

*Nach diesen 46 Seiten wissen Sie alles,
was Sie über uns wissen sollten.*

Für alle, die im Leben noch was vorhaben.



BANKHAUS AUGUST LENZ

Die persönlichste Privatbank



Die nächsten 43 Seiten zeigen, was uns zur persönlichsten aller Privatbanken macht. Zum Beispiel unsere Family Bankerin, die mit ihren Kunden gern alles Wichtige bei Kaffee und Kuchen bespricht (Seite 20), oder was Lebensfreude mit Banking zu tun hat (Seite 6).



In 45 Minuten werden Sie diese Broschüre komplett durchgelesen haben. Wir empfehlen Ihnen gegebenenfalls ein gutes Glas Rotwein dazu.

A

Unsere Geschichte	12
Unsere Werte	14
Zahlen & Fakten	16
Unsere Family Banker®	18
Elf Fragen an unsere Family Bankerin	20
Innovation	22
Unsere Stiftung	24
Mediolanum Banking Group	26
Unsere Partner	28

B

Investment	34
Vorsorge	36
Finanzierung	38
Absicherung	40
Banking	42

„Man sagt *Das ist eine sichere Bank*, wenn man sich auf etwas verlassen kann. Aber welche Bank würden Sie jetzt spontan als verlässlich bezeichnen? Genau. Und so wären wir schon bei unserer Daseinsberechtigung.“

Mirko Siepmann
Vorstandsmitglied des Bankhauses August Lenz



Familie und Freunde gehören zur Lebensfreude einfach dazu. Das ist auch bei Ennio Doris nicht anders. Zwischenmenschliche Beziehungen entwickeln seiner Meinung nach sogar unschlagbare Kräfte. Nach diesem Grundsatz lebt er nicht nur sein Leben mit seiner Frau, seinen Kindern und Enkelkindern. Damit revolutioniert er seit 1982 die Bankenwelt in Europa. Und auch in Deutschland – mit der persönlichsten aller Privatbanken: dem Bankhaus August Lenz.

Man muss sich ja fast wundern: Banken gibt es seit dem 13. Jahrhundert. Doch ist schon jemand auf die Idee gekommen, alles etwas menschlicher und persönlicher anzugehen? Falls nicht, ist das ja auch nicht weiter schlimm. Dafür gibt es ja uns. Die persönlichste Privatbank weit und breit.

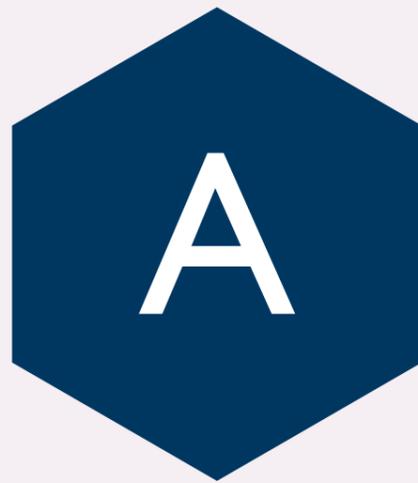
„Wenn uns jemand seine Ersparnisse anvertraut, so vertraut er uns die Früchte seines mühevollen Schaffens, sein Heute, sein Morgen, sein Leben an. Unsere Aufgabe ist es, ihn niemals zu enttäuschen.“

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ennio Doris'. The signature is stylized and fluid, with a large, sweeping flourish at the end.

Ennio Doris
Gründer der Mediolanum Banking Group

Kein Wunder, dass
Sie sich bei uns wie
zu Hause fühlen –
Sie sind es.



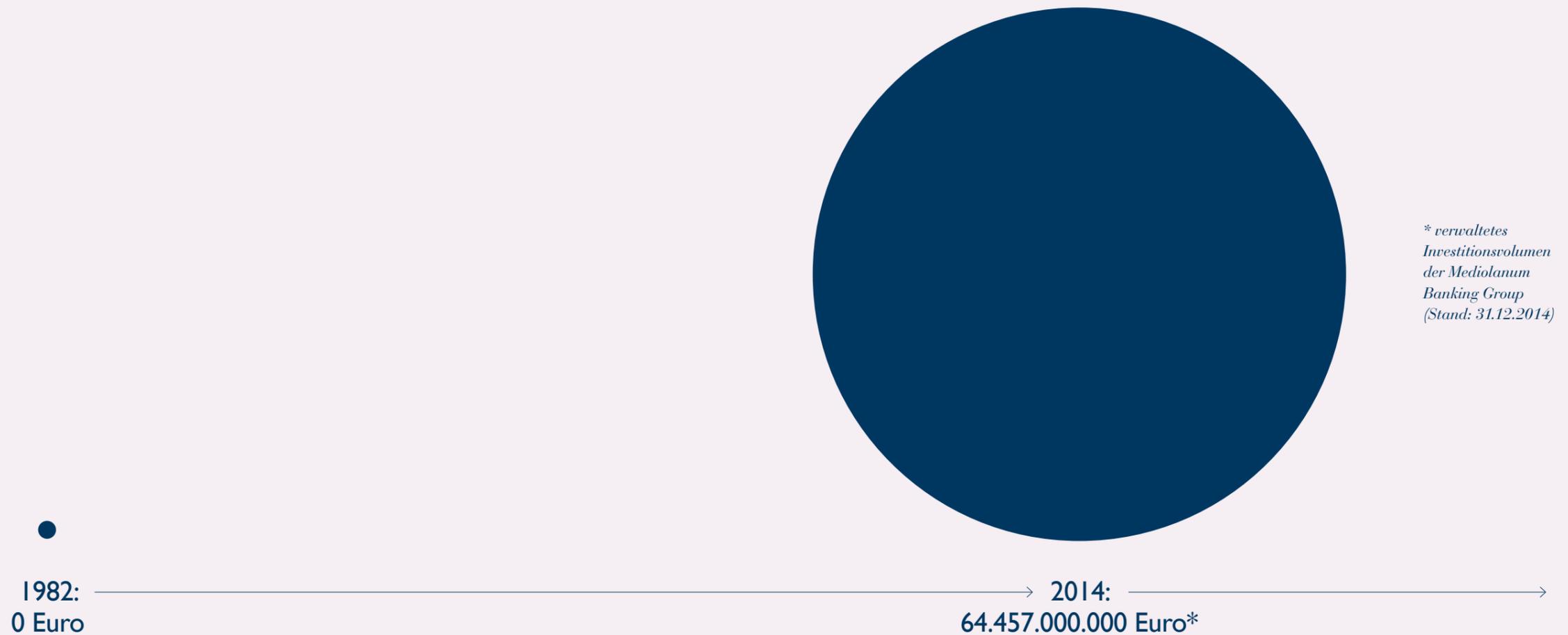


Teil 1:
HALLO ERST MAL.

Wir möchten, dass es beim
Kennenlernen dann nur
um Sie geht. Darum stellen
wir uns jetzt schon mal vor.

Unsere Geschichte	12
Unsere Werte	14
Zahlen & Fakten	16
Unsere Family Banker®	18
Elf Fragen an unsere Family Bankerin	20
Innovation	22
Unsere Stiftung	24
Mediolanum Banking Group	26
Unsere Partner	28

Unsere Geschichte



1982 Ennio Doris gründet das Unternehmen „Programma Italia“ 1984 Übernahme der Versicherungsgesellschaften „Mediolanum Vita“ und „Mediolanum Assicurazioni“ 1996 „Mediolanum S.p.A.“ geht an die Mailänder Börse 1997 Gründung der „Banca Mediolanum“ und „Mediolanum International Funds“ 1998 Aufnahme der „Mediolanum S.p.A.“ in den italienischen Börsenindex MIB 30 2001 Auslands-expansion nach Deutschland und Übernahme der „Bankhaus August Lenz & Co.AG“ 2002 Entstehung der Mediolanum Stiftung

2012 „Banca Mediolanum“ gehört zu den führenden Unternehmen im Bereich technologischer Präsenz 2013 „Mediolanum Corporate University“ erreicht unter allen teilnehmenden Banken den 1. Platz bei den Global Council of Corporate Universities Awards (Best Corporate University Embodying the Identity, the Culture and the Brand of the Organization in its Stakeholders) 2014 „Mediolanum Asset Management Ltd.“ erhält den World Commerce Review Award (Most Innovative Asset Manager, Ireland) und den Investment Management Award (Best Investment Management Company, Ireland)

Persönlichkeit Engagement *Selbstbestimmung* Dynamik

1) Sie sind nicht der Nabel der Welt

Aber bei uns können Sie sich ein bisschen so fühlen. Denn in unserem Bankenmodell genießen Sie ungeteilte Aufmerksamkeit und stehen stets im Mittelpunkt.

2) Machen Sie doch, was Sie wollen

Ihre Wünsche und Ziele stehen bei uns an erster Stelle. Ihr Family Banker® berät Sie persönlich und individuell. Und das, wann und wo Sie ihn gerade brauchen. Wie ein guter Freund, den man jederzeit um Rat fragen kann. Nur kompetenter.

3) Wir haben keine Zeit

Denn bei uns bestimmen nicht die Öffnungszeiten, sondern allein Sie, wo, wann und wie Sie uns brauchen. Und dank maßgeschneiderten Servicetools und Ihrem Family Banker® können Sie beides haben: flexibles Banking und persönliche Beratung.

4) Niemand ist perfekt

Aber man kann es probieren. Darum sind wir immer auf der Suche nach Innovationen und neuen Technologien, die unsere Produkte, Lösungen und Services für Sie noch individueller, bequemer und transparenter machen.

Zahlen & Fakten

31.556.926

Sekunden im Jahr stehen wir unseren Kunden zur Verfügung

rund 80.000.000

Euro zur vollständigen Entschädigung für Kunden der Mediolanum Gruppe während der Lehman-Pleite

über 2.000 1

von über 5.000 Family Bankern® ist nur für Sie da

Konten und Depots lassen sich mit der €inBlick Funktion verwalten

mehr als 1.000.000

Kunden, die sich von uns verstanden fühlen

2001 0

ist das Geburtsjahr der persönlichsten aller Privatbanken

Meter bis zu Ihrem Beratungsgespräch

65.rund.000.000

Euro Kostenreduktion für Kunden der Mediolanum Gruppe durch Margenverringern während der Subprime-Krise

Unsere Family Banker®

Er ist das Gesicht unserer Bank. Das Bindeglied zum Kunden. Die generelle Anlaufstelle. Und vor allem ist er eben eines: persönlich für Sie da, wenn Sie ihn brauchen.



Er ist der Weiß-immer-Rat-und-ist-da-wann-und-wo-ich-ihn-brauche-Berater oder kurz: Family Banker®.

Wir sind da, wo Sie uns brauchen. Somit ist Ihr persönlicher Family Banker® sozusagen eine Bankfiliale auf zwei Beinen, denn er kommt genau dahin, wo Sie gerade sind. Und er kennt Sie und Ihre Wünsche genauso gut wie die Produkte, die er Ihnen empfiehlt. Denn nur so kann er Sie optimal beraten und gemeinsam mit Ihnen an Ihren Plänen feilen. Und das nicht nur heute, morgen und übermorgen, sondern so lange, wie Sie es sich wünschen.

Jetzt müssen Sie sich nur noch für einen entscheiden:
www.banklenz.de/home/service/family-banker-suche

Und natürlich laden wir Sie auch gern mal zu uns ein. Auf eins unserer Events zum Beispiel:



Elf Fragen an Verena Müller

Family Bankerin in Ravensburg



1) Wofür geben Sie typischerweise zu viel Geld aus?

„Geteilte Freude ist doppelte Freude – deswegen gebe ich sehr gerne Geld für meine Freunde aus.“

Wir haben unserer Family Bankerin ein paar persönliche Fragen gestellt, damit Sie einen Eindruck davon bekommen, was für Persönlichkeiten für die persönlichste Privatbank arbeiten. Wenn Sie übrigens aus dem Raum Ravensburg kommen und sich gern von Frau Müller beraten lassen möchten, freut sie sich schon auf Sie: v.mueller@banklenz.de.

2) Was ist Ihr emotional wertvollster Besitz?
„Mein erstes Buch, mit dem mein Vater mir das Lesen beigebracht hat.“

3) Frankfurt, London, New York?
Lacht: „Das ‚schwäbische Meer‘! Die Lebensart in der Bodenseeregion schätze ich sehr!“

4) Online shoppen oder in der Stadt bummeln?
„Das kommt darauf an. Ich freue mich über den lokalen Einzelhandel in meiner Kleinstadt, aber auch über die Möglichkeit, schnell mal via Internet etwas zu bestellen.“

5) Was machen Sie mit Ihrem Kleingeld?
„Oft habe ich keines, denn ich zahle gerne mit der Karte.“

6) Welche Eigenschaften schätzen Sie an Ihren Freunden?
„Mit einem kritischen Freund an der Seite kommt man immer schneller vom Fleck. Das hat Goethe gut auf den Punkt gebracht. Ein offenes Wort von guten Freunden ist auch mir wichtig. Das hilft mir, eigene Standpunkte zu hinterfragen und mich weiterzuentwickeln.“

7) Aufzug oder Treppe?
„Meistens die Treppe. So kann ich den feinen Kuchen halbwegs wieder abtrainieren, den mir meine Kunden anbieten.“

8) Was war Ihre erste größere Investition?
„Mein Motorrad, eine blaue Honda Shadow, die ich mir zum Entsetzen meiner Eltern kaufte.“

9) Wo sind Sie zu finden: an der Bar, am Tisch oder auf der Tanzfläche?
„Kino, Kunst, Kultur: Hier finden Sie mich am Wochenende! Und in der eigenen Küche, wo ich gerne für Freunde koche.“

10) Was mögen Sie an der Finanzwelt am wenigsten?
„Allzu oft steht das Geld und nicht der Mensch im Mittelpunkt des Handelns.“

11) Macht Geld glücklich?
„Geld macht nicht wirklich glücklich, aber in manchen Momenten kann es das Leben leichter machen. Jemand soll einmal gesagt haben, dass es besser ist, in einem Taxi zu weinen als in einer Straßenbahn.“

Können unsere Kunden ihr Vermögen, dass sie auch bei anderen Banken haben, nicht ganz einfach auch über unseren Zugang verwalten?

Frage an das Produktmanagement zu Beginn eines Innovationsprojektes

Doch.

Genau dafür gibt's ja unsere Online-Banking-Funktion €inBlick. Einfach Kontoumsätze sortieren, eigene Budgets festlegen und Sparziele stecken. Und das sogar mit Konten, die Sie bei anderen Banken haben. Gute Idee, oder? Und wo die herkommt, gibt's noch mehr.

Gerade in diesem Moment arbeiten wir daran, Ihnen Geldgeschäfte angenehmer und das Leben leichter zu machen. Denn wer hat eigentlich gesagt, dass Banking anstrengend sein muss?



*Werfen Sie doch mal einen Blick auf €inBlick:
www.banklenz.de/home/service/einblick*

Unsere Stiftung



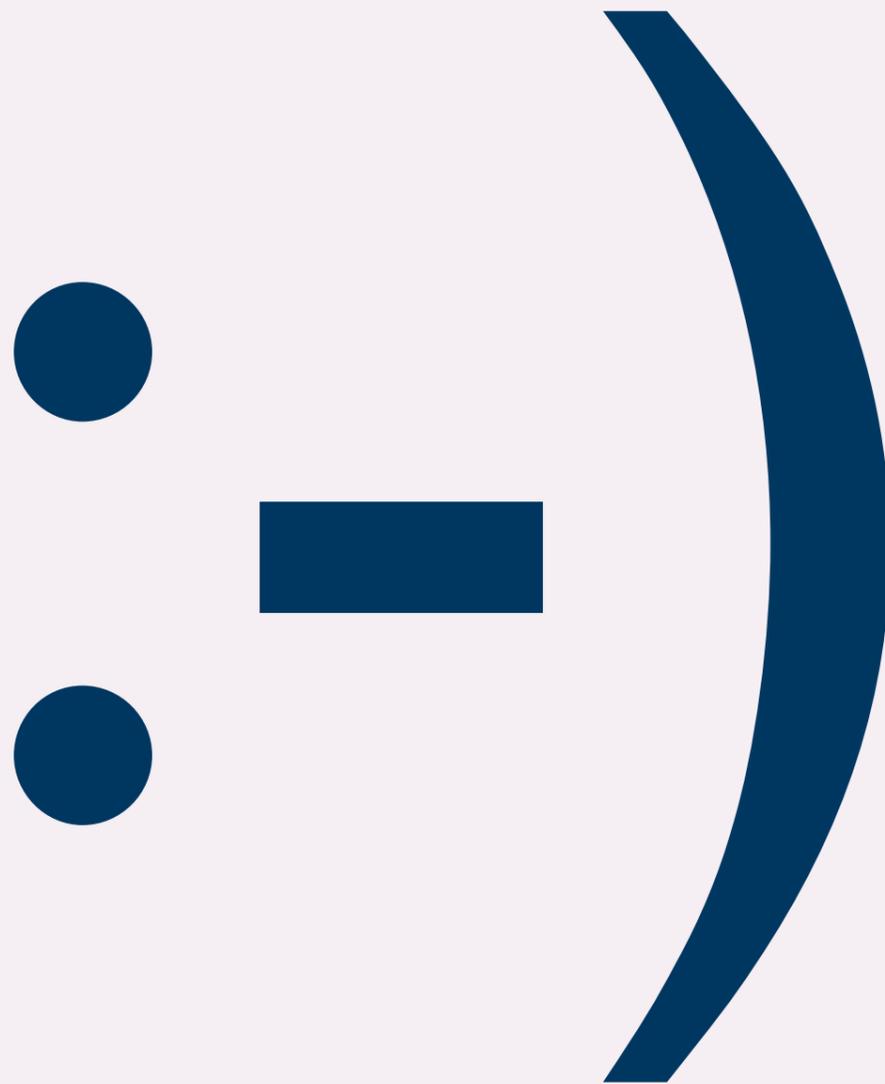
Warum wir uns für andere starkmachen?

Ganz einfach: weil wir nicht anders können.

Gemeinsam mit der Mediolanum Banking Group unterstützen wir seit 2002 mit der Mediolanum Stiftung Kinder auf der ganzen Welt. Dadurch werden zahlreiche soziale Projekte in 29 Ländern gefördert. Projekte wie beispielsweise der Bau und Unterhalt von Schulen und Krankenhäusern oder Hilfsmaßnahmen für Kinder in sozial schwierigen Situationen.



Sara Doris
Vorsitzende der Mediolanum Stiftung



1982 hat der Student Scott E. Fahlman die Idee, elektronische Nachrichten mit der aus drei ASCII-Zeichen gebildeten Zeichenfolge :-:) persönlicher zu machen. Im selben Jahr haben wir die Idee, Banking so persönlich wie möglich zu machen.

Wir sind Teil der europäischen Bankengruppe Mediolanum Banking Group. Dadurch profitieren Sie als Kunde von dem Rückhalt, wie ihn nur eine Bank dieser Größe bieten kann.

Und das mit der persönlichen und individuellen Beratung, wie nur wir sie bieten.



www.mediolanum.com

Nur wer genau
hinschaut



... findet die beste
Alternative.

Um unseren Kunden die beste Produktempfehlung zu geben, arbeiten wir nicht mit einem namhaften Partner zusammen. Nicht mit zweien. Sondern mit allen, die unsere Auswahlkriterien erfüllen – BlackRock, DWS, J. P. Morgan, UBS und vielen mehr. All deren Finanzprodukte werden von den Experten unserer Gesellschaften – *Mediolanum Asset Management Limited, Mediolanum International Funds Limited und Mediolanum International Life Limited* – sorgfältig durchleuchtet. Und wir picken dann für Sie aus dieser großen Auswahl genau die passende Empfehlung heraus.

*www.mill.ie/de
www.mifl.ie/de
www.maml.ie*

Bei Finanzen will ich
Offenheit. Keine
Öffnungszeiten.





Auf den folgenden Seiten lernen Sie unsere Produkte kennen. Doch um herauszufinden, was genau zu Ihnen passt, sollten wir zunächst Sie kennenlernen.

Investment	34
Vorsorge	36
Finanzierung	38
Absicherung	40
Banking	42

Teil 2:
**WAS BIETEN WIR – UND
WENN JA, WIE VIEL?**

„Weil das Geld ja heutzutage nicht mehr von allein arbeitet, tun wir es für Sie.“

René Rögner
Family Banker® in Markt Erlbach

Investments sind ja immer ein heikles Thema. Wem kann man vertrauen?

Und vor allem: Wem kann man dann auch wirklich sein Geld anvertrauen?

Wir handeln nach dem Credo: Vertrauen ist gut – es mit Tatsachen untermauern noch besser. Weil persönliche Bedürfnisse auch einfach eine persönliche Beratung erfordern. Ihr Family Banker® wird mit unserer 5-D-Strategie genau das für Sie passende Anlagemodell finden. Je nachdem, ob Sie kurz-, mittel- oder langfristig investieren möchten.



Geld wächst nicht auf Bäumen, heißt es. Mit der richtigen Wachstumsstrategie lässt sich aber trotzdem eine ertragreiche Ernte erzielen.

„Investieren Sie
in die Zukunft.
Sie werden den
Rest Ihres
Lebens dort
verbringen.“

Karsten Japes
Family Banker® in Düsseldorf

Älter werden wir alle. Das
Wie macht den Unterschied.

Darum denken wir
schon heute an Ihre Zukunft.

Damit Sie das Beste aus „später“ herausholen können,
setzen wir bei privater Altersvorsorge auch auf die
Möglichkeit staatlicher und steuerlicher Förderung.



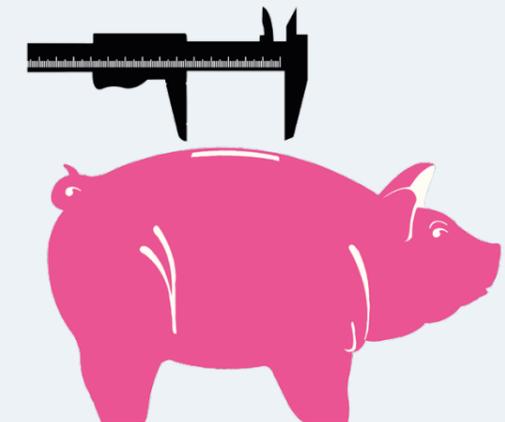
*Quelle:
Bericht der
Rürup-Kommission;
Stand: 2004

„Sie besitzen keinen Flaschengeist? Macht nichts.“

Andreas Bauer
Family Banker® in Frankfurt

Wenn bei Ihnen eine Investition ansteht oder Sie kurzfristig Liquiditätsbedarf haben, stehen wir Ihnen gerne zur Seite. Mit Angeboten, wie man sie sich wünscht: flexibel, attraktiv, persönlich auf jeden einzelnen Kunden zugeschnitten.

Apropos zur Seite: Natürlich finden Sie auch auf unserer Website mehr zu unseren verschiedenen Angeboten.
www.banklenz.de/zinssaetze



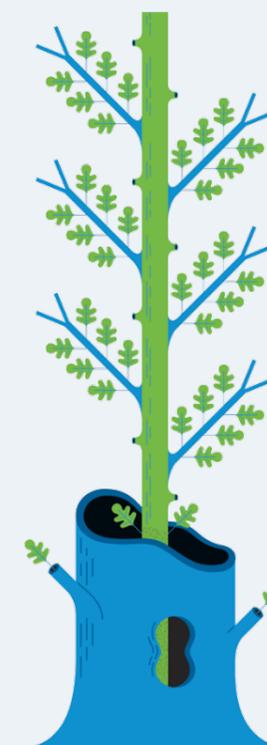
Bestimmen Sie doch einfach selbst, wie dick Ihr finanzielles Pölsterchen sein soll.

„Da wir ja quasi zur Familie gehören, wollen wir auch gut auf sie aufpassen.“

Philipp Schütz
Family Banker® in Eckental

Warum uns Ihre Absicherung und die Ihrer Liebsten persönlich am Herzen liegen? Ist doch klar: Wir kennen uns ja auch persönlich.

Deshalb bieten wir einen individuellen Rundum-Check all Ihrer Versicherungen sowie sorgfältig ausgesuchte Partner – damit Sie auch wirklich auf die passende Lösung für Ihre Bedürfnisse vertrauen können.



„Der beste Service ist der, über den man nicht groß nachdenkt.“

Gunnar Piroch
Family Banker® in München

Beim Banking ist Service das A und O. Damit Sie sich darauf konzentrieren können, *was* Sie mit Ihrem Geld machen – und nicht *wie*.

Klar gibt es bei uns attraktive Angebote wie Tagesgeld mit Top-Zinsen*, ein kostenloses Girokonto und gebührenfreie Maestro- und Kreditkarten dazu. Aber viel wichtiger ist uns, dass Sie Ihr Banking so erledigen können, wie es Ihnen passt. Zum Beispiel rund um die Uhr mit Online-Banking, im persönlichen Gespräch mit Ihrem Family Banker® oder mit einem kostenlosen Anruf bei unserem Banking-Center. Und es geht sogar noch einfacher: Mit My SMS informieren wir Sie ganz bequem per kostenloser SMS über Ihre Kontobewegungen.



Banking-Center



Family Banker®



Banking



Online-Banking



Automatischer
Telefonservice



My SMS

* Zu groß fürs Kleingedruckte:
unsere Zinssätze.
www.banklenz.de/zinssaetze

Sie haben jetzt
sicher ein paar
Fragen. Wir einen
Ansprechpartner:



GUNNAR PIROCH

Dipl.-Math. oec.

FAMILY BANKER®

Exclusive Agent der Bankhaus August Lenz & Co. AG
München · Dresden

Holbeinstr. 11 · 81679 München

Fon: +49 (0) 89 - 960 12 252 · Fax: +49 (0) 89 - 925 80 613

Mobil: +49 (0) 172 - 864 72 92 · E-Mail: gpiroch@banklenz.de

www.banklenz.de



BANKHAUS AUGUST LENZ

Die persönlichste Privatbank

Bankhaus August Lenz & Co. AG
Holbeinstraße 11 · 81679 München · Postfach 10 09 36 · 80083 München
E-Mail: info@banklenz.de · www.banklenz.de

Die Bankhaus August Lenz & Co. AG ist dem Einlagensicherungsfonds des
Bundesverbandes deutscher Banken e.V. angeschlossen.
Stand: 04/2015