

INFORMAZIONE PUBBLICITARIA

BANCA  
MEDIOLANUM  
GRUPPO BANCARIO MEDIOLANUM

# Best Brands, una strategia vincente

A due anni dal lancio dell'esclusiva soluzione d'investimento il bilancio è decisamente positivo. Gestori di eccellenza insieme alla capacità di Banca Mediolanum di affiancare il cliente nelle scelte di pianificazione finanziaria

Due anni fa, nel marzo 2008, Banca Mediolanum lanciava Best Brands, una innovativa ed esclusiva soluzione di investimento, una gamma composta da Fondi di Fondi, in partnership e stretta sinergia con tre delle maggiori e più prestigiose società di gestione finanziaria a livello mondiale: BlackRock, J.P. Morgan Asset Management e Morgan Stanley Investment Management. Tre colossi del settore che hanno messo in questo modo a disposizione dei clienti Mediolanum, attraverso altrettanti accordi di co-branding e partnership distinte, tutte le loro competenze e potenzialità nel campo degli investimenti finanziari e dei Fondi comuni d'investimento.

Best Brands, letteralmente 'migliori marchi', ha proprio la caratteristica e la forza di offrire a ogni singolo cliente e investitore le migliori opportunità a livello mondiale. Un'offerta e un vantaggio di soluzioni finanziarie che nel settembre 2008 si sono poi ampliati ed estesi attraverso accordi con un totale di 18 tra le principali società di gestione internazionali, e oggi il portafoglio investimenti di Best Brands arriva a comprendere 13 diverse tipologie di Fondi.

Il tempo, alla prova dei fatti, è il giudice migliore, anche nei mercati finanziari, e a distanza di due anni dal lancio di Best Brands il bilancio, in termini di risultati e performance d'investimento per i clienti finali, non smentisce le attese ed è decisamente positivo. La logica e la strategia d'investimento che sono alla base di Best Brands, vale a dire unire in un unico prodotto finanziario le risorse e potenzialità di Banca Mediolanum con quelle delle maggiori società di gestione a livello mondiale, si sono rivelate vincenti. E hanno portato a risultati di assoluto rilievo per la clientela, anche in un periodo delicato e instabile per i mercati finanziari, come quello che ha caratterizzato questi ultimi due anni. La raccolta finanziaria e d'investimento sui 3 Fondi di Fondi (denominati Global Selection) predisposti rispettivamente da BlackRock, J.P. Morgan Asset Management e Morgan Stanley Investment Management all'interno dell'offerta di Best Brands, in questi due anni, ammonta a circa un miliardo di euro. E ai Fondi di Fondi Best Brands i clienti di Banca Mediolanum possono poi abbinare, dal luglio 2008, Double Chance, l'innovativo servizio di investimento che, attraverso un

## BlackRock

Andrea Viganò, Country Head per l'Italia di BlackRock: «Il Fondo di Fondi che BlackRock ha realizzato per Best Brands di Banca Mediolanum offre, in un'unica soluzione d'investimento, il meglio dell'intera nostra gamma di prodotti. In questo modo, BlackRock somministra alla capacità di Banca Mediolanum di affiancare il cliente nelle scelte di pianificazione finanziaria permettendo di cogliere ancora nuove opportunità attraverso lo sviluppo di questa strategia cliente finale la migliore allocazione di portafoglio, in termini di peso delle principali asset class azionarie diversificate per stile, area geografica e capitalizzazione di mercato. L'esperienza



Andrea Viganò

di investimento premiante offerta da BlackRock sommata alla capacità di Banca Mediolanum di affiancare il cliente nelle scelte di pianificazione finanziaria permetteranno di cogliere ancora nuove opportunità attraverso lo sviluppo di questa strategia cliente finale la migliore allocazione di portafoglio, in termini di peso delle principali asset class azionarie diversificate per stile, area geografica e capitalizzazione di mercato. L'esperienza

ingresso frazionato e programmato nei mercati azionari, ha consentito ai clienti di ottenere ottime soddisfazioni anche in un periodo delicato dei mercati. Infatti

se un investitore avesse investito il proprio importo di capitale attraverso un unico versamento nel periodo precedente alla crisi Lehman-Brothers a distanza di quasi

## J.P. Morgan Asset Management

Massimo Greco, Country Head di J.P. Morgan Asset Management Italia: «Anche in un periodo caotico per i mercati finanziari di tutto il mondo, come quello che ha caratterizzato questi ultimi due anni, Best Brands si è rivelato un ottimo prodotto d'investimento proprio per gli elementi e le peculiarità che lo caratterizzano e lo rendono unico. Innanzitutto è il risultato della forte partnership avviata tra Banca Mediolanum e J.P. Morgan Asset Management, che in questo modo hanno unito risorse e compe-



Massimo Greco

tenze specifiche al servizio del cliente finale. Inoltre la composizione e gestione ponderata dei vari portafogli finanziari dei clienti, da parte di J.P. Morgan Asset Management, attraverso i Fondi di Best Brands, distribuiti in larga misura in forma di Pac, di Piani di accumulo del capitale, ha permesso alla clientela di investire sui mercati finanziari in maniera efficiente, strutturata e graduale nel tempo. E tutto ciò, nonostante anche i periodi di instabilità dei mercati, ha permesso ottimi risultati e rendimenti».

2 anni si può calcolare che avrebbero poco più che recuperato l'importo del suo investimento. Se invece lo stesso investitore avesse scelto il servizio Double Chance

avrebbe avuto risultati ben superiori, vale a dire all'ordine del 25% con Double Chance a 12 mesi, e 20% se avesse scelto una durata di 2 anni.

## Morgan Stanley Investment Management

Vittorio Ambrogi, responsabile di Morgan Stanley Investment Management per il Sud Europa: «Best Brands rappresenta una soluzione d'investimento efficace, premiante e vincente perché unisce qualità e risorse diverse all'interno di un unico strumento finanziario: mette a disposizione del cliente finale il meglio delle nostre capacità di gestione finanziaria in un unico prodotto, da parte di Banca Mediolanum, con la capacità di 'asset allocation' e composi-



Vittorio Ambrogi

zione del portafoglio finanziario, per ogni profilo di investitore, da parte di una grande società di gestione di livello internazionale come Morgan Stanley Investment Management. È una formula d'investimento che, comprendendo al suo interno l'offerta dei nostri Fondi comuni, ci permette di mettere a disposizione del cliente finale il meglio delle nostre capacità di gestione finanziaria in un unico prodotto, che quindi risulta estremamente competitivo e vantaggioso».

Un bilancio decisamente soddisfacente, che offre a clienti e investitori la possibilità concreta di cogliere le nuove opportunità future.

## Il 2% netto sulle somme oltre i 15mila euro attraverso la polizza Mediolanum Plus, che non vincola il denaro Freedom, il conto corrente che premia il cliente

Tutte le operazioni e i servizi di un conto tradizionale, da bonifici e Bancomat alle carte di credito. Trasparenza totale e interessi sempre aggiornati

Basta guardare all'offerta del mercato: è piena di conti correnti che hanno un tasso d'interesse netto microscopico, vicino allo zero. Oppure conti di deposito con un rendimento leggermente più alto ma che bloccano il capitale versato, che quindi non si può spendere e utilizzare per un certo periodo (anche fino a un anno e oltre) ma deve restare fermo. O anche conti con interessi più allettanti ma riservati solo ai nuovi clienti o validi solo per qualche mese. In pratica, valori spesso a condizioni promozionali, come un'offerta di lancio o d'ingresso, mentre per chi ha già il conto aperto da un po' di tempo la remunerazione risulta decisamente diversa e più bassa.

Basta guardarsi attorno, insomma, per constatare e comprendere quanto sia conveniente, completo e vantaggioso il conto corrente Freedom di Banca Mediolanum. Collegato alla polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Vita S.p.a. (che non costa nulla, e non vincola il capitale), alla liquidità in giacenza oltre i 15mila euro (e fino a un milione di

euro) riconosce un rendimento ai livelli più elevati tra quelli disponibili sul mercato, attualmente fissato al 2% netto (per il trimestre fino al prossimo 30 giugno), e che viene aggiornato ogni tre mesi, al variare dello scenario generale e dell'Euribor (l'indice di riferimento europeo del costo del denaro), proprio per poter offrire sempre al cliente le condizioni più premianti. Una cifra che stacca nettamente, è proprio il caso di dirlo, le varie remunerazioni offerte da altre banche, garantisce interessi molto più alti di quelli di altri conti correnti.

Basti pensare che il conto corrente Freedom offre attualmente un tasso del 2% netto (pari al 2,73% lordo\*), ed è importante notare di valori netti perché è quanto rimane effettivamente in tasca al cliente, mentre in questo periodo l'Euribor viaggia attorno quota 0,6%. In sostanza, l'interesse collegato al conto corrente Freedom,

attraverso la polizza Mediolanum Plus, è pari a 1,4 punti percentuali in più dell'Euribor (più del triplo), che è il valore di riferimento europeo anche per gli interessi bancari. E sono condi-

zioni valide per tutti i titolari del conto, vecchi e nuovi, non soltanto per gli ultimi arrivati. Non solo. Altri numeri, altri calcoli, dimostrano la convenienza del conto

Disponibilità delle FreedomCard, carte di credito e Bancomat, e la possibilità di personalizzarle con la foto del titolare per una maggiore sicurezza, oltre a ricevere Sms di avviso gratuiti dopo ogni operazione bancaria effettuata.

In più, Freedom non è un conto solo online, perché i professionisti del Banking Center e i Family Banker Mediolanum sono sempre a disposizione di ogni cliente per tutta l'assistenza necessaria nella gestione del conto e nell'effettuare tutte le operazioni. La totale trasparenza e condizioni favorevoli per il cliente sono anche offerte nell'aggiornamento degli interessi: mentre con altri conti correnti disponibili sul mercato il calcolo e il riconoscimento degli interessi maturati viene effettuato dopo mesi o alla fine dell'anno, con il conto corrente Freedom il cliente ha i propri interessi aggiornati quotidianamente, giorno per giorno, e sono subito disponibili. Un vantaggio che valorizza ancora di più la liquidità in giacenza, a favore del cliente, e non della banca che gestisce il servizio.



zioni valide per tutti i titolari del conto, vecchi e nuovi, non soltanto per gli ultimi arrivati. Non solo. Altri numeri, altri calcoli, dimostrano la convenienza del conto

ASSEGNATI I PREMI MF INSURANCE AWARDS

## Mediolanum S.p.a. 'Compagnia di Valore' 2010

Si è svolta il 12 aprile scorso l'edizione 2010 di MF Insurance Awards. A Mediolanum Spa il premio 'Compagnia di Valore' per la migliore performance media annua. Ha partecipato alla cerimonia e ritirato il premio Ennio Doris, amministratore delegato della compagnia quotata alla Borsa di Milano, il quale ha dichiarato che stanno per aprirsi opportunità straordinarie nel campo della previdenza privata, legate all'allungamento della vita sempre più rapido.

«I giovani che non penseranno a dei piani previdenziali rischiano di vivere una quarta età miserevole, in vista dell'inevitabile taglio delle pensioni pubbliche, della revisione degli indici di sopravvivenza e dell'innalzamento dell'età pensionabile» ha osser-



Il presidente del Gruppo Mediolanum, Ennio Doris, ritira il premio.

vato Ennio Doris, avvertendo che «i quarantenni di oggi devono ritardare attentamente i loro cal-

coli ipotizzando che la loro pensione si possa ridurre alla metà o addirittura a un terzo».

IL 'WORLD CORPORATE GOLF CHALLENGE'

## Golf mondiale per le aziende

Prosegue con successo la 14esima edizione del 'World Corporate Golf Challenge', circuito mondiale riservato alle aziende che annovera come 'Title Sponsor' Banca Mediolanum. Cominciato il 18 marzo al Golf Club di Carimate (Como), il torneo è quindi proseguito al Villa Carolina (Alessandria) e al Golf Club Castelgandolfo (Roma) il 25, al Poggio dei Medici (Firenze) e a La Margherita (To) l'8 aprile, al Bergamo Albena e al Golf Club Venezia il 15, al Molinetto Country Club (MI), all'Argentario (GR) il 22, al Golf Club Monticello (Co) il 29. Fra i prossimi appuntamenti: il 6 maggio al

Modena Golf&Country Club, il 14 al Villa Paradiso (MI), il 28 e Le Fonti (Bo), l'11 giugno al Golf Club Paradiso del Garda (Vr), il 18 al Chervò Golf S.Vigilio (Bs). In settembre i 'team' semifinalisti giocheranno la semifinale di pertinenza e quindi la finale nazionale. L'anno prossimo, finale mondiale. Il regolamento premia il gioco di squadra e l'agonismo senza trascurare la possibilità di business tra gli imprenditori presenti e gli sponsor i cui prodotti e servizi si rivolgono alle aziende, in un clima rilassato e in un'atmosfera serena. Per saperne di più [www.absolutegolf.it](http://www.absolutegolf.it).

Messaggio Pubblicitario. Condizioni contrattuali nei Fogli Informativi sul sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) e presso i Family Banker. Il rendimento del 2% netto è riconosciuto fino al 30 giugno 2010 oltre i 15.000 euro sottoscritti alla Polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Vita S.p.A. Polizza e conto operano con un meccanismo automatico di versamento e prelievo. Quando il saldo del conto supera la giacenza di 17.000 euro, la liquidità oltre i 15.000 euro viene investita sulla polizza; viceversa, quando il saldo del conto scende sotto la giacenza di 13.000 euro, viene disinvestito dalla polizza l'importo necessario a ristabilire sul conto la giacenza di 15.000 euro. Il rendimento del 2% netto sarà quindi garantito sulle somme investite sulla Polizza Mediolanum Plus. Prima della sottoscrizione leggere Nota Informativa e Condizioni di polizza sul sito [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it) e presso i Family Banker.

\*Lordo equivalente se riferito ad un conto corrente ordinario.

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

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