

# MEDIOLANUM PRIVATE BANKING

El futuro no se inventa, se planifica.





# TE DAMOS LA BIENVENIDA A OTRO MODO DE HACER BANCA.

**Massimo Doris,**  
Consejero Delegado  
de Banca Mediolanum.

**Sara Doris,**  
Vicepresidenta de Banco Mediolanum  
y de Banca Mediolanum.

## Te damos la bienvenida a otro modo de hacer banca.

Banco Mediolanum es una entidad española especializada en la gestión del ahorro y de los servicios bancarios que forma parte del Grupo Mediolanum desde el año 2000. Somos una de las entidades más solventes en España. Y sobre todo, somos un banco que cree en una manera diferente de hacer banca, basada en la confianza y en el asesoramiento personalizado a través de grandes profesionales financieros: los Family Bankers®.

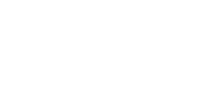
Somos tus acompañantes en el camino hacia tus metas.  
**Te damos la bienvenida.**



**Luca Bosisio,**  
Consejero Delegado de Banco Mediolanum.

# COMPROMETIDOS CON NUESTROS VALORES.

Para Banco Mediolanum los valores son una prioridad, un punto de partida, y un referente en todas y cada una de las acciones.



## Libertad

No hay valor más importante que la libertad. Y, por eso, quisimos cambiar la idea de lo que era un banco. Para dar a las personas la libertad de soñar y poder alcanzar sus metas, para que se sintieran únicas, acompañadas y seguras a lo largo del camino.



## Responsabilidad

Somos un banco de personas para personas. Y somos conscientes de nuestro rol en la sociedad. Por eso actuamos éticamente y con transparencia, incluso tomando decisiones a contracorriente. Apostamos por la solidaridad y por los proyectos de educación y desarrollo con alto impacto social.



## Relaciones

Las personas son el centro. En Banco Mediolanum entendemos las relaciones como un camino compartido donde todos creemos conjuntamente. Por eso, queremos construir relaciones directas y basadas en la confianza, para así poder entender las necesidades y aspiraciones de cada persona y ayudarla a mejorar su vida. No queremos ser solo un banco. Queremos formar parte de la vida de las personas.



## Innovación sostenible

Creemos en la innovación como la fórmula para mejorar constantemente. Y, desde nuestros orígenes, nos hemos anticipado a las necesidades de las personas desarrollando soluciones innovadoras que les den respuesta y, al mismo tiempo, que promuevan comportamientos sostenibles para el bien de la sociedad. Porque solo con una innovación sostenible podemos asegurar un futuro mejor.



## Visión positiva

La visión positiva es hacer posible aquello que parece imposible. Es nuestra forma de entender la vida y los negocios. Y es el resultado de las experiencias, conocimientos adquiridos durante todos estos años, y de la certeza y seguridad que estos nos dan. Es querer ver siempre el lado bueno de las cosas y contagiar esta actitud a las personas. Es ser capaces de aprovechar las oportunidades que nacen de más ve-

## LOS PRIVATE BANKERS. UN ASESORAMIENTO DE VANGUARDIA.

Nuestros Private Bankers son **un referente único en soluciones de asesoramiento financiero integral**, que velan por tu patrimonio y por alcanzar tus objetivos. Su relación permanente contigo, su experiencia y formación, en constante evolución, y su visión financiera a largo plazo los convierten en el mejor acompañante hacia tus metas. Además, cuentan con el apoyo del departamento de *Allocation Advisory*, con productos personalizados para todas las necesidades, y con el equipo de *Corporate Finance* de Banco Mediolanum que pone a tu disposición asesoramiento a medida a través de empresas especializadas para lo que necesites, lo que supone un apoyo de vanguardia para dar respuestas completas y de calidad a cualquier necesidad. Como nosotros, saben que tu patrimonio merece el máximo cuidado y esfuerzo.





## MEDIOLANUM PRIVATE BANKING. UNA APUESTA CONSOLIDADA.

La Banca Privada de Banco Mediolanum nace en 2018, con el objetivo de ofrecer un servicio especializado y altamente cualificado para cuidar de grandes patrimonios. El asesoramiento integral *Wealth Care* proporciona soluciones específicas a tu patrimonio personal y empresarial, ofreciendo respuestas completas a necesidades complejas. En la actualidad, según palabras del Consejero Delegado de Banca Mediolanum, Massimo Doris, este servicio se ha consolidado como *“una de las realidades más significativas en el asesoramiento personalizado de alto nivel”*.

Hoy te asesoramos personalmente y a medida, partiendo de una cuidada planificación patrimonial, y proponiéndote las estrategias más adecuadas para alcanzar tus metas. Porque tu patrimonio merece nuestro máximo esfuerzo y cuidado. **Siempre.**

# MEDIOLANUM WEALTH MANAGEMENT. SOLUCIONES PARA UNA GESTIÓN A LA ALTURA DE TU PATRIMONIO.



## Soluciones para la gestión de patrimonios

Te ofrecemos soluciones innovadoras y una asesoría amplia e integrada para la planificación y gestión de tu patrimonio a medio y largo plazo, aplicando un criterio de diversificación y buscando siempre la optimización fiscal.



## Eventos exclusivos

Podrás participar en eventos exclusivos organizados por Banco Mediolanum, desde espectáculos teatrales hasta conciertos, eventos deportivos, iniciativas solidarias de Mediolanum Aproxima, exposiciones, catas de vinos y cavas, etc.

A estas propuestas se suman los eventos exclusivos organizados directamente por los Private Bankers con el apoyo y la supervisión de Banco Mediolanum.

Ponemos a tu servicio toda nuestra experiencia en soluciones para la gestión de patrimonio, personal y empresarial, ofreciéndote soluciones coherentes, funcionales y satisfactorias según tus necesidades.



## Corporate Finance

Pondremos a tu disposición asesoramiento a medida a través de empresas especializadas, para lo que necesites: operaciones de fusión, adquisición, cesión de empresas, *joint ventures*, aperturas de capital, financiación o apoyo fiscal.



## Productos dedicados

Cada cliente tiene unas necesidades específicas. Por ello, brindamos la posibilidad de crear estructuras dedicadas, tanto *linked* como Notas Estructuradas, para participar de las posibilidades de este tipo de productos complejos. Además tenemos una certidad de Fondos Alternativos\*, en todas sus tipologías: Fondos Capital Riesgo, ELTIF o FIL (Fondos Inversión Libre).

\*Productos sujetos a disponibilidad.

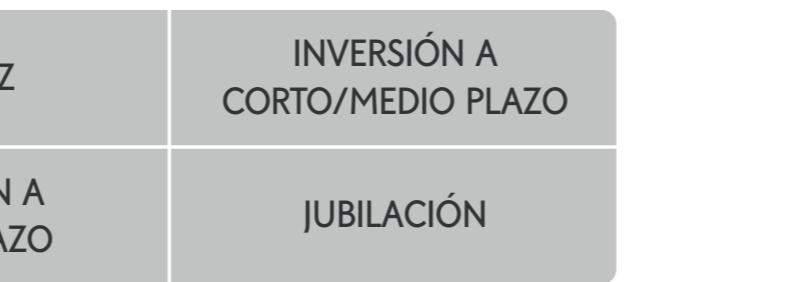
# NUESTRA ESTRATEGIA: PLANIFICAR UNA INVERSIÓN PARA CADA META.

## Las 5D

La diversificación es clave para proporcionarte la mayor seguridad y estabilidad en tu proceso de ahorro e inversión. Para alcanzar tus objetivos de inversión, tu Family Banker® analizará tu situación financiera global, y te asesorará para que tomes las mejores decisiones, aplicando la estrategia de inversión de las 5D, basada en 5 criterios de diversificación.

### 1D Diversificación temporal.

Es el principal criterio de diversificación teniendo en cuenta el horizonte temporal deseado, a corto, medio o largo plazo; enmarcando cada producto/servicio dentro de uno de los siguientes cuadrantes:



### 2D Diversificación entre títulos.

El siguiente paso es definir el tipo de inversión, apostando por una cartera con distintos títulos, básicamente fondos de inversión. Cuanto más diversificada sea tu inversión, menor será el riesgo de sufrir pérdidas o fluctuaciones.

### 3D Diversificación geográfica y sectorial.

Distribuir las inversiones en las diferentes economías y áreas geográficas del mundo a largo plazo aumenta la posibilidad de tener más rentabilidad. Por el contrario, invertir en un solo mercado significa concentrar, tanto los beneficios como los riesgos, en una única opción, con grandes posibilidades de error y de pérdida de oportunidades.

### 4D Diversificación por potencial de crecimiento.

La cuarta regla aconséjá, invirtiendo a largo plazo, diversificar también en mercados o empresas emergentes con el objetivo de aprovechar el alto potencial de crecimiento económico que les caracteriza. Para evitar una excesiva volatilidad, la inversión en estos mercados se realiza con máxima prudencia.

### 5D Diversificación portafolio de producto.

Para obtener una mayor estabilidad, se aconseja diversificar también entre tipos de productos de ahorro e inversión.

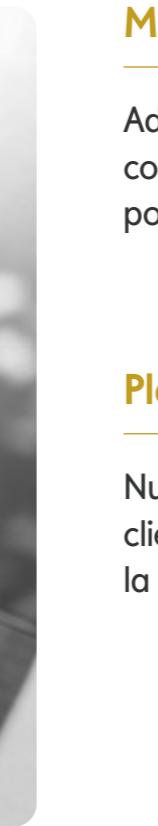
# MEDIOLANUM WEALTH SOLUTIONS: SOLUCIONES DE PRINCIPIO A FIN.

## Análisis del patrimonio

El análisis del conjunto del patrimonio es la primera fase fundamental de Mediolanum Private Banking; un momento de evaluación y conocimiento con nuestros Private Bankers, clave para definir los objetivos y valorar las opciones de inversión y las acciones de planificación que deben ponerse en marcha.

Elaboramos un informe completo y transparente que nos permite evaluar tu patrimonio financiero y seguir su evolución, teniendo en cuenta las necesidades y objetivos definidos en la fase de análisis. Este documento se apoya en la 5D Strategy, la estrategia de inversión propia de Banco Mediolanum, que aplica el principio de diversificación financiera para contribuir a reducir el riesgo de tu cartera. Lo mejor de nuestra capacidad y nuestro conocimiento al servicio del *Asset Allocation*.

Como siempre, tu Private Banker estará a tu lado cuando lo necesites para escucharte, asesorarte y protegerte.

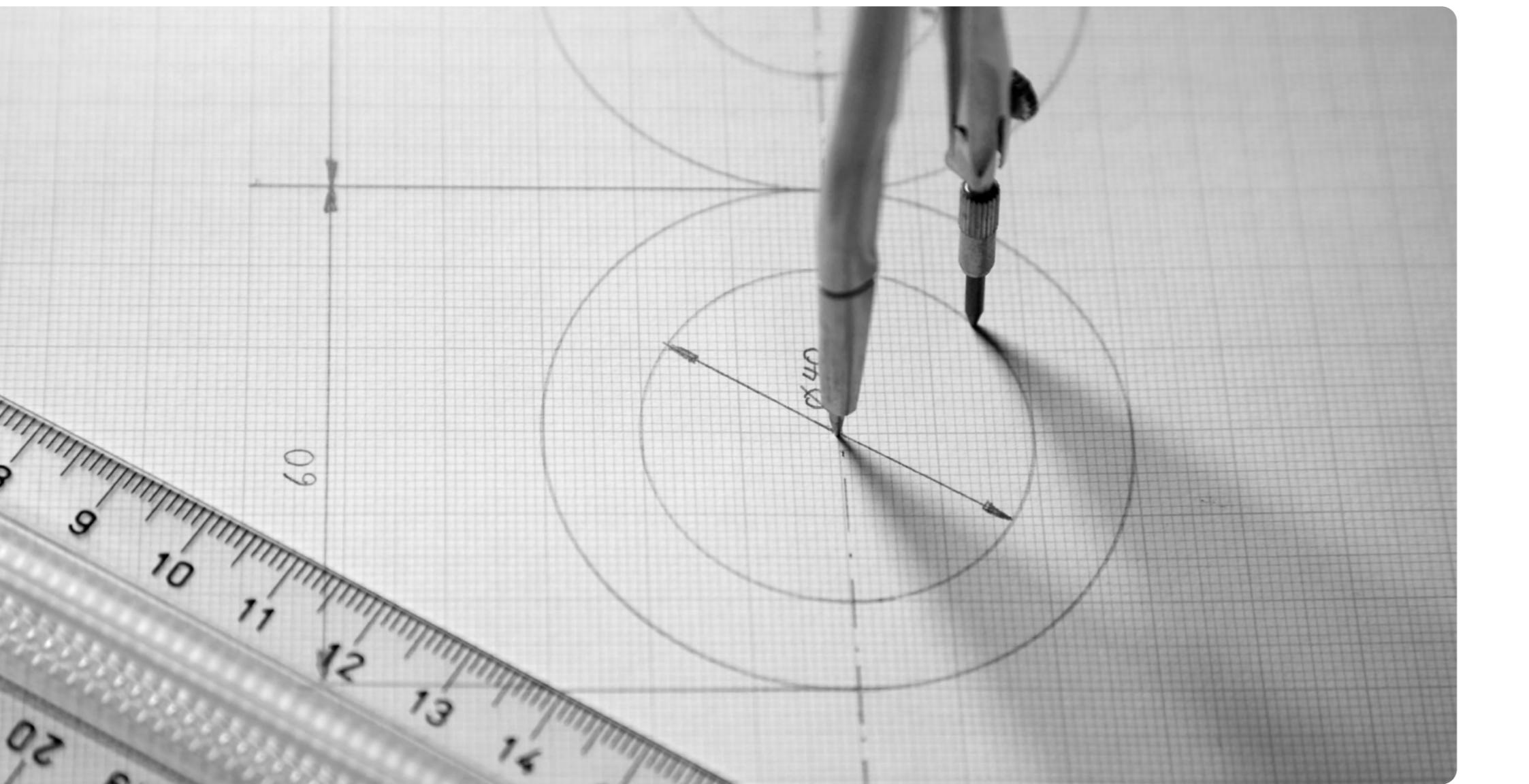


## Monitorización de carteras

Además del seguimiento realizado por el Private Banker y por el propio banco, podrás contar con un servicio de monitorización del conjunto de tus inversiones, que analizará posibles ajustes tácticos o estratégicos de las inversiones inicialmente propuestas.

## Planificación sucesoria

Nuestros servicios prevén herramientas y apoyos especializados para ayudar a nuestros clientes a planificar la distribución del patrimonio entre alternativas de productos buscando la optimización fiscal.



## INNOVACIÓN EN ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN.

A partir de su contrastada experiencia, nuestros Private Bankers te ayudarán a vincular tus metas personales con nuestra amplia gama de soluciones financieras. Con un análisis detallado de tu cartera, te ofrecerán un asesoramiento completo y personalizado que te ayudará a invertir de forma diversificada según tus necesidades. En definitiva: **invertirás con método**.

Te ofrecemos las estrategias más novedosas y siempre adaptadas a tus necesidades. Para aprovechar las diferentes condiciones del mercado y tratar de revalorizar el patrimonio invertido.



**Juan Massana,**  
Director Comercial  
de Banco Mediolanum.



**Mario Rappanello,**  
Director Wealth & Banca Privada  
de Banco Mediolanum.



**Joaquín Maldonado,**  
Responsable de la Red de Banca  
Privada de Banco Mediolanum.



**HACER QUE ALGO  
PASE NO ES MAGIA,  
ES PLANIFICACIÓN.**

Family Banker® es una marca registrada de Banca Mediolanum S.p.A.

Este es una comunicación publicitaria. La presente documentación es propiedad de BANCO MEDIOLANUM, S.A. tiene carácter CONFIDENCIAL. Utilizar, reproducir, alterar o comunicar a terceros por cualquier canal de comunicación esta documentación o parte de la misma, sin consentimiento previo y expreso de BANCO MEDIOLANUM, está prohibido y puede comportar responsabilidades legales para el infractor.

Más información en:



IMPI0396/50