



Ennio Doris: chiunque può accedere al proprio conto in qualsiasi momento con una telefonata, con teletext o con internet

# La banca che ha cambiato la banca

La multicanalità e la formazione professionale dei consulenti garantiscono un'assistenza a 360 gradi

La professione di promotore finanziario guarda al cambiamento. Con l'avvento delle nuove tecnologie si sono allargate le opportunità di crescita per gli istituti di credito che hanno dimostrato di saper interpretare e tradurre con strumenti innovativi gli effetti del mutamento, facendone così il proprio punto di forza. È il caso di Banca Mediolanum.

La rivoluzione tecnologica, pertanto, ha investito chi, a maggior ragione, da sempre cerca di mettere a disposizione della propria clientela un ventaglio di modalità per accedere alla propria banca, senza comunque rinunciare alla consulenza di un professionista che segua passo dopo passo il correntista nelle sue operazioni e decisioni. Abbiamo chiesto a Ennio Doris,

fondatore e presidente di Banca Mediolanum, che conta una rete di quasi 5 mila consulenti, di spiegarci come sia possibile coniugare il modello di banca "multicanale" con l'evoluzione in atto anche per il profilo professionale del promotore finanziario.

**Cosa significa essere oggi promotori finanziari?**

Alla fine degli Anni Sessanta,

**LA MISSION**  
"... realizzare un'organizzazione in cui ogni azione sia orientata al soddisfacimento dei bisogni del cliente"

quando cominciai il mio percorso lavorativo, la professione di promotore finanziario, perché così si chiamava, era

intesa in un'accezione molto distante da quella attuale.

La differenza sostanziale stava nel fatto che non esisteva un'unica figura in grado di fornire ad uno stesso cliente una "rosa" di servizi, da quelli bancari e finanziari a quelli di tipo assicurativo. Ognuna di queste macro-categorie faceva strutturalmente riferimento ad una persona diversa a cui corrispondeva un diverso profilo. Fatta questa premessa è facile capire quanto fossero limitati gli spazi di manovra e intervento da parte di un operatore del singolo settore.

**Come si è passati all'era del consulente globale?**

Semberebbe un passaggio semplice e intuitivo riunire in una sola figura professionale le tre macro-aree. Tuttavia si è trattato di realizzare un'autentica rivoluzione "copernicana"

**LA MISSION**  
"... costruire un'azienda nella quale le persone collaborano all'insegna di un reale spirito di gruppo, unite dall'orgoglio di realizzare una grande impresa".

na" è stato necessario abbattere quei muri che dall'origine caratterizzavano il comparto del risparmio, delimitando le varie "fabbriche" alla base dei singoli prodotti.

La soluzione è stata trovata nel momento in cui una sola società è riuscita a creare al suo interno le fabbriche di tutti i prodotti e un assetto organizzativo, tale da offrire ai suoi clienti assistenza sul fron-

te bancario e per gli investimenti finanziari oltre alla possibilità di stipulare polizze assicurative, e oggi anche l'occasione di partecipare all'investimento nell'universo del "mattoncino". Un professionista, insomma, che abbia la formazione e il background per garantire consulenza a trecentosessantasei gradi.

**Questo fino a ieri e, oggi, cosa sta accadendo?**

Nell'ambito di questo vero e proprio salto culturale ha avuto un ruolo fondamentale la tecnologia e ancora prima l'arrivo di Internet, con tutte le novità che ha portato in banca. Da allora infatti nulla è più come prima.

Oggi i clienti stessi sono più informatizzati, per non parlare del contesto ambientale in cui si muovono, di conseguenza anche gli istituti di credito

hanno dovuto prendere atto e cercare di stare al passo. In particolare Banca Mediolanum ha cercato di "attrezzare" la sua rete di consulenti in modo che la clientela possa ricorrere a una molteplicità di canali per entrare in banca -

**LA MISSION**  
"... affermare la meritocrazia, il rispetto reciproco e la valorizzazione delle persone come valori condivisi da tutti".

vale a dire con una semplice telefonata al call center, piuttosto che utilizzando il teletext o consultando il sito Internet di BM - ma contestualmente possa in ogni caso contare su un supporto umano che dia certezze in termini di compe-

tenza e preparazione. Basti pensare che il modello "multicanale" adottato per la banca trova un corrispondente sul piano della formazione professionale dove si è ormai consolidata una formula di stampo "multimediale". In particolare l'operazione è riuscita tramite l'istituzione e il potenziamento della televisione aziendale e dei corsi via web.

Ossia la volontà di creare una banca capace di soddisfare a tutto campo le esigenze della clientela ha reso necessario un sistema più innovativo e completo dell'iter formativo dei promotori. Del resto questo è il messaggio contenuto nel nostro slogan pubblicitario che, immaginando di parlare ad un potenziale cliente, informa che Banca Mediolanum è "La banca costruita intorno a lui".

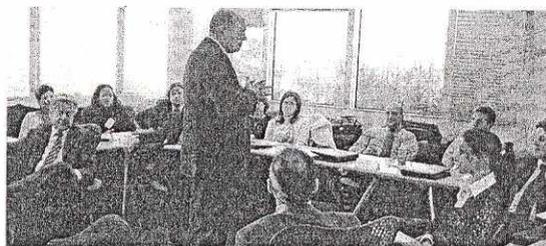
## CORSI DI PREPARAZIONE

### Comincia con un Master la formazione del nuovo Consulente

Banca Mediolanum per crescere gioca ancora una volta la sua carta vincente: la capacità di formare gli uomini. Restano fermi tutti gli strumenti finora impiegati per l'aggiornamento e la preparazione dei propri consulenti, ma intanto, per reclutare nuove leve, Ennio Doris e il suo team hanno pensato a qualcosa di veramente nuovo. Sta infatti per chiudersi la terza edizione del master organizzato all'interno della stessa struttura centrale dell'azienda. Ce ne parla Franco Cova, responsabile Reclutamento e Formazione di Banca Mediolanum.



**Possano partecipare i neo-laureati e coloro che, con un'età compresa fra 27 e quarant'anni, abbiano un'attitudine al commercio**



invece rigorosamente essere in possesso almeno del diploma di maturità. Ancora meglio se il candidato vanta alle spalle già esperienze lavorative, nel settore bancario-finanziario in primis, ma anche in quello economico e tecnico. Cercate allora venditori? Non necessariamente. Cerchiamo persone dotate di capacità imprenditoriale, che abbiano un'attitudine al commercio, alle pubbliche relazioni, e soprattutto che sappiano entrare da subito nell'ottica dei servizi offerti dalla banca, in prima battuta del conto corrente.

Coloro che hanno già frequentato la prima e la seconda edizione del master, nelle settimane passate, così come quelli che ora partecipano alla terza, hanno dovuto superare un test di ingresso, altamente selettivo, che si propone di valutare la propensione alla professione di consulente, considerando lo spirito di intraprendenza, ma anche la disponibilità ad un orario di lavoro flessibile. Ripeterete questa prima esperienza anche l'anno prossimo?

Certamente, visto il successo che l'iniziativa sta riscontrando. Con l'ultima edizione in atto arriviamo ad inserire circa 200 risorse, ma per il 2006 il master diventerà a tutti gli effetti il primo gradino del lungo percorso formativo che accompagnerà il consulente di Banca Mediolanum per tutta la sua carriera. Al termine viene rilasciato il certificato di partecipazione, con il codice di agente che consente di iniziare l'attività. L'idea di fondo è di creare una sorta di circolo virtuoso in modo che la new entry nasca, cresca e abbia successo all'interno della stessa banca.

Un'ultima domanda: se qualcuno fosse interessato a venire con voi cosa deve fare? Dal momento che siamo una banca "multicanale", chi vuole candidarsi per lavorare con noi, può scegliere diverse strade: contattare uno dei 600 nostri uffici presenti sul territorio nazionale oppure compilare il form presente sul sito [www.banca-mediolanum.it](http://www.banca-mediolanum.it) nella sezione "il Consulente Globale" alla voce "Collaborare con noi".



del globo, per poi passare ad analizzare da vicino i vari servizi offerti da BM, a cominciare dall'apertura del conto corrente che è la condizione sine qua non per poter accedere a tutte le opportunità fornite dal nostro istituto di credito. Dopo di che la didattica si completa prendendo in considerazione i bisogni reali del target di riferimento della clientela della nostra banca che è rappresentato dalle famiglie italiane.

Chi sono i candidati ideali? Quali sono i requisiti per poter partecipare alle selezioni? L'operazione di reclutamento sta guardando tanto ai neo-laureati quanto a chi ha un'età compresa fra i 27 e i quarant'anni. Se la laurea è un elemento preferenziale, occorre

## MARCHETTA

### La forza del Gruppo è nella preparazione

Verso quali orizzonti sta andando il piano di sviluppo della rete dei consulenti di Banca Mediolanum? Lo abbiamo chiesto a Giovanni Marchetta che - raccolto il testimone da Massimo Doris passato alla guida di Fibanc, il circuito spagnolo della banca - è oggi il responsabile della rete italiana riportando a Vittorio Colussi, Banking Group Manager.

In termini di crescita, rispetto ai vostri competitor, c'è una differenza di fondo, vero? Di certo va evidenziata una differenza sostanziale: mentre l'espansione degli altri istituti di credito si calcola considerando l'apertura di sportelli, ciò per noi si verifica quando vengono inserite nuove risorse grazie al ruolo svolto da un'apposita struttura incaricata della formazione dei promotori finanziari.

Tuttavia anche la nostra Banca ha in mente traguardi di espansione ben precisi. Basti pensare che se a ottobre 2005 abbiamo superato la soglia dei 4.800 consulenti, entro la fine dell'anno l'obiettivo è di raggiungerne quota 5 mila. Il valore aggiunto di Banca Mediolanum sta allora nella cultura della consulenza? Esattamente. A riprova i managers di Banca Mediolanum, salvo rare eccezioni, vengono rigorosamente scelti all'interno del nostro gruppo societario. Del resto non è un caso se la nostra banca è l'unica che continua a sfornare e a creare dall'interno professionisti, mentre gli altri istituti riescono a raggiungere numeri analoghi in termini quantitativi ricorrendo ad acquisizioni societarie.

Ciò accade dal momento che in Banca Mediolanum vige la regola che innanzitutto conta la formazione, mentre il business è solo e soltanto una conseguenza. Per la nostra campagna reclutamento noi cerchiamo prima di tutto uomini capaci, lo dimostra anche il master aziendale partito da qualche settimana che prende in considerazione sia il neo-laureato, sia chi può già vantare alle spalle un trascorso lavorativo.

L'idea quindi è di cercare il candidato ideale per l'azienda? Il master, così come altre iniziative sul fronte della formazione professionale, si propongono di rendere il singolo collaboratore più vicino all'innovativo modello di banca "multicanale" voluto da Banca Mediolanum. Il master, in particolare, si sforza di dare già un assaggio della funzionalità della nostra azienda. Nella stessa direzione, se pur toccando un aspetto diverso, va la recente scelta di organizzare la rete in quattro Regioni in luogo di tre: vale a dire Nord-Est, Nord-Ovest, Centro e Sud. L'idea guida, consiste anche nel voler avvicinare il top manager al territorio e perciò ai suoi collaboratori e alle esigenze dei loro clienti, in modo che la rete dei consulenti sia sempre più presente sul territorio nazionale e al tempo stesso più flessibile.

**Piccolo Fratello**  
UN TETTO NON SOLO D'AMORE PER I BIMBI DI STRADA.

**DONA UNA CASA A CHI HA SOLO LA STRADA.**

Piccolo Fratello, il Progetto di solidarietà promosso da Fondazione Mediolanum e Banca Mediolanum per dare una casa accoglienza a 40 bambini di strada di Nairobi.

Compilando il form presente a [www.piccolofratello.it](http://www.piccolofratello.it) oppure via su [www.banca-mediolanum.it](http://www.banca-mediolanum.it)

Associazione AMANI Onlus - tel. 034363 - ABI 07362 - CAB 04110

BANCA MEDIOLANUM GRUPPO MEDIOLANUM

## NUOVE OPPORTUNITÀ

### Il Conto Reflex ora si può sottoscrivere via internet

Da oggi aprire il conto corrente Reflex è ancora più facile. Basta collegarsi al sito Internet di Banca Mediolanum all'indirizzo [www.banca-mediolanum.it](http://www.banca-mediolanum.it). Una volta consultata la pagina web dedicata a Reflex e compilato un questionario si riceverà una e-mail di conferma della Banca in cui sarà messo a disposizione del nuovo cliente un codice personale provvisorio che consentirà da subito di compiere le prime operazioni. La sottoscrizione online garantisce comunque la completezza dei servizi offerti e tutte le potenzialità di Reflex; inoltre, come accade per qualunque altro conto corrente, si potrà disporre del supporto professionale di un consulente della Banca che

deciderà il cliente nelle sue decisioni di investimento. Banca Mediolanum ha voluto fortemente il modello di banca "multicanale" pertanto, viene assicurata l'operatività del conto corrente anche via Internet, fermo restando che si tratta di uno dei canali di accesso e senza dimenticare che oltre ai servizi di tipo prettamente bancario, non vanno trascurate le altre funzionalità secondarie, ovvero, ricariche telefono, pagamento tasse, servizi sms per la sicurezza, pagamento tributi, etc.

Il conto corrente Reflex permette l'accesso multimediale in banca in quanto è il cliente, in base alle proprie esigenze, a scegliere se operare allo sportello web piuttosto che a quello

telefonico o ancora a quello televisivo. Reflex è dunque un conto che si usa quando e come si desidera 24 ore su 24, al telefono o al pc, via sms o teletext. Grazie al numero verde 800 107 107 si ha un filo diretto con il call center della Banca presso il quale un operatore provvederà ad eseguire l'operazione richiesta. Per quanto riguarda il fronte servizi bancari, Reflex permette di effettuare tutte le operazioni ordinarie in modo illimitato e totale: dai prelievi agli assegni, dai pagamenti ai bonifici. Da possibilità senza limitazioni e sempre gratuitamente di prelevare contante presso i bancomat di tutte le banche italiane. Consente, sempre senza richiedere ulteriori esborsi, presso gli

oltre 15 mila sportelli convenzionati, di effettuare operazioni di versamento (assegni, contante) e di prelievo (sia euro che valute estere). Reflex, infatti, ha un costo trasparente e sicuro che si azzerà se il cliente mantiene con la banca investimenti per 30 mila euro oppure una giacenza minima sul conto di 6 mila euro. In sintesi può costare zero oppure 5 euro al mese, il che significa un costo annuo massimo di 60 euro, senza ulteriori spese aggiuntive. Abbinata al conto Reflex, ma anche agli altri conti della Banca, la nuova carta di credito Reflexcard che, tra l'altro, può essere richiesta anche via Internet. Reflexcard è la carta



**ENTRA IN BANCA MEDIOLANUM BASTA UNA TELEFONATA**  
**840 704 444**  
[www.banca-mediolanum.it](http://www.banca-mediolanum.it)  
Notizie Mediolanum a cura di Roberto Scippa [roberto.scippa@mediolanum.it](mailto:roberto.scippa@mediolanum.it)  
Selezione e reclutamento tel. 02-90492778