

MEDIOLANUM CELEBRA LA GIORNATA MONDIALE DEL RISPARMIO CON IL PRIMO INCONTRO DI CULTURA ECONOMICA

LEZIONI APERTE PER INVESTIRE

In tutta Italia il 31 ottobre si inaugura un corso accelerato per conoscere i fondamentali della finanza

■ 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.

Mediolanum, che soprattutto in questo particolare momento di mercato, a differenza di altri, non si defila ma è vicino al proprio cliente in modo ancora più sollecito, organizza questo corso accelerato di alfabetizzazione finanziaria dopo aver constatato che, secondo indagini condotte in Italia, il 90% dei risparmiatori non sa distinguere un'azione da un'obbligazione, non sa valutare i vari tipi di investimento in base al rischio e al rendimento, non sa nemmeno che domande fare al promotore o all'impiegato della banca che propone questo o quel prodotto.

Si tratta di cominciare da zero, anzi: da sottozero, cioè dal vocabolario. Termini come 'retail' o 'bond' o 'spread' sono ancora, per la maggior parte dei risparmiatori, parole sconosciute, misteriose. Anche perché la Giornata Mondiale del Risparmio è nata in Italia, nel 1924, a Milano, durante il primo congresso internazio-



La locandina Mediolanum per la Giornata del risparmio: appuntamento nei Family Banker Office di tutta Italia

nale sul tema, ma oggi la terminologia è in gran parte anglosassone. Inoltre di soluzioni di investimento, negli ultimi tempi, ne sono nate tante e la globalizzazione ha complicato tutto.

Manca anche, da decenni, un'educazione al risparmio, e di conseguenza alla sua gestione, sopraffatta da una spinta al consumo che si trasforma presto e spesso in un invito all'indebitamento indiscriminato. «Obiettivo della nostra iniziativa» spie-

ga Giovanni Marchetta, direttore commerciale di Mediolanum, «è fornire alle persone la cultura di base indispensabile per difendere i propri risparmi. A cominciare, per esempio, dal principio di diversificazione, che significa non fare affidamento su una sola forma di investimento. Ma anche: se si sa che cos'è un fondo comune d'investimento, ci si rende conto, per esempio, di quanto sia molto più sicuro di certe obbligazioni».

L'integrazione europea è un motivo per cominciare a conoscere da vicino gli strumenti d'investimento: «La direttiva Mifid, ovvero Markets in Financial Instruments Directive, del 2004, prevede misure di protezione dell'investitore che a loro volta richiedono una cultura finanziaria di base» spiega Marchetta. «Non può esserci trasparenza, garanzia, appropriatezza nei confronti del cliente se il cliente non sa di che cosa il promotore sta parlando, che cosa sta scegliendo o sta rifiutando».

Mediolanum è la prima banca in Italia a dare il via a una campagna di educazione al risparmio e all'investimento. Per ridurre quell'estraneità alla materia troppo diffusa a tutti i livelli e che, aggiunge Marchetta, «rende più sensibile il cliente all'emotività, a quelle sensazioni e sentimenti irrazionali che lo portano a fare scelte sbagliate in termini di strumenti e di tempi. Che lo portano a ignorare i consigli dei veri esperti come i Family Banker, che conoscono il mercato globale e la situazione patrimoniale del cliente, le sue aspirazioni, le sue esigenze, le sue reali possibilità».

IL RISPARMIO COMPLESSIVO PER GLI INTERESSATI È DI 18 MILIONI DI EURO

Acquisiti i mutui Fonspabank di 1.742 clienti

Banca Mediolanum ha sottoscritto un accordo con Fonspabank, istituto del Gruppo Morgan Stanley, per l'acquisizione del portafoglio mutui, pari a circa 170 milioni di euro, erogato da Fonspabank tra il 2005 e il 2007 a 1.742 clienti di Banca Mediolanum. La decisione è stata presa per gestire direttamente il rapporto con i

propri clienti al fine di estendere anche a loro le condizioni di miglior favore riservate a tutti i propri mutuatari, per esempio la riduzione media dello 'spread' dello 0,64% come tutti gli altri clienti di mutui Mediolanum. Grazie a questa iniziativa questi mutuatari rilevati da Fonspabank risparmieranno complessivamente 18 milioni

di euro. Banca Mediolanum è un istituto 'retail' con una percentuale di impieghi alla clientela privata pari al 25% dei depositi della clientela stessa. Il restante 75% è investito in strumenti di mercato monetario altamente 'liquidi': ciò ha consentito di utilizzare una piccola parte di questa liquidità per compiere questa operazione.

Per frequentare il corso e conoscere l'orario di inizio 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' inserisci la città in cui abiti: saprai così qual è l'ufficio più vicino a casa tua. Se non hai Internet, lo trovi invece sulle Pagine Bianche alla lettera 'B' sotto la voce 'Banca'.

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