

IL PIACERE DELL'ONESTÀ

UN LUSSO CHE POSSIAMO PERMETTERCI

di Emilio Doris*

Leggo che nelle banche svizzere molti italiani fanno la fila per depositarvi i propri risparmi. Soldi guadagnati - fino a prova contraria - onestamente, portati oltreoceano furtivamente per paura. Onesti cittadini che si improvvisano malfattori e che rischiano importanti sanzioni, perché dubitano del sistema Italia: della capacità dello Stato di onorare il debito pubblico, della bolla degli investimenti fatti in passato. Compiono un illecito, pagando fior di quattrini per compierlo. Terrorizzati dalle incertezze del futuro, rinunciano all'onestà, pensando che sia un "lusso" che non possono più permettersi.

Un tale comportamento non è giustificabile, non solo dal punto di vista morale, ma anche da quello sostanziale. Sbagliano due volte.

È vero che la crisi che stiamo attraversando è la peggiore dal dopoguerra, ma non è trasportando nelle banche straniere i nostri soldi che si può salvaguardare il proprio benessere, presente e futuro (né quella serenità personale e della propria famiglia che solo la coscienza a posto può dare). I propri risparmi si possono proteggere e persino incrementare legalmente restando a casa e investendo secondo la regola principe della diversificazione e con gli strumenti del risparmio gestito. Una regola che funziona da scudo contro ogni pericolo.

I numeri - che non sono opinioni - ci dicono che lo Stato italiano ha un debito enorme ma anche un'ancora più cospicuo patrimonio finanziario e immobiliare, società quotate in Borsa e municipalizzate. L'euro, nonostante le difficoltà che sta attraversando, può ragionevolmente continuare a essere la moneta comune europea. Ma ragioniamo pure per assurdo, visto che sono proprio i fantasmi, gli incubi, ad alimentare il panico. Annettiamo quindi che questi calcoli siano sbagliati, o che qualche evento imponderabile sconvolga la solidità finanziaria del nostro Paese e l'Eurozona. Anche in questo caso, chi, come i nostri clienti, ha investito in fondi azionari sia obbligazionari di tutto il mondo, non ha nulla da temere. Anzi: ha fondate prospettive di guadagnare in modo consistente, e legittimo. Perché i suoi risparmi sono al sicuro non solo e non tanto in Italia ma in Canada, negli Stati Uniti, in Inghilterra, in Cina, in Giappone, in Brasile e così via. In prodotti finanziari diversificati anche nel tempo e nelle caratteristiche. Trasportare all'estero illegalmente i risparmi di una vita, del proprio lavoro, equivale dunque non a valorizzarli ma, al contrario, a svilarli a malloppo da nascondere. Non è solo un illecito. È anche un gesto poco intelligente, oltre che poco dignitoso. Con l'aggravante che non è nemmeno necessario.

*Presidente di Banca Mediolanum

Con il conto deposito della banca, remunerazioni elevate e anticipo sugli interessi ogni tre mesi

InMediolanum, sempre più vantaggi

Facile e pratico da gestire con zero costi per il cliente. Anche online sul sito www.inmediolanum.it

Estremamente convenienti le condizioni del conto deposito InMediolanum, che garantisce ai nuovi sottoscrittori il tasso di remunerazione del 4,25% lordo annuo sulle somme vincolate per 12 mesi, del 3,15% per quelle vincolate per 6 mesi e del 2,65% per quelle a 3 mesi.

Per tutti i conti deposito attivati a partire dal primo gennaio ed entro il 31 dicembre 2012, InMediolanum comprende un'altra importante novità: a ogni cliente saranno riconosciuti importi trimestrali, come anticipo sugli interessi previsti alla scadenza del periodo di deposito prescelto. In pratica, con InMediolanum gli interessi arrivano prima, vengono anticipati al cliente ogni tre mesi e

sono quindi subito disponibili (mentre sono previste condizioni specifiche in caso di svincolo anticipato del deposito da parte del cliente). InMediolanum è un conto deposito che non costa niente. Apertura, gestione, spese, imposta di bollo sono gratuite. E non prevede uno specifico importo vincolabile: da 100 euro a 3 milioni (cifra che rappresenta il limite massimo di giacenza complessivamente vincolabi-

le), si può vincolare la cifra che si vuole.

InMediolanum è facile da aprire e gestire, anche in autonomia andando sul sito www.inmediolanum.it.

Dove si trovano inoltre tutte le informazioni necessarie, illustrate in modo chiaro e dettagliato. Questa modalità di "accesso diretto" via internet offre agli utenti un ulteriore modo di entrare in Banca, con la semplicità, la chiarezza e la

trasparenza di sempre, ma non sostituisce la figura del Family Banker, il professionista che segue direttamente, in prima persona, e in maniera continuativa nel tempo, ogni singolo cliente. E che rappresenta il perno del modello di Banca Mediolanum.

Messaggio pubblicitario. 4,25% annuo lordo riconosciuto sulle somme depositate per un anno. Condizioni valide fino al 19/03/2012 per i nuovi clienti.

*Sui nuovi vincoli attivati entro il 31/12/2012 saranno riconosciuti importi trimestrali a titolo di anticipo sugli interessi che matureranno alla scadenza del vincolo. Condizioni contrattuali ed economiche nei Fogli Informativi su www.inmediolanum.it e presso i Family Banker®.



Obbligazioni un'offerta sempre più ampia

Il mercato obbligazionario in questi ultimi anni è diventato sempre più ricco di soluzioni e possibilità in cui investire. Rispetto a qualche tempo fa, oggi esiste un'ampia gamma di prodotti e realtà emittenti, dagli Stati, agli organismi sovranazionali, alle società di ogni settore, tra cui anche quelle con possibilità di costruire un Portafoglio in obbligazioni allargato e diversificato. In sostanza, risulta sempre più strategico, e vantaggioso, non solo diversificare gli investimenti finanziari in senso lato (tra azionari, obbligazionari, fondi, depositi, e via dicendo), ma anche all'interno dello stesso comparto obbligazionario. A maggior ragione per i risparmiatori e investitori che vogliono mantenere un basso profilo di rischio e rendimenti in linea. Con una maggiore diversificazione dei Bond posseduti, in pratica, senza cambiare livello di rischio migliora l'efficienza complessiva del Portafoglio. Con il risultato di ottenere un pacchetto di titoli non statico ed essenziale, limitato a poche scelte e opportunità, ma dinamico, articolato e più completo, che raccoglie una pluralità di emittenti e un orizzonte di riferimento molto più vasto.

«Dagli studi di settore e di mercato emerge che gran parte dei risparmiatori e investitori privati italiani si limitano a suddividere le proprie risorse finanziarie tra un conto corrente, una sola emissione obbligazionaria, spesso della stessa banca presso cui hanno il conto, magari dello stesso anche qui in molti casi di un'unica società, e semmai qualche titolo di Stato», rileva Vittorio Gaudino, esperto dei mercati finanziari e amministratore delegato di Mediolanum Gestione Fondi, «ne risulta un'amministrazione "fadista" del risparmio molto limitata, sia in termini di soluzioni adottate sia di opportunità che vengono valorizzate. Con la grande varietà di titoli obbligazionari oggi disponibili sui mercati, e con le soluzioni finanziarie messe a disposizione da Banca Mediolanum, è invece possibile ampliare e arricchire questo ventaglio di possibilità e risorse su cui investire con profitto, valorizzando al meglio la vasta offerta obbligazionaria e, per i risparmiatori più cauti, senza modificare sostanzialmente il proprio profilo di rischio».

Una diversificazione d'investimento nel comparto dei Bond che per il singolo investitore privato risulta spesso difficile da realizzare in proprio, se si vogliono cogliere le occasioni disponibili sui mercati e costruire un Portafoglio ponderato, anche perché ci si deve saper orientare in uno scenario molto complesso, sia che si fare con titoli e strumenti finanziari che, non di rado, comprendono anche clausole complicate per chi non è addetto ai lavori, e che provengono da realtà emittenti, come società e aziende straniere, non conosciute dal grande pubblico. «Banca Mediolanum mette a disposizione del risparmiatore la sottile competenza e un ventaglio di soluzioni, risorse e opportunità che molto difficilmente riuscirebbero a individuare e realizzare da solo».

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

Il Fondo che ha l'obiettivo di investire nelle migliori opportunità dei mercati

È un concentrato di valore - come dice il nome: New Opportunities -, di nuove opportunità. Già oggi, e ancora di più in prospettiva. Intende cogliere le migliori opportunità del momento, dai mercati finanziari di tutto il mondo. E le trasforma in una efficace strategia d'investimento, per beneficiare delle grandi potenzialità. In collaborazione con le più prestigiose società di gestione internazionali.

Sono le caratteristiche e i vantaggi di New Opportunities Collection, il nuovo Fondo di fondi della famiglia Mediolanum Best Brands, ovvero l'ampia e varia gamma di fondi messi a punto e gestiti, a partire dal 2008, da Mediolanum International Funds in alleanza con oltre 20 tra le maggiori e più qualificate Case d'investimento mondiali.

Al di là delle difficoltà e delle turbolenze che in questa fase stanno attraversando i mercati europei e dell'area euro, allo stesso tempo, in varie parti del mondo, ci sono Paesi, economie, mercati e settori che crescono a ritmi molto sostenuti, sono in piena espansione, e hanno di fronte a sé prospettive e potenzialità di ulteriore e grande sviluppo. Un esempio? Nei prossimi anni le nuove economie dei Paesi emergenti sono destinate a superare di slancio quelle storiche dei Paesi più sviluppati. Il fondo New Opportunities Collection nasce proprio da questi presupposti e queste prospettive. Individua le più interessanti potenzialità presenti sui mercati mondiali, dall'azionario all'obbligazionario passando per l'immobiliare e le Commodities, e le raccoglie, le concentra, in un unico strumento finanziario. Che proprio per queste caratteristiche risulta essere totalmente innovativo.

«Un'ampia diversificazione è la modalità d'investimento che più protegge i risparmiatori e investitori privati dai rischi di mercato, e più permette di cogliere le varie opportunità che si presentano: per questo è da sempre la strategia fondamentale della nostra Banca» sottolinea Oscar di Montigny, Direttore Marketing e Comunicazione di Banca Mediolanum, «New Opportunities Collection si colloca all'interno di questo quadro, implementa e arricchisce l'offerta di Mediolanum Best Brands, e consente una

ulteriore diversificazione, per valorizzare al massimo le possibilità di rendimenti elevati, in un'ottica di lungo periodo».

È un Fondo di Fondi flessibile, con un Portafoglio che comprende, ad esempio, Fondi azionari e obbligazionari delle più rinomate Case d'investimento mondiali specializzati nei mercati emergenti e in via di espansione, sia del gruppo cosiddetto Bric (Brasile, Russia, India, Cina), sia di quello Next 11 (gli altri 11 Paesi più importanti per popolazione e potenziale di sviluppo, tra cui

Messico, Indonesia, Turchia e Corea del Sud). Oltre a questo, ha un'esposizione alle opportunità nei settori delle materie prime, infrastrutture, immobiliare, e delle aziende di medio/piccola dimensione (Small & Mid Cap). E la flessibilità di New Opportunities Collection permette, al cambiare delle condizioni di scenario e dei 'trend' di crescita, di variare in futuro la composizione del Portafoglio di fondi, mirando a cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati mondiali.

Lunedì 5 marzo alle ore 20 in 42 sale cinematografiche di tutta Italia
Con Mediolanum è tutto un altro film

Un nuovo appuntamento con il Mediolanum Market Forum, in versione... cinematografica. L'appuntamento per clienti, amici e Family Banker è infatti in 42 sale in tutta Italia, lunedì 5 marzo alle ore 20. In un dibattito moderato da Andrea Cabrini, direttore di Class CNBC, Emilio Doris, presidente di Banca Mediolanum, Oscar Giannino, giornalista ed economista, e Domenico Siniscalco, presidente di Assogestioni, parleranno delle nuove opportunità offerte dai mercati finanziari. Al termine sarà proiettato "Posti in piedi in Paradiso", il film in prima visione di Carlo Verdone.



APRI CONTO FREEDOM. HAI TUTTO A ZERO, TRANNE IL TASSO.

TASSO DEL 3% NETTO CHE CORRISPONDE AL 3,75% LORDO* GRAZIE ALLA POLIZZA MEDIOLANUM PLUS

Dal 1° febbraio al 31 marzo, se apri e usi* Conto Mediolanum Freedom per il 2012 hai tutto questo a zero:

- Canone del conto.
- Canone della carta di credito per un anno.
- Diritti di custodia del dossier titoli trasferendo il dossier di altra banca. La gratuità sarà estesa anche a tutto il 2013 in caso di contestuale estinzione del rapporto di provvidenza.

In più hai tutti gli altri vantaggi di Conto Mediolanum Freedom come prelievi Bancanum in tutta Italia, bonifici, pagamenti MAV e RAV gratuiti. E se utilizzi il dossier titoli, l'imposta di bollo, sarà pari a un massimo di soli 34,28 euro.

Messaggio pubblicitario. Promozione riservata ai nuovi Clienti. Per le condizioni della promozione, le modalità di attivazione e le altre condizioni di spesa non si applicano alle promozioni coordinate. Il regolamento è a disposizione sul sito www.inmediolanum.it e presso i Family Banker®. Il regolamento del 3,75% annuo lordo corrisponde alla Polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Plus S.p.A. e l'introito fino al 31 marzo 2012 oltre i 10.000 euro lordi è corrisposto con un meccanismo automatico di versamento a gennaio. Quando il conto supera il limite di 17.000 euro la liquidità oltre i 10.000 euro viene versata sulla polizza, equivalentemente, quanto il tasso del conto, invece che il 3,75% annuo lordo. Il limite di 17.000 euro è corrisposto per 12 mesi, successivamente il limite si rivede nel corso del periodo di 12 mesi. Il regolamento del 3,75% annuo lordo sarà applicato sulle somme versate sulla Polizza Mediolanum Plus Prima della scadenza, oppure nella misura di Conto e Polizza sul sito www.inmediolanum.it e presso i Family Banker®. Il conto è garantito da un conto corrente ordinario. *L'attività di custodia di titoli è subordinata al soddisfacimento di almeno due condizioni di idoneità del cliente, della banca e del conto, tra cui: il completamento di un questionario di idoneità, la polizza finanziaria in possesso di Polizza Mediolanum Plus e la polizza previdenziale.