

Presseinformation

Stand: März 2019

## **Persönlichste Banking-Beratung**

**Ein Family Banker® für jeden Kunden – das Bankhaus August Lenz vereint schon ab dem ersten Euro exklusiven Beratungs-Service mit Vorteilen des modernen Online-Bankings**

München, März 2019 – Das Vertrauen der Kunden ist das höchste Gut, das eine Bank besitzen kann – das gilt nicht erst seit dem Ausbruch der Finanzkrise 2008, in der dieses Vertrauen massiv erschüttert wurde. Es war vielmehr schon immer ein Grundwert des Bankgeschäfts. Vertrauen zwischen Kunde und Bank kann nur durch offene, ehrliche, umfassende, aber auch erfolgreiche Beratung aufgebaut werden. Diese Beziehung muss im digitalen Zeitalter noch flexibler gestaltet werden. Banken müssen sich künftig noch intensiver mit den persönlichen Wünschen und Bedürfnissen der Kunden auseinandersetzen und ihre Geschäftsmodelle entsprechend neu ausrichten, um den sich stetig ändernden Anforderungen der Kunden zu entsprechen. Diese Überzeugung prägt das Bankhaus August Lenz, das für sich beansprucht, die „persönlichste Privatbank“ zu sein.

Im Mittelpunkt des Konzepts des Bankhauses steht der Family Banker®. Er steht jedem Kunden ab dem ersten Euro zur Verfügung. Und das nicht nur zu Schalteröffnungszeiten, sondern immer – wann und wo der Bankkunde ihn braucht. Der Family Banker® ist kein nüchterner Berater, er versteht sich als Partner und Vertrauensperson in allen finanziellen Belangen. Das bedingt auch, dass er alle Entscheidungen perfekt vorbereitet und dem Kunden verschiedene Strategien und Optionen aufzeigt. Er klärt im persönlichen Gespräch Bedürfnisse und Erwartungen sowie Investmentmöglichkeiten und -risiken.

### **Kompetente Beratung in allen finanziellen Angelegenheiten**

Die Family Banker® des Bankhauses August Lenz sind ausgebildete Spezialisten. Um dem Anspruch einer kompetenten umfassenden Beratung zu genügen, verfügen sie über umfassendes Fachwissen beispielsweise in Geldanlagen, Finanzinvestitionen, in der Altersvorsorge oder auch im Versicherungsbereich. Die Family Banker® betrachten stets die gesamte finanzielle Situation ihrer Kunden.

Das Produktangebot des Bankhauses August Lenz umfasst alle einschlägigen Bankleistungen von kostenlosem Girokonto und kostenloser Maestro- und Kreditkarte über Tages- oder Festgeld bis hin zu Krediten. Das Investment-Spektrum besteht sowohl aus Produkten der Muttergesellschaft Mediolanum Banking Group, insbesondere Fonds zum Vermögensaufbau, als auch aus Angeboten vieler renommierter Investmentgesellschaften, sofern diese die strenge interne Prüfung bestehen. So ist gewährleistet, dass Anleger immer ein individuell passendes Produkt finden. Bei Versicherungsfragen arbeitet das Bankhaus exklusiv mit Premium-Partnern zusammen.

## **Banking bedeutet heute, alle Möglichkeiten zu haben**

Der Anspruch des Bankhauses August Lenz ist es, die Vorteile einer traditionellen Bank mit denen einer modernen Online-Bank zu verbinden. Der kontinuierliche Ausbau an digitalen und innovativen Angeboten spielt dabei eine zentrale Rolle. So bietet das Bankhaus August Lenz auch Online-Tools, die Geldgeschäfte vereinfachen, zum Beispiel die Funktion €inBlick: Mit einem Klick erhalten Kunden über dieses Tool den aktuellen Überblick über ihr gesamtes Vermögen – auch auf den Konten bei anderen Banken. Einnahmen und Ausgaben werden in übersichtlichen Tortendiagrammen kategorisiert. Budgets können damit festgelegt und Sparziele gesteckt werden. Um Kunden in Zukunft noch mehr innovative Finanzdienstleistungen anzubieten, geht das Bankhaus neue Wege und kooperiert u. a. mit dem FinTech FinReach. Mit dem innovativen Kontowechselservice vom Bankhaus August Lenz und FinReach können Kunden ihren Bankwechsel automatisiert in weniger als zehn Minuten durchführen. Zudem bietet das Online-Banking neben der direkten Kontaktaufnahme per E-Mail und Telefon mit dem Banking Center und mit persönlichen Family Banker® die Möglichkeit, jegliche Bankgeschäfte komfortabel zeit- und ortsunabhängig zu erledigen.

## **Vielfach ausgezeichnet**

Das Bankhaus August Lenz wurde für seine innovativen Services in der Vergangenheit mehrfach ausgezeichnet. So erhielt es im Jahr 2015 den Kundeninnovationspreis in der Kategorie „Banken“, den „German Stevie® Award 2016“ für die Applikation €inBlick, den „German Stevie® Award 2017“ für den Service „Intelligent Investment Strategy“ sowie die Auszeichnung „Deutschlands Kundenchampions 2017“ vom F.A.Z.-Institut und der forum! GmbH. Im Jahr 2018 folgten die Auszeichnungen für den Kundenchampion Award sowie für den Deutschen Exzellenzpreis in der Kategorie „Strategie und Transformation“.

Jüngst in 2019 wurden die neuen, erstmalig für Privatkunden in Deutschland existierenden, Hochkant-Karten des Bankhauses mit dem Gold Stevie® der German Stevie® Awards in der Kategorie Beste Marketing-Kampagne Finanzkarten ausgezeichnet.

## **Über das Bankhaus August Lenz**

Das Bankhaus August Lenz mit Firmensitz in München ist Teil der börsennotierten, europaweit tätigen Mediolanum Banking Group. Die Bankengruppe zählt mit einer Kernkapitalquote von 19,2 Prozent (Stand: 11. Februar 2019) zu einer der solidesten Finanzinstitute Europas. Die Kunden der Bank genießen über das Konzept des Family Bankers® eine persönliche und individuelle Beratung und gleichzeitig moderne, digitale Serviceleistungen eines Innovationstreibers im Bankensektor. Das Bankhaus wurde in den letzten Jahren mehrfach für ihre kunden- und serviceorientierten Leistungen und Innovationen ausgezeichnet.

[www.banklenz.de](http://www.banklenz.de)

Pressekontakt

Serviceplan Public Relations GmbH & Co. KG

Nuno Pedro dos Santos

T +49 89 2050 4156

F +49 89 2050 60 4156

E [n.dossantos@serviceplan.com](mailto:n.dossantos@serviceplan.com)

Presseinformation

Stand: März 2019

## Das Bankhaus August Lenz – Zahlen und Fakten

### 1982

gründete Ennio Doris das Unternehmen Programma Italia, aus dem die Mediolanum Banking Group hervorging. 1996 debütierte Mediolanum S.p.A. an der Mailänder Börse und ist heute im FTSE MIB gelistet, dem italienischen Leitindex der 40 führenden Aktiengesellschaften des Landes, vergleichbar mit dem deutschen DAX.

### 1997

wurden die Banca Mediolanum und die Fondsgesellschaft Mediolanum International Funds Ltd. gegründet.

### 2001

Auslandsexpansion der Banca Mediolanum nach Deutschland und Übernahme von „Bankhaus August Lenz & Co. AG“.

### 2016

weitete das Bankhaus August Lenz sein Geschäftsmodell auf den Bereich Private Banking aus.

### 2017

erhielt das Bankhaus August Lenz aufgrund seiner kundenzentrierten Serviceleistungen vom F.A.Z.-Institut und der forum! GmbH die Auszeichnung „Deutschlands Kundenchampions 2017“ sowie den German Stevie® Award 2017“ für den Service „Intelligent Investment Strategy“. Im Jahr 2018 folgte erneut die Auszeichnung für den Kundenchampion Award sowie für den Deutschen Exzellenzpreis in der Kategorie „Strategie und Transformation“.

## **4.188**

Family Banker® der Gruppe betreuen europaweit mehr als eine Million Kunden (Stand: 11. Februar 2019).

## **44**

Family Banker® und Private Family Banker arbeiten derzeit für das Bankhaus August Lenz. Diese sind in acht Family Banker® Beratungsbüros und an drei Private-Banking-Standorten deutschlandweit tätig.

## **24**

Stunden am Tag und sieben Tage die Woche steht das Bankhaus August Lenz seinen Kunden zur Verfügung.

## **0**

Euro Gebühren kostet das Girokonto beim Bankhaus August Lenz. Kostenfrei sind ebenso eine Maestro-Karte sowie eine MasterCard, die kostenfreie Abhebungen an mehr als 30.000 Geldautomaten in Deutschland und an zahlreichen Automaten im Euroraum sowie das direkte Bezahlen in Geschäften und im Internet ermöglichen. SEPA-Überweisungen sowie der Anruf beim Banking Center (Tel. 0800 70 170 70) sind ebenfalls kostenfrei.

## **300**

Euro p. a. genügen bereits, um international diversifiziert in einen Fondssparplan zu investieren.

## **2.000**

Konten und Depots lassen sich mit der Online-Funktion €inBlick einbinden.

## **10**

Minuten dauert ein Kontowechsel bei der Bankhaus August Lenz & Co. AG in der Regel.

## **74.1**

Milliarden Euro verwaltet die Mediolanum Banking Group insgesamt (Stand: 11. Februar 2019).

## **19,2 %**

beträgt die Kernkapitalquote der Mediolanum Banking Group, die somit zu einer der solidesten Banken Europas zählt. (Stand: 11. Februar 2019)

## **256.7**

Millionen Euro Gewinn nach Steuern erzielte die Mediolanum Gruppe im Jahr 2019.

## **80**

Millionen Euro wurden freiwillig zur vollständigen Entschädigung von Kunden der Mediolanum Banking Group während der Lehman-Pleite aufgewendet.

## **8**

Auszeichnungen hat das Bankhaus August Lenz seit 2015 für seine Innovationen erhalten.

## **2019**

Das Bankhaus August Lenz führt unter dem Motto #entschiedenanders drei neue Bankkarten im Hochformat ein, für die es von den German Stevie® Awards mit dem Gold Stevie® in der Kategorie Beste Marketing Kampagne ausgezeichnet wurde.

## **Über das Bankhaus August Lenz**

Das Bankhaus August Lenz mit Firmensitz in München ist Teil der börsennotierten, europaweit tätigen Mediolanum Banking Group. Die Bankengruppe zählt mit einer Kernkapitalquote von 19,2 Prozent (Stand: 11. Februar 2019) zu einer der solidesten Finanzinstitute Europas. Die Kunden der Bank genießen über das Konzept des Family Bankers® eine persönliche und individuelle Beratung und gleichzeitig moderne, digitale Serviceleistungen eines Innovationstreibers im Bankensektor. Das Bankhaus wurde in den letzten Jahren mehrfach für ihre kunden- und serviceorientierten Leistungen und Innovationen ausgezeichnet.

[www.banklenz.de](http://www.banklenz.de)

Pressekontakt

Serviceplan Public Relations GmbH & Co. KG

Nuno Pedro dos Santos

T +49 89 2050 4156

F +49 89 2050 60 4156

E [n.dossantos@serviceplan.com](mailto:n.dossantos@serviceplan.com)

Presseinformation

Stand: März 2019

## **Das Bankhaus August Lenz – FAQ**

### **Für welche Kunden eignet sich das Bankhaus August Lenz?**

Für alle, die eine Bank auf Augenhöhe suchen und individuell Vermögen aufbauen sowie verwalten möchten. Es gibt keine Grenze, weder nach unten noch nach oben.

### **Wie sind die Konditionen beim Bankhaus August Lenz?**

Unseren Kunden stehen zahlreiche kostenfreie Dienstleistungen zur Verfügung, unter anderem die Führung eines Girokontos, SEPA-Überweisungen, eine Maestro-Karte und eine MasterCard zur gebührenfreien Abhebung an zahlreichen Bankautomaten im Euroraum. Auch Anrufe im Banking-Center sowie die Nutzung digitaler Services, wie zum Beispiel des Online-Banking-Tools €inBlick und des automatischen Kontowechselservice, sind für Kunden mit keinerlei Kosten verbunden. Dazu kommen eine smarte peer-to-peer Payment-Lösung und weitere digitale Services, die wir in unserer Bankhaus August Lenz Service-App vereinen. Für andere Leistungen fallen branchenübliche Gebühren gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis an.

### **Gibt es klassische Zinsangebote?**

Das Bankhaus August Lenz bietet gebührenfreie Tages- und Festgeldkonten an, mit Konditionen, die quartalsweise ermittelt werden.

### **Welche Mindesteinlage verlangt das Bankhaus August Lenz, damit Kunden in den Genuss eines Family Bankers® kommen?**

Keine. Der Family Banker® steht jedem Kunden ab dem ersten Euro zur Verfügung.



## **Was zeichnet einen Family Banker® aus?**

Sie beziehungsweise er muss ausgebildete/-r Finanzfachfrau/-mann sein, die/der bereits Erfahrungen vorweisen kann und intern regelmäßig geschult wird. Darüber hinaus muss jeder Family Banker® profunde Kenntnisse in allen finanziellen Belangen besitzen. Essenziell ist es, immer die komplette finanzielle Situation des Kunden zu überblicken. Aber auch menschliche Qualitäten sind wichtig, die sogenannten Soft Skills. Insbesondere das Verantwortungsbewusstsein gegenüber dem Kunden zeichnet den Family Banker® aus.

## **Woher stammt das Konzept des Family Bankers®?**

Vom Gründer der Mediolanum Banking Group, Ennio Doris. Es war sein Anliegen – und offensichtlich auch eine Marktlücke –, ein Finanzinstitut aufzubauen, das sich durch ehrliche, offene und vertrauensvolle Beratung auszeichnet und einen Menschen in den Mittelpunkt dieser Beziehung stellt: den Family Banker®.

## **Was versteht das Bankhaus August Lenz unter „innovative Finanzberatung von morgen“?**

Um Kunden auch in Zukunft innovative Finanzdienstleistungen und persönlichste Beratung auf Augenhöhe anbieten zu können, geht das Bankhaus neue Wege und kooperiert unter anderem mit den FinTechs FinReach und CREALOGIX/ELAXY. Ziel der Kooperation mit FinReach ist es, dem Kunden den Bankenwechsel durch eine innovative Kontowechsellösung in weniger als zehn Minuten zu erleichtern. Mit dem FinTech-/IT-Finanzdienstleister CREALOGIX/ELAXY hat das Bankhaus August Lenz mit ATLAS einen digitalen Meilenstein in der Finanzberatung gesetzt. Der Fokus des interaktiven, digitalen Beratungsansatzes liegt dabei auf der Abbildung der Möglichkeiten zum Vermögensaufbau, auf den Bereichen Alters- und Gesundheitsvorsorge sowie auf der Absicherung von Risiken. Angesichts der neuen Formen der Erreichbarkeit im digitalen Zeitalter und den sich stets verändernden Kundenwünschen will das Bankhaus mithilfe seiner digitalen Strategie noch flexibler und kundenfreundlicher agieren. Durch eben diese einfachen Technologien wie den Kontowechselservice sowie durch Applikationen, zum Beispiel €inBlick, mit der Kunden einen aktuellen Überblick über ihre gesamten Einlagen – auch auf Konten anderer Banken – erhalten, nutzt das Bankhaus die Chancen der Digitalisierung und setzt, in Verbindung mit vertrauensvollster Beratung in Person der Family Banker®, neue Maßstäbe für eine innovative Finanzberatung von morgen.

Diesen Weg verfolgt das Bankhaus konsequent weiter, etwa durch die neue Anlagestrategie „Intelligent Investment Strategy“, die 2017 mit dem German Stevie Award für Services ausgezeichnet wurde. Diese nutzt die Vorteile von mittel- und langfristigen Investments und wirkt gleichzeitig durch Automatismen der „Behavioral Finance“-Problematik, einer Folge der immer größer werdenden Informationsflut, entgegen.

## **Welche Rolle spielt Private Banking in Ihrem Geschäftsmodell?**

Das Bankhaus August Lenz weitete im Jahre 2016 als nächsten logischen Expansionsschritt sein Geschäftsmodell auf den Bereich Private Banking aus. Hierzu wurden in der ersten Phase die Standorte Hamburg, Düsseldorf und München besetzt, und der erste Grundstein für weitere Repräsentanzen wurde gelegt.

## **Wer ist die Mediolanum Banking Group?**

Die Mediolanum Banking Group ist eine europaweit tätige Finanzgruppe mit Hauptsitz in Mailand. Unter ihrem Dach befinden sich mehrere Tochtergesellschaften, die auf das Bank-, Kredit-, Vorsorge-, Vermögensverwaltungs- und Versicherungsgeschäft spezialisiert sind. Das Bankhaus August Lenz ist eine hundertprozentige Tochter der Banca Mediolanum. Mit einem verwalteten Vermögen von mehr als 74 Milliarden Euro (Stand: 11. Februar 2019) und einer Kernkapitalquote von 19,2 Prozent (Stand: 11. Februar 2019) zählt die Mediolanum Banking Group zu einer der solidesten Banken Europas. Die Mediolanum Banking Group ist in Italien, Irland, Luxemburg, Spanien und Deutschland vertreten.

## **Wem gehört die Mediolanum Banking Group?**

Die Mediolanum Banking Group ist eine Aktiengesellschaft, die an der Milan Stock Exchange gehandelt wird (Kürzel: MED). Sie ist Teil des MIB 40 Indexes. Der größte Anteilseigner ist mit 40,2 (Stand 31.12.2018) Prozent die Doris-Gruppe des Unternehmensgründers Ennio Doris. Ein weiterer wichtiger Investor ist die Fininvest-Gruppe. Letztere ist seit der Gründung als Finanzinvestor beteiligt. Der Rest der Anteile befindet sich in Streubesitz.

## **Wie wird die Mediolanum Gruppe von außen gesehen?**

Die Mediolanum Banking Group und auch das Bankhaus Lenz selbst wurden in jüngster Vergangenheit vielfach für ihren nachhaltigen, soliden und innovativen Ansatz sowie ihre fortschrittlichen Ideen ausgezeichnet. Auszugsweise kann hier erwähnt werden, dass die Mediolanum Asset Management Ltd. den „World Commerce Review Award“ als innovativste Anlagegesellschaft und den „Investment Management Award“ erhielt. Die konzerneigene Ausbildungsstätte Mediolanum Corporate University, die auch externen Studierenden offensteht, erreichte 2013 den ersten Platz unter allen teilnehmenden Banken beim „Global Council of Corporate Universities Award“. Darüber hinaus gehört die Banca Mediolanum seit 2012 zu den führenden Unternehmen im Bereich technischer Präsenz. Daneben erhielt das Bankhaus August Lenz im Jahr 2015 den Kundeninnovationspreis in der Kategorie „Banken“, den „German Stevie® Award 2016“ für die Applikation €inBlick, den „German Stevie® Award 2017“ für den Service „Intelligent Investment Strategy“ sowie die Auszeichnung „Deutschlands Kundenchampions 2017“ vom F.A.Z.-Institut und der forum! GmbH. Im Jahr 2018 folgten die Auszeichnungen für den Kundenchampion Award sowie für den Deutschen Exzellenzpreis in der Kategorie „Strategie und Transformation“. Jüngst in 2019 wurden die neuen, erstmalig für Privatkunden in Deutschland existierenden, Hochkant-Karten des Bankhauses mit dem Gold Stevie® der German Stevie® Awards in der Kategorie Beste Marketing-Kampagne Finanzkarten ausgezeichnet.

## **Wie ist das Bankhaus August Lenz als Arbeitgeber?**

Auf der Arbeitgeber-Bewertungsplattform Kununu hat die Bank durch ihre positiven Bewertungen das Gütesiegel „Top Company“ erhalten, womit nur 6 Prozent der dort bewerteten Unternehmen ausgezeichnet werden. Zudem trägt die Bank aufgrund ihrer offenen Haltung gegenüber der Bewertung durch Arbeitnehmer und Bewerber das Gütesiegel „Open Company“. Dieses trägt nur 1 Prozent der Unternehmen.

## **Engagiert sich das Bankhaus August Lenz auch sozial?**

Gemeinsam mit der Mediolanum Banking Group unterstützt das Bankhaus August Lenz seit 2002 die Mediolanum Stiftung und damit Kinder auf der ganzen Welt. Die Stiftung fördert soziale Projekte in 49 Ländern, beispielsweise den Bau und Unterhalt von Schulen und Krankenhäusern. Darüber hinaus werden regelmäßig auch regionale Projekte vom Bankhaus oder von den Family Bankern direkt unterstützt.

## **Über das Bankhaus August Lenz**

Das Bankhaus August Lenz mit Firmensitz in München ist Teil der börsennotierten, europaweit tätigen Mediolanum Banking Group. Die Bankengruppe zählt mit einer Kernkapitalquote von 19,2 Prozent (Stand: 11. Februar 2019) zu einer der solidesten Finanzinstitute Europas. Die Kunden der Bank genießen über das Konzept des Family Banker® eine persönliche und individuelle Beratung und gleichzeitig moderne, digitale Serviceleistungen eines Innovationstreibers im Bankensektor. Das Bankhaus wurde in den letzten Jahren mehrfach für ihre kunden- und serviceorientierten Leistungen und Innovationen ausgezeichnet.

[www.banklenz.de](http://www.banklenz.de)

Pressekontakt

Serviceplan Public Relations GmbH & Co. KG

Nuno Pedro dos Santos

T +49 89 2050 4156

F +49 89 2050 60 4156

E [n.dossantos@serviceplan.com](mailto:n.dossantos@serviceplan.com)