

IL NUOVO PRODOTTO PUNTA SU FLESSIBILITÀ E PERSONALIZZAZIONE E OFFRE UNA SERIE DI SERVIZI INCLUSI

Con Tax Benefit la pensione integrativa è "su misura"

Il piano interessa lavoratori dipendenti e autonomi. E a scadenza si restituiscono capitalizzate le commissioni

Si chiama Tax Benefit New e il suo punto di forza, come per tutta la gamma di prodotti di Banca Mediolanum, è rappresentato dall'alto livello di flessibilità e personalizzazione. Questo prodotto si ispira all'esperienza anglosassone che dimostra come l'investimento in Borsa abbia garantito, su orizzonti temporali di lungo periodo come quello previdenziale, ritorni più elevati rispetto ad investimenti in Titoli di Stato, più sicuri, ma con rendimenti risicati. Il nuovo Piano individuale di previdenza (Pip), in base alla recente riforma del Tfr e della previdenza complementare, consente al contraente con un piano di accumulo di costruirsi una pensione integrativa che viene ad aggiungersi a quella di base.

A CHI SI RIVOLGE. Può essere sottoscritto sia da lavoratori dipendenti che autonomi e può accogliere, oltre ai contributi "volontari" dell'aderente, se si tratta di un lavoratore dipendente, anche il Tfr e l'even-

tuale contributo del datore di lavoro; inoltre come per tutti i Pip si potrà usufruire di importanti benefici fiscali.

LINEE DI INVESTIMENTO "SU MISURA". Può essere definito un prodotto previdenziale "a misura" del cliente per due ragioni. In primo luogo perché, è stato adottato un nuovo "ciclo di vita": per ogni profilo di investimento è stata stabilita una "ricetta" che con l'avanzare dell'età dell'aderente prevede una diminuzione graduale della quota di investimento azionario a favore di quello obbligazionario e una riduzione della volatilità attesa al passare del tempo.

La seconda ragione è che si può scegliere fra tre differenti linee di investimento secondo la propria personale propensione al rischio. Chi intende sfruttare in pieno le opportunità dei mercati finanziari, può optare fra il profilo "dinamico" - dal profilo di rischio atteso alto - o l'"equilibrato", quando si è alla ricerca di un profilo di

rischio atteso medio-alto. Entrambi, infatti, sono caratterizzati dal mantenimento di una certa esposizione azionaria anche al termine della fase di accumulo (indicativamente 40% e 25%). Per chi, invece, preferisce investire con una certa stabilità, si potrà puntare sul "prudente", contraddistinto da un rischio medio a causa della minore esposizione ai mercati azionari anche quando il piano di accumulo è di lungo periodo (30% per durate dai 20 ai 40 anni).

I SERVIZI ALL INCLUSIVE. Un altro valore aggiunto di Tax Benefit New consiste nel "pacchetto" di servizi inclusi nell'offerta: si tratta di "consolida i rendimenti" e "reinvesti sui cali", che rientrano in automatico nelle modalità di funzionamento del ciclo di vita.

Il primo si propone di consolidare i risultati significativi maturati sulla posizione individuale. La soglia per il consolidamento, che varia in base al profilo, si abbassa al diminuire del tempo residuo alla scadenza.

Il secondo servizio, invece, permette di approfittare dei momenti di flessione dei mercati finanziari per ottimizzare l'efficacia dell'investimento. E ancora è presente il servizio Big Chance che consente un investimento graduale e frazionato in Borsa per ridurre i rischi legati alla natura ciclicità dei mercati stessi.

COSTI E SOTTOSCRIZIONE. Il nuovo prodotto previdenziale consente di "annullare" i caricamenti pagati su ogni versamento, trasformandoli in un rendimento riconosciuto a scadenza. Per sottoscrivere Tax Benefit New ci si dovrà rivolgere a uno dei 6mila Family Banker della Rete di Banca Mediolanum.

DIPIÙ 7%: INVESTIMENTO "A PROVA DI BORSA"

Capitale protetto e rendimento fisso il primo anno con "DiPiù Sprint 7%", la nuova proposta di Mediolanum International Life che sarà commercializzata durante il Giro d'Italia 2007, che vedrà "in pista" anche Banca Mediolanum in qualità di sponsor ufficiale della maglia verde del Gran Premio della Montagna. DiPiù Sprint 7% è un prodotto di investimento di tipo "index linked" a premio unico di durata prestabilita. Grazie a un rendimento del 7% lordo nel primo anno, "DiPiù Sprint 7%" sposa la partecipazione all'andamento dei mercati con la protezione del capitale, consentendo di investire i propri risparmi. Dopo il primo anno, il rendimento è legato alla performance dei mercati di riferimento, ma con un sistema che consente di fare meglio della media del mer-

cato. Se la cedola garantita è pari al 7% del capitale netto investito al termine dei primi dodici mesi, per i tre anni successivi il rendimento annuale sarà pari al 160% della media aritmetica della variazione dell'indice di riferimento. In pratica, si calcola la performance media degli indici di riferimento e si riconosce al cliente un rendimento superiore del 60% a quello reale. Qualsiasi sia l'andamento degli indici cui la polizza è "agganciata", il rendimento è sempre maggiore. Non solo. La variazione dell'indice viene misurata alla fine di ogni anno (dal secondo al quarto): in questo modo dodici mesi negativi, sui mercati finanziari, non penalizzano il risparmiatore, che può beneficiare dell'eventuale rimbalzo dei listini nell'annata successiva.



Quest'anno ricorre il 25° anniversario della nascita del gruppo Mediolanum, fondato da Ennio Doris il 2 Febbraio del 1982.

ENTRA IN BANCA MEDIOLANUM
Basta una telefonata
840 704 444
www.bancamediolanum.it

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

Selezione e Reclutamento tel. 840 700 700
www.familybanker.it