

INFORMAZIONE PUBBLICITARIA

GIORNATA MONDIALE  
DEL RISPARMIO:  
impariamo  
le regole per  
investire bene



Lezione di finanza per tutti venerdì 31 ottobre, Giornata Mondiale del Risparmio. La organizza Banca Mediolanum nelle succursali e nei Family Banker Office di tutta Italia. Sarà il primo di una serie di incontri, gratuiti e aperti ai clienti della banca ma anche a chi cliente non è. Lo scopo: accrescere la cultura finanziaria e fornire nozioni economico-finanziarie di base in materia di investimenti. Ove necessario, questo primo incontro sarà replicato il giorno dopo, sabato 1° novembre. Per informazioni chiama entro il 31 ottobre un Family Banker della tua città (www.bancamediolanum.it). Se non sei cliente Mediolanum lo trovi su www.paginegialle.it. Alla voce "cosa" scrivi "Banca Mediolanum", alla voce "dove" la città in cui abiti. Se non hai internet, lo trovi sulle Pagine Bianche alla lettera B sotto la voce "Banca".

IL GRUPPO INTERVIENE A FAVORE DEI CIRCA 10 MILA CLIENTI COINVOLTI NEL CRAC DELLA BANCA AMERICANA

# La soluzione Mediolanum per le polizze Lehman

Le perdite saranno ripianate dai due soci maggiori:  
il Gruppo Doris e Fininvest Spa, e non inciderà sugli azionisti di minoranza

Un intervento straordinario, volontario, coraggioso, senza precedenti. Per venire incontro e garantire, in modo concreto e ben tangibile, tutti i clienti del Gruppo Mediolanum titolari di polizze Index Linked collegate alle obbligazioni emesse da Lehman Brothers. I due soci di riferimento di Mediolanum, in sostanza la famiglia Doris e la famiglia Berlusconi attraverso la Fininvest, hanno deciso di farsi carico di tutte le perdite delle polizze Index Lehman che appartengono ai clienti Mediolanum, polizze che, dopo il crac della banca americana, rischiano di ridurre drasticamente il proprio valore. Un'operazione che protegge la clientela Mediolanum, senza gravare sugli azionisti di minoranza, sui risultati finanziari e sugli investitori del Gruppo fondato e guidato da Ennio Doris.

Il clamoroso fallimento della Lehman Brothers ha ovviamente compromesso tutti i titoli e gli investimenti finanziari ad essa collegati, i risparmiatori di tutto il mondo, in Italia si tratta di circa 6 milioni, che possiedono strumenti finanziari collegati alla Lehman rischiano di perdere gran parte del valore dei propri investimenti. Da qui la decisione, appunto straordinaria e del tutto volontaria da parte del Gruppo Doris e di Fininvest, di sostenere i clienti Mediolanum titolari di polizze index linked collegate a strumenti finanziari Lehman facendosi carico di tutti gli oneri derivanti dalle iniziative che verranno promosse dalle Compagnie assicurative del Gruppo (Mediolanum Vita e Mediolanum International Life) affinché tutti i clienti Mediolanum titolari di queste polizze non perdano un solo euro per effetto del fallimento di Lehman Brothers. I

clienti saranno infatti tutelati grazie ad un'operazione di trasformazione che prevede l'integrale sostituzione degli strumenti finanziari sottostanti alla polizza con obbligazioni emesse da alcuni tra i maggiori istituti di credito italiani che offrono tutte le garanzie di solidità e affidabilità.

In pratica, il Gruppo Doris e Fininvest si faranno carico di un costo netto complessivo che ammonta a un massimo di 120 milioni di euro.

È la prima volta in assoluto che i soci di riferimento di un Gruppo ban-

co vece stata l'unica banca in difficoltà a non essere salvata dall'amministrazione americana.

«Il Gruppo Doris e la Fininvest insieme hanno deciso che le conseguenze di un evento tanto straordinario non dovessero ricadere sui nostri clienti» osserva Ennio Doris, Amministratore Delegato del Gruppo Mediolanum, «perché sono proprio i clienti il nostro primo patrimonio e perché abbiamo in questo modo voluto dare al mercato un forte segnale di estrema attenzione, da partner

Berlusconi e del Gruppo Fininvest, che in tutte le sue attività è da sempre sensibile alle esigenze e ai problemi dei risparmiatori», sottolinea Pasquale Cannatelli, amministratore delegato di Fininvest, «e dobbiamo tutti riconoscere di essere di fronte a un caso unico per cui due grandi azionisti di un Gruppo finanziario intervengono di propria iniziativa e con risorse proprie per tutelare risparmiatori e clienti». I clienti del Gruppo Mediolanum sottoscrittori di polizze Index Linked collegate a obbligazioni Lehman Brothers sono in totale circa 10mila, con un investimento medio pro-capite con il Gruppo Mediolanum superiore ai 100mila euro, e proprio grazie alla diversificazione degli investimenti individuali sempre effettuata da Mediolanum, l'esposizione media di questi clienti nei confronti di Lehman Brothers si attesta a circa il 15% del patrimonio investito. L'ammontare degli investimenti complessivi collegati alla Lehman risulta poi del tutto marginale rispetto al totale del patrimonio gestito dal Gruppo Mediolanum (al di sotto dell'1%).

## Le polizze interessate

### Polizze a capitale protetto

Compagnia: Mediolanum Vita S.p.A.

Tariffa: Di Più Platinum Money 2007-11, Di Più Step 2007-8, Di Più 2005-17, Di Più 2005-18, Di Più Platinum 2005-5

Compagnia: Mediolanum International Life Ltd

Tariffa: Di Più Money 2007/1, Di Più Step 2007-4, Di Più Platinum Money 2007/5, Di Più Money 2007/2, Di Più Platinum 2005-7, Di Più 2005-15, Di Più 2005-21, Di Più Platinum 2005-9, VALOR PLUS 56, VALOR

PLUS 57, VALOR PLUS 60, VALOR PLUS 58, VALOR PLUS 59, VALOR PLUS SERIE II JAPON2, VALOR PLUS SERIE II 69, VALOR PLUS SERIE II 74.

### Polizze a capitale non protetto

Compagnia: Mediolanum Vita S.p.A.

Tariffa: Di Più Money 27 Euro, Di Più Money 28 Euro, Di Più Money 29 Euro, Di Più Money 30 Dollaro, Di Più Money 31 Euro, Di Più Money 32 Euro, Di Più Money 33 Dollaro, Di Più Money 35 Dollaro, Di Più Money 34 Euro, Di Più Money 36 Euro

carico e assicurativo si assumono di propria iniziativa e di tasca propria gli oneri e i costi che derivano dal fallimento di una banca che aveva emesso delle obbligazioni. Per altro, una banca come Lehman Brothers, fondata 158 anni fa, che in passato aveva superato tutte le crisi dei mercati finanziari, che al momento dell'emissione di queste polizze Index Linked vantava ampia fiducia da parte degli analisti (rating A+) ed era universalmente considerata un'istituzione solida e affidabile, ed è in-

leale e affidabile quale siamo sempre stati, nei confronti di chi, avendo avuto fiducia in noi, ci ha affidato i propri risparmi. Ci sono momenti in cui un'azienda deve essere ancora più vicina ai propri clienti, e ci sono momenti in cui un'azienda è chiamata a fare ancora di più di quanto richiesto e di quanto dovuto: per questo abbiamo preso una decisione così importante e straordinaria».

Una decisione «perfettamente in sintonia con la linea della famiglia

Selezione e Reclutamento  
840 700 700  
www.familybanker.it

Entra in Banca Mediolanum  
basta una telefonata  
840 704 444  
www.bancamediolanum.it

Notizie Mediolanum  
a cura di Roberto Scippa  
roberto.scippa@mediolanum.it

Questa è una pagina di informazione aziendale il cui contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per investimenti