica dei figli. Secondo uno studio della Fondazione Bruno Visentini (Rapporto 2017 su "Il Divario generazionale tra conflitti e solidarietà. Generazioni al confronto"), se nel 2020 un giovane di 20 anni impiegava 18 anni per diventare completamente

indipendente, nel 2030 ne impiegherà addirittura 28, smetterà quindi di pesare finanziariamente sulla famiglia a 48 anni. Ma non sono solo i giovani a incontrare delle difficoltà. Prendiamo l'universo dei 55-64enni, quelli definiti in età pre-pensionistica. Ebbene, appena il 55% di questa fascia di età in Italia risulta occupata (fonte: Eurostat - febbraio 2023). Chiude la triade delle aree a cui il risparmio dovrebbe essere finalizzato quella dei progetti, ovvero delle aspirazioni di una famiglia, come la casa al mare o la vacanza dei sogni. Diventa chiaro che occorre una guida che aiuti la famiglia a collocare e quindi pianificare nel giusto orizzonte temporale i propri bisogni e progetti di vita, un professionista che abbia alle spalle un istituto solido per offrire le soluzioni più adatte a ciascuna famiglia.

## DOBPIO VALORE

### Liquidità e investimenti in un'unica soluzione



Liquidità e investimento insieme. Con Doppio Valore puoi cogliere le opportunità presenti nei mercati finanziari, in un'ottica di lungo termine e ottenere per 6 mesi un rendimento certo sulla tua liquidità in conto corrente. Se sei titolare di un conto, sottoscrivendo nuovi investimenti\* in prodotti di Risparmio Gestito per un importo pari ad almeno 25.000 euro, potrai richiedere un tasso annuo lordo del 5% sui nuovi depositi a tempo della durata di 6 mesi, d'importo minimo di 5.000 euro e massimo pari al valore dei nuovi investimenti. Promozione valida fino al 30 settembre.

Annuo lordo per 6 mesi

Fino al

# 5%

Annuo lordo

## DOUBLE CHANCE

### Metodo, diversificazione e remunerazione



Con Double Chance puoi entrare nei mercati mondiali gradualmente, sfruttandone la volatilità, per raggiungere gli obiettivi nel lungo periodo. Mediante un piano di versamenti programmati vengono trasferiti importi costanti dal conto dedicato a favore di prodotti o servizi prescelti dal cliente, fino al totale esaurimento del capitale inizialmente versato. Al tempo stesso, sugli importi presenti sul conto non ancora investiti, viene riconosciuta una remunerazione fino al 5% annuo lordo per gli investimenti azionari di almeno 25.000 euro e fino al 4% annuo lordo per gli investimenti obbligazionari di almeno 15.000 euro. Promozione valida fino al 30 settembre 2023.

## SODDISFAZIONE

### Riconosciuta e condivisa



L'indagine Doxa riguardante la soddisfazione dei risparmiatori nei confronti degli istituti di credito, conferma Banca Mediolanum, anche per il 2022, come banca più consigliata dai propri clienti attraverso il passaparola. Il 97% dei clienti si dichiara soddisfatto e coinvolge parenti e amici.



## MULTICANALITÀ

### Per essere sempre in contatto



Banca Mediolanum nasce con l'obiettivo di rendere liberi i propri clienti. Una libertà oggi garantita da un home banking completo e reattivo, una app intuitiva e sempre aggiornata, il Numero Verde per chi preferisce il dialogo diretto e, per le scelte più importanti, il supporto costante e mirato del proprio Family Banker.

## CONSULENZA FINANZIARIA

### Che cresce insieme a te



Grazie alla professionalità dei Family Banker, Banca Mediolanum è in grado di affiancare individui e nuclei familiari nella loro evoluzione, analizzando dinamiche ed esigenze, pianificando la gestione dei risparmi in base a obiettivi di breve, medio o lungo termine e scegliendo insieme le soluzioni più adatte, a partire dalla protezione.

## PREMI E VANTAGGI

### Per chi invita nuovi amici



L'ingresso in Banca Mediolanum porta vantaggi anche a chi lo consiglia! Dal 15 maggio al 31 luglio, per i titolari di Conto Mediolanum o SelyConto, basterà presentare due nuovi clienti che nei tre mesi successivi accreditino stipendio o pensione o utilizzino la carta di debito per almeno 1.500 euro, prelievi esclusi, per richiedere uno dei prestigiosi premi firmati Samsung.

Premi di valore crescente in base al numero di clienti inseriti.

## SERVIZI BANCARI

### Che si adattano alle tue esigenze



Diverse tipologie di conto corrente, trasferimenti di denaro e pagamenti con i servizi più evoluti (Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay e Garmin Pay), carte di credito, di debito e prepagate, linee di credito, finanziamento personalizzato e protezione. A seconda delle esigenze, attivabili attraverso Sely, in autonomia, o col supporto professionale del Family Banker.

Seguici su:



#### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale

Per le condizioni economiche e contrattuali dei prodotti e servizi offerti e per quanto non espressamente indicato è necessario fare riferimento ai Fogli Informativi e alle Norme, nonché al "Documento Promozioni" disponibili sul sito bancamediolanum.it, presso i Family Banker, le Succursali di Banca Mediolanum e lo sportello di Milano 3 City-Basiglio (MI), Via Ennio Doris. Indice di solidità CETI su bancamediolanum.it.

Ricerca di Mercato BVA-Doxa per Banca Mediolanum condotta nel periodo dicembre 2022-gennaio 2023 su un campione di clienti rispetto alla loro banca principale di riferimento che hanno risposto alla domanda: "Con quale probabilità raccomanderebbe la sua banca?".

Operazione a premi "Presenta un amico edizione maggio 2023" valida fino al 31/07/2023 riservata ai correntisti che presentano almeno due amici che apriranno SelyConto o Conto Mediolanum e che accrediteranno gli emolumenti entro 3 mesi dall'apertura del conto o eseguiranno i comportamenti premianti previsti dal Regolamento. Regolamento completo nella sezione "Promozioni e manifestazioni a premio" e depositato presso Testoni & Testoni Promotion S.r.l., Via Martiri di Belfiore, 3 - 20090 Opera (MI).

Prima della sottoscrizione dei prodotti abbinati a ciascuna promozione, nonché per operare una scelta informata e consapevole anche in relazione ai costi e ai rischi connessi all'investimento, leggere il relativo materiale informativo e contrattuale disponibile presso i Family Banker, sul sito bancamediolanum.it nonché sui siti delle rispettive Società Emittenti. La sottoscrizione è subordinata alla preventiva compilazione del questionario per la definizione del profilo di investitore e alla valutazione di adeguatezza rispetto a quest'ultimo profilo e, per i prodotti di investimento assicurativi, anche dei propri bisogni assicurativi. L'investimento non dà certezza di rendimento minimo e di restituzione del capitale. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento indicati all'interno della documentazione d'offerta dei prodotti o servizi abbinabili, vi è la possibilità che le somme dovute, anche in caso di decesso dell'assicurato per i prodotti di investimento assicurativi ovvero in caso di riscatto anticipato, possano essere inferiori al capitale investito.

#### DOUBLE CHANCE

Promozione valida fino al 30 settembre 2023 dedicata esclusivamente alle persone fisiche.

Promo tassi annui lordi: 5% con versamenti 3-6-12 mesi e 4% con versamenti 18-24 mesi per investimenti azionari; 4% con versamenti 3-6-12 mesi e 3% con versamenti 18-24 mesi per investimenti obbligazionari.

Il piano dei versamenti (c.d. Pic Programmato) si realizza mediante la sottoscrizione del conto corrente Double Chance e di uno o più fondi Mediolanum Best Brands, Challenge Funds e Sistema Mediolanum Fondi Italia, delle polizze appartenenti all'offerta My Life (ad eccezione della polizza Mediolanum My Life Special), della polizza Mediolanum Intelligent Life Plan (solo per investimenti di tipo azionario), nonché dei servizi di gestione individuale di portafogli Mediolanum My Style e Mediolanum My Style Wealth, a scelta del sottoscrittore. I prodotti o i servizi abbinabili al Pic Programmato sono dettagliatamente evidenziati nella richiesta di attivazione. La conclusione del programma di investimento comporta l'automatica estinzione del conto Double Chance con regolamento delle competenze sul conto corrente ordinario. Per l'apertura del Conto Corrente Double Chance il richiedente deve essere intestatario di un Conto Corrente ordinario presso Banca Mediolanum. Mediolanum Best Brands e Challenge Funds sono fondi comuni aperti di Mediolanum International Funds Ltd.. Il Sistema Mediolanum Fondi Italia è una famiglia di fondi comuni aperti di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.a.. Versamento minimo per Fondi di tipo obbligazionario € 15.000; per Fondi di tipo azionario € 25.000. La polizza Mediolanum Intelligent Life Plan e le polizze appartenenti all'offerta My Life sono contratti di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a vita intera che si caratterizzano come prodotti d'investimento assicurativi di Mediolanum Vita S.p.A.. In funzione della modalità di sottoscrizione prescelta, Versamento min.: polizza Mediolanum Intelligent Life Plan € 10.000 o € 15.000; polizze appartenenti all'offerta My Life a partire da € 25.000 o € 50.000. I diversi minimi di sottoscrizione iniziale sono indicati nei Set Informativi. Mediolanum My Style e Mediolanum My Style Wealth sono servizi di gestione individuale di portafogli multilinea di Banca Mediolanum. Versamento minimo rispettivamente di € 50.000 e di € 2.000.000.

#### DOBPIO VALORE AI TUOI RISPARMI 5%

Iniziativa promozionale per i clienti consumatori valida dal 19/05/23 al 30/09/23 (Periodo Promozionale). Con "Doppio Valore ai tuoi risparmi 5%" è possibile sfruttare le potenzialità dei Mercati finanziari e ottenere un rendimento certo e straordinario sulla liquidità presente sul proprio conto corrente. Per aderire: 1) apertura di "Conto Mediolanum" nel Periodo Promozionale o titolarità di conto appartenente ad una delle tipologie indicate nel modulo di adesione alla promo; 2) effettuare "Nuovi investimenti" in Prodotti di Risparmio Gestito dalla data della richiesta di apertura del conto corrente e/o nel Periodo Promozionale. L'importo massimo complessivo delle somme vincolate deve risultare pari o inferiore al valore dei "Nuovi Investimenti". Ciascun Deposito a Tempo potrà essere costituito per un importo max di € 3.000.000; l'importo complessivo dei Depositi a Tempo sullo stesso conto non potrà in ogni caso superare € 3.000.000.

\*Per "Nuovi investimenti" si intendono le nuove sottoscrizioni e/o operazioni successive, su uno o più Fondi Comuni di investimento e/o polizze Unit Linked distribuiti da Banca Mediolanum e/o servizi di gestione individuale di portafogli di Banca Mediolanum effettuati a partire dal 19/05/23. 3. Dall'importo dei "Nuovi investimenti" saranno detratti gli importi provenienti dal disinvestimento di Prodotti di Risparmio Gestito effettuati dal 15/05/23 e nel Periodo Promozionale. Sono esclusi gli investimenti in: Mediolanum MedPlus Certificates; OICR/SICAV di Case Terze; il fondo Mediolanum Risparmio Dinamico appartenente al Sistema Mediolanum Fondi Italia di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.a.; i comparti Challenge International Income Fund, Challenge Euro Income Fund, Challenge Liquidity Us Dollar Fund, Challenge Liquidity Euro Fund del fondo Challenge Funds, nonché il comparto Euro Fixed Income del fondo Mediolanum Best Brands di Mediolanum International Funds Ltd (questi ultimi due comparti sono inclusi solo se sottoscritti in adesione ai servizi Intelligent Investment Strategy, Intelligent Investment Strategy Plus e Big Chance). Sono esclusi inoltre tutti gli investimenti effettuati con versamento mediante PIC programmato da conto Double Chance, nonché i piani programmati (PPP o PAC) attivati prima del 19/05/23.