

Il conto corrente Freedom riconosce un'alta remunerazione senza vincoli alla disponibilità del denaro versato

# La convenienza più forte: 2,50% netto

Il collegamento del conto con la polizza Mediolanum Plus permette un rendimento molto vantaggioso

Il conto Freedom mantiene le promesse, e il record della convenienza. È il conto corrente che grazie alla polizza Mediolanum Plus, che non costa nulla, offre il più alto tasso d'interesse disponibile sul mercato insieme alla piena operatività bancaria e alla completa disponibilità per il cliente, in ogni momento, di tutto il denaro versato, senza vincoli di alcun tipo.

E tutto ciò è possibile perché non è un conto di deposito, non blocca il capitale, ma raccoglie in un'unica soluzione tutte le funzioni di un conto corrente tradizionale (prelevamenti, bonifici, accrediti, Bancomat e carte di credito), e il panorama bancario che offre conti correnti a interessi minimi, pari a uno "zero virgola qualcosa", o con condizioni vincolanti per i soldi versati.

TASSO PIÙ ALTO  
Il tasso d'interesse del conto Freedom, che non è fisso ma viene aggiornato ogni tre mesi proprio per poter offrire al cliente le condizioni più vantaggiose tra quelle disponibili sul mercato, dal primo ottobre al 31 dicembre 2009 per i nuovi clienti sarà pari al 2,50% netto. Netto, è sempre fondamentale osservarlo, non lordo. Basta confrontare questo valore e guardare quanto sono scesi in questi ultimi mesi molti dei tassi d'interesse offerti dal resto del mercato, per comprendere la convenienza record.

In questo periodo, caratterizzato dalle pesanti crisi economica e finanziaria che ha sconvolto i mercati di tutto il mondo, i principali tassi di riferimento, come quello della Bce (Banca centrale europea) e l'Euribor, sono ai minimi storici. Hanno continuato a scendere, anche oltre le aspetta-

tive di economisti e analisti finanziari, e si trovano ora ai livelli più bassi. Anche i tassi d'interesse dei conti correnti bancari devono quindi adeguarsi allo scenario generale, ma mentre il mercato bancario italiano offre ormai conti correnti con tassi d'interesse netti (ed è importante parlare di valori netti, perché è quanto effettivamente rimane in tasca al cliente) che rasantano lo zero, oppure con valori leggermente più elevati con altre condizioni vincolanti, il conto corrente Freedom è in grado di offrire sempre condizioni eccezionali.

URIBOR AI MINIMI  
Proprio confrontando il tasso d'interesse del conto Freedom con l'andamento dell'Euribor trimestrale si evidenzia come le condizioni offerte dal conto Freedom risultino ancora più concorrenziali rispetto a prima. Quando il conto Freedom è stato lanciato sul mercato, nel marzo scorso, l'Euribor trimestrale viaggiava attorno a quota 1,80%, mentre il tasso d'interesse del conto Freedom era fissato al 3% netto. Già un record assoluto. Il tasso d'interesse netto del conto di Banca Mediolanum era più alto rispetto all'Euribor di circa l'1,20% ma, considerando i valori lordi di mercato, la differenza era addirittura più del doppio. Ora, per l'ultimo trimestre del 2009, il tasso del conto Freedom sarà del 2,50% netto, mentre l'Euribor si aggira in questo periodo attorno a quota 0,76%, avendo perso un punto percentuale in questi mesi.

La differenza tra i due valori indica che il rendimento del conto Freedom sarà di circa l'1,75% più alto rispetto al principale tasso di riferimento del mercato bancario europeo e, considerando anche in questo caso i valori lordi, la convenienza risulta ancora più evidente, e aumentata anche rispetto al marzo scorso.

Ma le novità non finiscono qui. Mentre il tasso d'interesse aggiornato verrà applicato a tutta la liquidità in giacenza sul conto oltre i 15mila euro, l'ammontare massimo di capitale remunerabile al 2,50% netto viene aumentato, e passa da 500mila euro a un milione di euro. Costo del conto corrente: zero, con una garanzia media di un patrimonio gestito oltre i 30mila euro. Negli altri casi: 5 euro al mese. Principali operazioni bancarie, come prelievi Bancomat, bonifici, RID, pagamento utenze: gratuite. La totale trasparenza e condizioni più favorevoli sono anche garantite nell'accredito degli interessi: mentre con altri conti correnti disponibili sul mercato l'aggiornamento degli interessi maturati si realizza dopo mesi o alla fine dell'anno, con Freedom il cliente ha i propri interessi che maturano quotidianamente, giorno per giorno. In più, 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.

2,50%  
NETTO

## Scenari e Mercati

### Il clamoroso crac Lehman Brothers un anno dopo

Un anno fa scoppiava il caso Lehman Brothers. Una delle più prestigiose banche d'affari americane chiudeva i battenti travolta dai debiti generati dalla cattiva finanza a stelle e strisce. Un crollo che segnò il momento più acuto e aprì il bilancio più profondo della crisi americana, che da Wall Street si è poi allargata a livello internazionale.



Un ex-dipendente Lehman svuota gli uffici dopo il crac

Restano ancora impresse nella memoria collettiva le immagini di quei giorni, con gli ormai ex-dipendenti della banca newyorkese che sventolavano la sede della Settima Avenue portandosi via gli scatoloni dagli uffici. La bancarotta della Lehman Brothers per decine di milioni di risparmiatori e investitori in tutto il mondo (di cui circa 6 milioni in Italia) significò veder volare in fumo montagne di soldi e i propri investimenti. Le procedure fallimentari per tentare di recuperare qualcosa dalle macerie sono state avviate, ma non sarà affatto facile, per chi deteneva titoli Lehman, ottenere un risarcimento e rivedere qualcosa dei propri soldi. In ogni caso si tratta di tempi lunghi, lunghissimi, senza nessuno scatto certo, se non che il collasso della banca americana saranno in tanti a pagarla.

situati con titoli di alcuni dei maggiori istituti di credito italiani. L'operazione che si è conclusa nel giro di poche settimane. Costo dell'intervento volontario per i due soci di maggioranza di Mediolanum: circa 120 milioni di euro. Senza gravare in alcun modo sugli azionisti di minoranza, sui risultati finanziari e sugli investitori del Gruppo. E vale la pena sottolineare che Lehman Brothers, fino al momento del crollo improvviso, era universalmente considerata un'istituzione bancaria del tutto solida e affidabile, con un rating di assoluta garanzia. La cattiva gestione e la cattiva finanza di Wall Street, in quei mesi dello scorso anno, riuscirono anche a demolire un colosso che aveva una solida e prestigiosa tradizione, che derivava da 158 anni di attività. Una bancarotta fragorosa quanto imprevedibile.

In questo scenario, l'intervento di Banca Mediolanum non era certo un atto dovuto, ma è stata una misura straordinaria del tutto spontanea e volontaria, per tutelare i propri clienti, e per dimostrare ancora una volta in maniera ben tangibile che il concetto "La Banca costruita intorno a te", intorno a ogni cliente, non è solo uno slogan ma un principio a cui si ispirano e attengono scelte aziendali, strategie e azioni concrete. Per questo a un anno di distanza il crac Lehman per i clienti Mediolanum è già un ricordo lontano.

una banca costruita intorno a te, intorno a ogni cliente, non è solo uno slogan ma un principio a cui si ispirano e attengono scelte aziendali, strategie e azioni concrete. Per questo a un anno di distanza il crac Lehman per i clienti Mediolanum è già un ricordo lontano.

Conviene aderire subito allo Scudo fiscale per non incorrere in pesanti sanzioni

## Scudo, opportunità irripetibile

La via è scattata da pochi giorni, e il termine ultimo è fissato per la metà del prossimo aprile, ma per cogliere le opportunità offerte dallo Scudo fiscale varato dal governo in realtà è meglio muoversi subito senza perdere tempo. E senza perdere questa ultima occasione per regolarizzare e far rientrare capitali e beni detenuti all'estero e non dichiarati (oltre i 10mila euro), in modo da mettersi in regola con il Fisco e sanare ogni irregolarità.

In questo quadro, Banca Mediolanum e i suoi Family Banker rappresentano un riferimento e un interlocutore prezioso, fondamentale, per aderire al provvedimento - basta presentare la propria "dichiarazione riservata" - e svolgere tutte le operazioni e i passaggi necessari. Mediolanum mette infatti a disposizione tutti gli strumenti più adeguati per realizzare al me-

glio un'operazione come questa: una gamma completa di servizi e soluzioni finanziarie in grado di soddisfare le esigenze di ogni cliente, consulenza e assistenza personale diretta da parte del Family Banker, iniziative e staff specializzati dedicati appostamente alle attività collegate allo Scudo fiscale.

Nonostante il calendario fissato dal governo per prendere parte alla sanatoria indichi come data conclusiva il 15 aprile 2010, la tempestività di adesione allo Scudo risulta fondamentale in quanto, all'interno delle clausole e delle condizioni che regolano il provvedimento, è anche stabilito che, in ogni momento, e quindi anche prima della data finale, se non è stata ancora presentata alcuna "dichiarazione riservata" eventuali controlli, verifiche o contestazioni fiscali renderebbero a quel punto irripetibile lo Scudo, e scatterebbero comunque le sanzioni previste. Sanzioni che risultano piuttosto pesanti e onerose, e che variano anche a seconda degli Paesi in cui sono stati trasferiti i patrimoni nascosti allo Stato italiano.



Lo Scudo punta a far rientrare i capitali dai "Paradisi fiscali"

La Scudo fiscale 2009 si realizza del resto in un contesto molto diverso, ad esempio, da quello del 2001-2002: allora il governo italiano varò quel provvedimento come iniziativa isolata a li-

### Il rimpatrio dei patrimoni e l'assistenza dei Family Banker Una rete a cui rivolgersi

Lo Scudo fiscale rappresenta un'opportunità straordinaria, sia per tutti coloro che vogliono bene capitali all'estero dichiarati che hanno perso la possibilità di metterli in regola senza incorrere in pesanti sanzioni, sia per coloro che, come i Family Banker, sono a loro volta operatori finanziari che hanno il compito di assistere i propri clienti in questo modo. Mediolanum è in grado di offrire ai propri clienti, attraverso i Family Banker, una gamma completa di servizi e soluzioni finanziarie in grado di soddisfare le esigenze di ogni cliente, consulenza e assistenza personale diretta da parte del Family Banker, iniziative e staff specializzati dedicati appostamente alle attività collegate allo Scudo fiscale.

La Scudo fiscale 2009 si realizza del resto in un contesto molto diverso, ad esempio, da quello del 2001-2002: allora il governo italiano varò quel provvedimento come iniziativa isolata a li-

Appuntamento giovedì 8 ottobre a Milano, diretta TV e on-line

## Il Market Forum alla Borsa



Un momento del Mediolanum Market Forum, arrivato alla quinta edizione

Sono bastate poche edizioni per fare del Mediolanum Market Forum un evento di primo piano per lo scenario bancario, finanziario e degli investimenti. Del resto, non è facile trovare molte altre occasioni in cui manager di primarie aziende, italiane e straniere, imprenditori, docenti universitari e analisti finanziari si riuniscono per confrontarsi, fare il punto della situazione sull'economia e i mercati internazionali, dare risposte ai principali interrogativi, tracciare le prospettive che ci attendono. Almeno fino al

Mediolanum Market Forum successivo. L'appuntamento, con la quinta edizione del convegno economico-finanziario, è fissato per la mattina di giovedì 8 ottobre, come di consueto presso il Salone delle gallerie di Palazzo Mezzanotte, sede della Banca di Milano. E, come di consueto, per chi

non riuscirà a trovare posto in sala, o vorrà collegarsi con il Mediolanum Market Forum da ogni angolo del Pianeta, Mediolanum Channel trasmetterà in diretta i lavori del convegno, sul canale 803 di Sky e su www.mediolanumchannel.it. Già nelle edizioni precedenti ci sono stati numerosissimi collegamenti online da Paesi di tutto il mondo, tra cui Cina, Stati Uniti, Australia, Brasile, e testimoniarono la portata internazionale dell'evento, degli ospiti e relatori, e dei temi all'ordine del giorno.

Una figura unica nel panorama bancario, una risposta alla forte domanda di assistenza che arriva dal mercato

## Family Banker, una carriera a fianco del cliente

Così sono in ballo i propri soldi, i propri risparmi, i progetti d'investimento. Per questo, dai risparmiatori e investitori di tutta Italia arriva una domanda sempre forte, sempre più diffusa, di professionalità qualificate e servizi bancari di alta qualità. I clienti delle banche sono sempre più attenti al livello del servizio che gli viene fornito, e sempre meno disposti ad accontentarsi. È per dare una risposta efficace a questa necessità che arriva dal mercato, l'attività di selezione e reclutamento di nuovi consulenti finanziari, di nuovi Family Banker, da parte di Mediolanum non si ferma mai. Le porte sono sempre aperte per chi è in grado di portare il proprio valido contributo. Del resto la potenziale clientela, vale a dire chi vuole gestire il meglio i propri beni e patrimoni, è uno scenario pressoché illimitato.

Questa del Family Banker è una professione unica nel panorama bancario italiano. Il modello e l'organizzazione di Banca Mediolanum consentono a chi ha le caratteristiche giuste ottime soddisfazioni economiche e di carriera. Il Family Banker rappresenta il fulcro e l'anello di congiunzione tra la Banca e tutti i suoi clienti in ogni parte d'Italia. In questo modo, ogni cliente può contattare il Banking center o utilizzare telefono, Internet e TV digitale per svolgere le operazioni bancarie più comuni, e si rivolge direttamente al proprio Family Banker di fiducia per assistenza e consulenza personalizzata per quanto riguarda risparmio, investimenti, previdenza e sportellare assicurative. E da qui al prossimo aprile, anche per aderire allo Scudo fiscale e regolarizzare i capitali tenuti all'estero. Il Family Banker è una figura centrale e strategica nell'attività di Mediolanum. Tutte le scelte, iniziative e azioni della Banca ven-

gono intraprese in modo che il cliente si sente al centro del servizio, e il Family Banker possa lavorare al meglio nel suo fondamentale rapporto con il cliente. Tutta l'azienda, tutta la macchina operativa della Banca, è al servizio del Family Banker e del cliente. Non a caso in Mediolanum viene sempre come riferimento la cosiddetta "regola dei tre sì": ogni decisione, ogni scelta, ogni soluzione viene presa solo se conforma all'interesse del cliente, all'azienda e del Family Banker. Deve soddisfare una tripla risposta affermativa. Due sono i target di professionisti a cui si rivolge l'attività di re-

clutamento in corso: chi ha già maturato una solida e importante esperienza nel settore bancario e finanziario, arrivando a ricoprire il ruolo di direttore di filiale, responsabile dell'ufficio titoli o dello sviluppo clienti. E chi svolge un lavoro dipendente anche in un altro settore di attività, soprattutto nell'ambito commerciale, diplomato o laureato, di età compresa tra i 25 e i 40 anni. Ma ognuno, e questo è l'aspetto fondamentale, deve avere lo stesso sogno nel cassetto: gestire in proprio il lavoro da svolgere, diventare imprenditore di se stesso e quello che in Mediolanum viene definito "il direttore di filiale del terzo millennio".

clutamento in corso: chi ha già maturato una solida e importante esperienza nel settore bancario e finanziario, arrivando a ricoprire il ruolo di direttore di filiale, responsabile dell'ufficio titoli o dello sviluppo clienti. E chi svolge un lavoro dipendente anche in un altro settore di attività, soprattutto nell'ambito commerciale, diplomato o laureato, di età compresa tra i 25 e i 40 anni. Ma ognuno, e questo è l'aspetto fondamentale, deve avere lo stesso sogno nel cassetto: gestire in proprio il lavoro da svolgere, diventare imprenditore di se stesso e quello che in Mediolanum viene definito "il direttore di filiale del terzo millennio".

Gli esperti nei servizi bancari e le prospettive di crescita

### Un percorso professionale che continua

Una carriera, e due strade per percorrerla. Il tracciato professionale del Family Banker a un certo punto si trova come davanti a un bivio: può scegliere di intraprendere la carriera di manager e supervisor territoriale, gestendo e coordinando altri consulenti finanziari nelle rispettive aree di competenza, oppure passa al livello e alla qualità di Global Banker, dedicandosi alla consulenza di un numero di clienti ancora più ampio e a maggiori patrimoni finanziari. «Per un Family Banker passare al ruolo di Global Banker rappresenta l'opportunità di crescere ulteriormente nella propria attività, e di far crescere ancora le proprie soddisfazioni, anche economiche, e i propri risultati», osserva Franco Delle Chiaie, responsabile e coordinatore nazionale dei Global Banker Mediolanum, «una sfida che invito tutti a cogliere, dato che Banca Mediolanum mette a disposizione dei propri professionisti tutti gli strumenti necessari per continuare a sviluppare la propria attività, dall'aggiornamento continuo alla formazione specializzata». Sempre nel segno di un servizio di qualità e fiducia rivolto alla clientela.

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

ENTRA IN BANCA MEDIOLANUM  
BANCAROTTO  
840 704 444  
www.bancamediolanum.it

Notizie Mediolanum  
a cura di Roberto Scappa  
roberto.scappa@mediolanum.it

Queste e altre pagine di informazione aziendale. Il contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per investimenti.