

## INFORMAZIONE PUBBLICITARIA

LA POLIZZA MEDIOLANUM PLUS PERMETTE UN RENDIMENTO SUL CONTO DEL 2,50 NETTO

# Conto corrente Freedom "accontentarsi" del meglio

Grande successo dell'iniziativa grazie anche all'efficienza del Banking Center, lo "sportello telefonico"

Non basta fornire al cliente un buon prodotto. Il prodotto deve essere il migliore. E il servizio (nei limiti umani) perfetto. La regola vale per chiunque faccia impresa. E vale soprattutto per Banca Mediolanum, che sa che i suoi clienti hanno assimilato la filosofia che sta alla sua base, quella che il fondatore, Ennio Doris sintetizza nello slogan "La banca costruita intorno a te." E che Oscar Wilde rendeva in questa forma: "Io ho gusti semplici: mi accontento sempre del meglio". Gli anglosassoni la chiamano "customer oriented organization", organizzazione che ruota attorno all'utente, a ciò che l'utente vuole e a ciò di cui ha bisogno.

Un esempio di ottimo prodotto è il Conto Freedom, che richiede all'utente due elementi: di depositarvi almeno 15 mila euro (e non più di un milione), e di sottoscrivere la polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Vita Spa, polizza gratuita e che non vincola il capitale. Analizzando i guadagni, i servizi, la libertà di gestione che il Conto Freedom dà al cliente, si può subito valutarne la convenienza.

I servizi. Sotto questo aspetto Freedom è un conto corrente come tanti altri, che consente di compiere tutte le operazioni e di usufruire di tutti i servizi tipici: accrediti, bonifici, pagamenti, assegni, carta di credito, bancomat e così via.

Libertà di gestione. Anche qui Freedom, come altri conti, permette al cliente di prelevare la cifra che vuole, anche tutto il denaro fino all'ultimo centesimo in qualsiasi momento. Non esistono scadenze prima delle quali il capitale non è, in tutto o in parte, disponibile.

Guadagno. Qui sta la differenza. Attualmente e sino al 31 dicembre 2009 il tasso di interesse è del 2,50 per cento, ma non lordo: netto. E non calcolato alla fine dell'anno, ma giorno per giorno. Il tasso del Conto Freedom viene infatti aggiornato ogni tre mesi per poter offrire le condizioni più vantaggiose presenti sul mercato.

A questo guadagno netto, sicuro, va aggiunto, per tutti i correntisti che abbiano sul conto almeno 15 mila euro (o un patrimonio gestito di almeno 30 mila) il vantaggio della gratuità di tutte le principali operazioni banca-



Il Banking Center presso la sede di Banca Mediolanum a Milano

rie: nessuna spesa per il conto, e nemmeno per i prelievi bancomat, Rid, bonifici, sms alert e versamenti di contante presso oltre 18.000 sportelli convenzionati in tutta Italia.

Ma il successo straordinario di Conto Freedom si deve anche all'organizzazione di Banca Mediolanum, ai suoi Family Banker, ma anche al suo Banking Center.

I risultati che emergono dal 5° rapporto dell'osservatorio sui call center bancari, condotto e pubblicato dall'ABI, permette di confrontare il servizio offerto da Banca Mediolanum con quello rilevato sul mercato per il 2008.

In Banca Mediolanum è presente "un esercito" di 430 specialisti che rispondono a 2,3 milioni di telefonate annue, e subito danno l'informazione richiesta o svolgono ogni operazione che il cliente richiede. Successivamente, dalle 8 alle 22, il sabato fino alle 12.

La nostra filosofia è investire sulla formazione di ogni singola persona sino al raggiungimento del massimo della competenza, solo

allora viene messa "in linea", solo quando si ha la certezza che il suo comportamento è coerente con il nostro obiettivo di massima soddisfazione del cliente", spiega Pierluigi Vergari, responsabile Canali Diretti. E così il cliente Mediolanum che chiama aspetta in media solo 2 secondi (42 secondi la media del mercato). Ma mentre la media generale di durata della telefonata è di 3 minuti e mezzo, in Mediolanum supera i 4 minuti: "più" del numero di chiamate gestite da un singolo operatore - dice Vergari - per noi è fondamentale che la telefonata sia conclusa solo quando abbiamo la certezza di aver soddisfatto il cliente". Risultato: solo nel 2 per cento dei casi non basta quella telefonata per risolvere l'esigenza, contro una media generale del 15 per cento.

Non sono risultati casuali. Nascono da una formazione e da un aggiornamento che non hanno uguali. E - onore al merito del Banking Center - sono superiori non solo ai risultati medi di mercato ma anche all'obiettivo, già molto ambizioso, che ogni giorno Banca Mediolanum si pone.

**2,50%  
NETTO**

Messaggio Pubblicitario. Condizioni contrattuali nei Fogli Informativi sul sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) e presso i Family Banker. Il 2,50% è riconosciuto fino al 31/12/09 oltre i 15.000 euro quando la giacenza arriva a 17.000 euro ed è garantito sino ai 13.000 euro. Ciò sottoscrivendo la polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Vita S.p.A.. Prima della sottoscrizione leggere Nota Informativa e Condizioni di polizza sul sito [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it) e presso i Family Banker.

FRANTUMI MUTUI E POCHI CREDITI SCOPERTI PER LA CLIENTELA DELLA BANCA: IL RISULTATO DI UNA STRATEGIA PRECISA

## Consulenza e finanziamenti nell'interesse del cliente

Soluzioni in linea con esigenze e profilo del singolo risparmiatore e investitore. Con l'assistenza del Family Banker di fiducia

Due risultati concreti dimostrano il successo di una strategia ben precisa, che mette sempre al primo posto gli interessi del cliente attraverso una consulenza mirata e personalizzata, anche nel campo del credito e dei finanziamenti immobiliari. E fornendogli anche misure di protezione e garanzia, come la possibilità di accedere a coperture assicurative, ad esempio sugli immobili acquistati con un mutuo, con una duplice tutela: del credito e del cliente.

Ecco il primo dato importante: le sofferenze nette che Banca Mediolanum registra nei confronti della propria clientela corrispondono a solamente lo 0,26% del totale dei crediti, mutui e finanziamenti, erogati. Un valore molto basso, ancora di più se paragonato a quelli che corrispondono a gran parte degli altri istituti di credito italiani, di livello nazionale e internazionale, che, secondo una recente analisi di Assofin (associazione dei crediti al consumo e immobiliare) e Isole24Ore, oscillano invece in valori compresi tra circa l'1 e il 2,80% del totale (sempre considerando le sofferenze nette sui crediti, al netto dei fondi rischi). E l'altro risultato rilevante è il seguente: nel corso del primo semestre 2009, sempre secondo analisi ed elaborazioni Assofin sul credito immobiliare erogato alle famiglie, mentre all'interno del mercato bancario nazionale si è registrata una diminuzione media complessiva del valore

dei mutui erogati pari al 19,3% rispetto allo stesso periodo del 2008 (con istituti bancari di primo piano che hanno fatto registrare diminuzioni dei valori dei mutui erogati pari al 20, 30, fino al 70% rispetto a un anno prima), Banca Mediolanum nello stesso periodo ha fatto registrare un incremento del 200% dei valo-

ri invece in forte crescita, e in netto controtendenza rispetto a gran parte del mercato. Ma perché raccoglie i risultati di una strategia, di una politica aziendale, ben precisa: quella di fornire alla clientela non solo un "prodotto" bancario (come il singolo mutuo o prestito) ma un servizio di consulenza altamente specializzato e

d'investimento e previdenziali. Banca Mediolanum applica poi una politica di erogazione di crediti, finanziamenti e mutui che prevede e può comprendere anche forme di tutela e polizze a garanzia del cliente, e della sua solvibilità, per esempio in caso di gravi infortuni, invalidità permanente, perdita del posto di lavoro, e altri eventi imprevedibili che possono intaccare pesantemente il reddito familiare e del singolo cliente. Oltre ad altre importanti forme di tutela e sostegno. Banca Mediolanum è già intervenuta attivamente a favore dei clienti, riducendo di propria iniziativa lo "spread" (il margine di ricavo) sui mutui a partire dal settembre 2008, quando i tassi erano alle stelle, diventando in molti casi insostenibili, e riducendo in questo modo, in maniera significativa, il costo totale del finanziamento.

E per tutti i clienti dal gennaio scorso sono previste per i mutui condizioni a tasso variabile che si adattano alle variazioni dell'Euribor (il tasso di riferimento europeo), prevedendo anche un meccanismo che, quando l'Euribor cresce e oltrepassa determinati valori prefissati, in maniera automatica, e senza che il cliente ne debba fare richiesta o debba ri-contrattare le condizioni del mutuo, aggiorna e riduce lo "spread" applicato al finanziamento, entro determinati parametri, e attenua così l'effetto della crescita dell'Euribor.



ri dei mutui erogati alla clientela. Valori, cifre e risultati che indicano con evidenza un aspetto essenziale, fondamentale per gli stessi clienti: Banca Mediolanum registra sofferenze nette molto basse nei confronti dei crediti alla clientela non perché applichi una stretta al credito, alla concessione di finanziamenti immobiliari e mutui per le famiglie, che

BANCA  
MEDIOLANUM  
GRUPPO BANCARIO MEDIOLANUM

INVESTIMENTI E PATRIMONI GESTITI

## Le strategie che creano valore

Negli investimenti e nella gestione del risparmio conta se la propria banca ha ottenuto performance e rendimenti ai livelli più alti tra quelli disponibili sul mercato. E proprio numeri, valori, percentuali, danno un risultato ben preciso: il Gruppo Mediolanum, con la sua Banca, la sua rete di consulenza finanziaria, le sue società di gestione del risparmio (Mediolanum Gestione Fondi e Mediolanum International Funds) sa creare valore per i propri clienti e riesce a valorizzare al meglio risorse finanziarie e investimenti. Bastano qualche cifra e degli esempi concreti per evidenziarlo.

Innanzitutto, mettendo in fila, come in una classifica, i risultati delle Società di gestione del risparmio (Sgr) del mercato bancario nazionale ponderato per rendimento del patrimonio gestito in fondi comuni italiani (vale a dire, il valore creato dall'attività di gestione degli investimenti della clientela) ottenuto dall'inizio del 2009, troviamo il Gruppo Mediolanum (considerando sia

proprio balzo in avanti da primato, mentre il rialzo ottenuto dall'intero mercato a livello nazionale si è fermato al 3,1%. Un altro dato, un altro scarto netto, il 25% del Gruppo Mediolanum rispetto al 3% del mercato complessivo. Mentre la raccolta netta di investimenti e risorse finanziarie in gestione, sempre dall'inizio dell'anno a fine ottobre, per il Gruppo Mediolanum risulta positiva per oltre 1.360 milioni di euro, quando il risultato analogo riferito al mercato bancario e finanziario nazionale complessivo risulta negativo per oltre 5.700 milioni di euro.

«Tutti questi risultati, straordinari, sono possibili grazie alla combinazione virtuosa di tre elementi e fattori fondamentali» sottolinea Vittorio Gaudio, responsabile Area Patrimoni Finanziari Clientela di Banca Mediolanum: «una strategia d'investimento e un asset allocation molto efficaci e premianti; una forte capacità gestionale dei fondi e delle soluzioni d'investimento da parte di Sgr e strutture ge-

### Come Mediolanum crea valore per il cliente



Mediolanum Gestione Fondi che Mediolanum International Funds) in testa alla classifica, avendo realizzato una performance ponderata del patrimonio gestito pari all'11,13%. La Sgr che compare al secondo posto di questa speciale graduatoria ha ottenuto una performance ponderata di circa l'11%, quella dopo ancora di circa il 10,6%, per poi scendere attorno al 7,6%, e via via a scendere. Numerose altre Sgr, del panorama finanziario nazionale, hanno ottenuto una performance ponderata del patrimonio gestito con valori inferiori al 6%. In sostanza, il Gruppo Mediolanum ottiene risultati d'eccellenza. Ma c'è un altro dato rilevante e significativo: il valore del patrimonio gestito dal Gruppo Mediolanum ha fatto registrare un incremento del 25,1%, dall'inizio dell'anno a fine ottobre, un vero e

stionali del Gruppo; una raccolta nel settore degli investimenti che valorizza le opportunità del mercato, e che ha saputo puntare sui fondi e sui Portafogli finanziari che sono risultati più performanti e vantaggiosi per la clientela. Per quanto riguarda le strategie d'investimento e l'asset allocation, ad esempio, nei Portafogli finanziari della clientela del Gruppo Mediolanum la composizione azionaria corrisponde a circa il 60% del Portafoglio investimenti complessivo, i tre quinti del totale, è decisamente più alta rispetto alla media del mercato (in cui gli investimenti azionari sono meno del 20% del Portafoglio totale), e in una fase di rafforzamento e incremento del mercato azionario anche i risultati per i clienti Mediolanum ne hanno beneficiato in maniera significativa. E i numeri lo dimostrano.

Notizie Mediolanum a cura di Roberto Scipia [roberto.scipia@mediolanum.it](mailto:roberto.scipia@mediolanum.it)

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