



INFORMAZIONE PUBBLICITARIA

Davanti a noi dodici mesi cruciali per trasformare le difficoltà della crisi in opportunità da cogliere in tempo

# Investimenti, un anno da non perdere

Come orientarsi nelle scelte? In base ai propri obiettivi, e sempre con l'assistenza di un Family Banker

Un anno di svolta, un anno da non perdere. Dopo che il sistema economico internazionale ha iniziato a generare i propri anticorpi per guarire dalla crisi, come il calo del costo delle materie prime, del petrolio e dei tassi d'interesse, e dopo i massicci interventi di Stati, governi e Banche centrali a sostegno dell'economia e dei mercati, ora si iniziano a intravedere i primi segnali di ripresa. Il 2009 sarà con ogni probabilità ancora un anno non facile, gli effetti della crisi seguiranno l'onda lunga dei consumi e del sistema produttivo, mentre i mercati finanziari anticipano sempre l'andamento dell'economia reale, ma la svolta appare all'orizzonte, e proprio per questo, in tema di investimenti e scelte finanziarie, è un anno da non perdere. È un anno adatto per cogliere le tante opportunità che

questi anni ha generato. La Banca Mondiale e la Banca Centrale Europea hanno previsto una sostanziosa inversione di tendenza a partire dal 2010, il

prossimo anno appaiono al tempo stesso importanti e dalle potenzialità vantaggiose. Ma a queste previsioni e a questi scenari, un risparmiatore

potrebbe ritenere che l'investimento in azioni sia il più remunerato possibile, oppure in Fondi comuni, o anche in titoli obbligazionari ma che siano indicizzati, seguendo l'andamento

Dopo questi ultimi anni in cui i mercati finanziari hanno dato soprattutto dispiaceri, le prospettive sono quindi quelle di una nuova fase di rilancio per il

## I mercati finanziari anticipano sempre l'andamento dell'economia reale

Fondo Monetario Internazionale prevede la ripresa a partire dalla metà del prossimo anno, la Federal Reserve americana ha annunciato che la ripresa dovrebbe già avvenire per la fine di quest'anno o al massimo nei prossimi mesi del prossimo.

come dovrebbe muoversi? Che cosa dovrebbe fare? Innanzitutto analizzare le proprie necessità future per stabilire la giusta

Time Allocation? Per chi ritiene di dover puntare su soluzioni a rendimento fisso, bisogna considerare che un nuovo slancio dell'economia e dei consumi porterà con sé una ripresa dell'inflazione e dei tassi d'interesse, oggi ai minimi storici, per cui in questo caso è importante favorire stru-

## Le decisioni su risparmi e investimenti che verranno prese da qui al prossimo anno appaiono al tempo stesso importanti e dalle potenzialità vantaggiose

dei tassi d'interesse, e meglio ancora se l'indicizzazione anziché annuale è semestrale o trimestrale, perché si adegua più rapidamente alla variazione dei tassi. E se invece guardiamo al mercato azionario? Va sempre tenuto presente che l'investimento azionario, perché sia ottimizzato e al riparo dalle fasi congiunturali, va considerato come un investimento di lungo termine, esattamente come l'investimento immobiliare. Nei prossimi 10 anni, come prevedono la Banca Mondiale, il Fondo Monetario Internazionale, la Federal Reserve americana, la Banca d'Italia, insieme ai principali istituti di ricerca economica, si assisterà

per chi ha l'opportunità di investire nel lungo termine, per soddisfare bisogni e obiettivi nel lungo periodo, per creare un capitale, per farsi una pensione, quello che si attende nei prossimi anni ha tutte le carte in regola per essere un periodo favorevole. Naturalmente i mercati continueranno ad essere volatili, difficile dire se i minimi dello scorso marzo, dai quali i mercati hanno già fatto registrare un rialzo del 30%, sono minimi che non verranno più raggiunti, perché non si esce dalla crisi con un colpo di bacchetta magica. Ci saranno altre notizie negative, ci sarà volatilità, ci sarà qualche delusione, ma la tendenza di fondo è di una progressiva svolta verso un rilancio. Il modo più adeguato per approfittare della situazione è quindi: 1) diversificare i propri investimenti azionari un po' in tutto il mondo e in tutte le economie; non solo l'Italia, non solo l'Europa, non solo l'America, ma anche la Cina, l'India, in modo da diversificare nell'economia mondiale. È altrettanto importante, il punto 2) entrare in questi mercati gradualmente, in modo da approfittare di questa volatilità per ottenere nel tempo una media vantaggiosa dei prezzi azionari di acquisto, e quindi avere un valore medio che sia vicino ai punti più bassi, come avviene quando si investe sui mercati sistematicamente. Ma soprattutto, e in ogni caso, non fare da sé, ma fare scelte, calcoli e analisi, prospettive, con l'assistenza di un Family Banker Mediolanum, un professionista specializzato in soluzioni di risparmio e investimenti, in base al proprio profilo di investitore e ai propri obiettivi.

Con il conto Freedom

## FreedomCard, la convenienza si porta in tasca

Insieme al nuovo conto corrente (tasso netto 3%), una nuova gamma di carte di credito

Nuovo conto corrente, che fa rendere di più i propri risparmi, e nuova gamma di carte di pagamento e credito, su misura per ogni tipo di esigenze e di portafoglio. Banca Mediolanum realizza continua innovazione e sviluppo dei servizi bancari, per soddisfare le necessità e le aspettative di ogni cliente, e lo ha dimostrato per l'ennesima volta con il lancio di Mediolanum Freedom, il conto bancario innovativo che, unico in Italia, unisce a tutte le funzioni e operazioni tradizionali di conto corrente un'alta remunerazione del capitale in garanzia oltre una certa soglia (attualmente fissata a 12mila euro). Con un rendimento garantito trimestralmente, che fino a giugno 2009 sarà del 3% netto (equivalente al 4,11% lordo, se

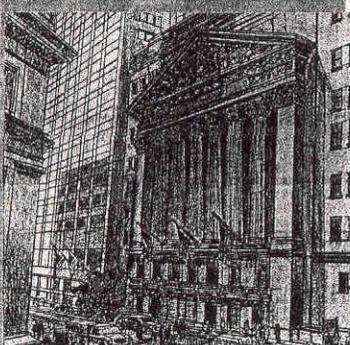
Anticipo contante dal conto, con addebito a rate) e Salta la rata (posticipo rata del servizio Revolving). Il tutto a un canone annuale di 30 euro, in pratica, quello che in genere è il costo di una carta con sola funzione di credito. FreedomCard Advanced, come la precedente Reflex, ha la possibilità di essere personalizzata con la foto del titolare, ed è disponibile in 3 colori: blu, rosa e argento. La versione dedicata alla clientela con le maggiori disponibilità di spesa è la FreedomCard Gold, con canone e plafond più alti, e altri servizi esclusivi.

Ma la più grande novità è rappresentata dalla nuova Mediolanum FreedomCard, la versione base, molto conveniente e semplice da utilizzare: è un Bancomat "evoluta", che, con

tasso netto 3% lordo 4,11%

## Guardando al passato e all'andamento storico dell'economia e delle quotazioni Più è lunga la crisi più la Borsa accelera Superata la fase più critica, i mercati recuperano con nuovo slancio

110 e 120 anni che abbiamo di fronte hanno tutte le carte in regola per essere un periodo di forte crescita e sviluppo per i mercati finanziari globali. Per questo il 2009 è un anno da non perdere, per quanto riguarda gli investimenti, e per cogliere in tempo le occasioni che si sono create in questi ultimi periodi. Ma perché il prossimo decennio dovrebbe essere così favorevole? La risposta la otteniamo guardando al passato e all'esperienza che deriva osservando l'andamento storico delle Borse e dell'economia. Nello scorso marzo i valori dei mercati, per esempio della Borsa statunitense secondo l'indice Standard & Poor's 500, sono scesi agli stessi livelli di circa 12 anni fa. In sostanza, in media, i valori delle quotazioni scesero a marzo 2009, e si riproporrebbero all'incirca a quelli del 1997. L'effetto è il risultato più evidente della pesante crisi di questi ultimi anni. È un passato, quando ci sono state altre gravi e lunghe crisi di mercati, poi cosa si è verificato e come sono andate le cose nei periodi successivi, una volta superata la fase più difficile? È possibile fare (e infatti, ad esempio, due crisi molto forti e prolungate, come quella che coincide con la Seconda Guerra Mondiale, fino alla ripresa e al boom del 1945-50, e alla crisi petrolifera del



Wall Street, sede della Borsa di New York. L'apprensione è il cuore dei mercati finanziari internazionali

1974. Anche qui, e in un'occasione in cui erano tornati a essere quelli di 12 anni prima o anche più. Ma nel frattempo, il mondo cambiava. L'economia reale, la produttività industriale, l'innovazione avevano continuato a svilupparsi, anche se per le Borse erano tempi duri. Nel giugno del 1949 la Borsa americana era tornata ai livelli del 1937, e nel 1974, con il prezzo del petrolio alle stelle, i valori erano tornati ad essere quelli del giugno 1962, anche se quelli di 12 anni prima. Ma mentre la Borsa segnava pesanti segni negativi, l'economia continuava a crescere, tanto che il PIL statunitense nel 1974 è salito del 56% in termini reali e del 163% in termini nominali, senza considerare l'inflazione. Ciò ha significato un'accelerazione del ciclo di sviluppo, abbastanza costante e in grado di creare opportunità e spazi eccessivi. I mercati finanziari hanno un andamento molto più nervoso e in altalena. Ma alla fine di una grave crisi, quando fanno

## IL 9 MAGGIO Appuntamento con eventi e iniziative in tutta Italia

Tutti ai nastri di partenza. Pronti a esserci, a non farsi sfuggire l'occasione, a partecipare. Per una nuova tappa, un nuovo appuntamento con il prossimo Open-Day, la giornata in cui la clientela della Banca ma anche tutti i risparmiatori e investitori interessati a saperne di più hanno la possibilità di sviluppare la propria cultura finanziaria di base, approfondire le conoscenze sulle soluzioni e opportunità di risparmio e investimento, all'interno di eventi e incontri aperti al pubblico. Sabato 9 maggio, in concomitanza con l'avvio del Giro d'Italia di ciclismo a cui Mediolanum prende parte con attività e iniziative rivolte ai propri clienti e come sponsor della Maglia Verde, è in programma un Open-Day presso tutti i Family Banker Office e in centinaia di altre location, come teatri e saloni per conferenze, in tutta Italia. E anche all'Open-Day, oltre alle informazioni su servizi finanziari e soluzioni d'investimento, si respirerà l'atmosfera del Giro, con la distribuzione di gadget e la possibilità di partecipare a un concorso a premi.

Una figura unica nel panorama bancario italiano, in grado di raggiungere risultati straordinari

## Family Banker, professionalità vincente

Quella 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 ottime soddisfazioni economiche e di carriera, e i risultati finanziari ottenuti, anche in un periodo non facile come quello che stiamo attraversando, rappresentano la migliore "cartina di tornasole", la migliore prova finale del funzionamento e dell'efficienza di un modello bancario e di un'attività professionale.

riguarda risparmio, investimenti, previdenza e coperture assicurative. In sostanza, una Banca "costruita attorno" al cliente, come dice anche lo slogan di comunicazione. Il Family Banker opera all'interno di un sistema meritocratico, reale, stabilito sul campo e ha la possibilità di far crescere la propria clientela di riferimento, e di fare una carriera che si sviluppa in tappe, livelli e percorsi diversi, a seconda delle singole propensioni e degli obiettivi personali. Proprio perché quella del Family Banker è una figura centrale e

strategica nel modello di funzionamento e nell'attività di Mediolanum, tutte le scelte, iniziative e azioni della Banca e degli azionisti vengono intraprese in modo che il cliente sia sempre 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 della sua attività rivolta al cliente", osserva Guido



Family Banker Mediolanum, consulenza a ogni cliente

Lasciarrea, che ha iniziato la propria carriera professionale proprio come Family Banker e oggi è Italian Network Manager di Banca Mediolanum, «non a caso»

teniamo sempre a riferimento la cosiddetta "regola dei tre sì": ogni decisione, ogni scelta, ogni soluzione viene presa solo se corrisponde all'interesse del cliente, dell'azienda e del Family Banker, deve soddisfare una tripla risposta affermativa. Tutto questo, sottolinea Lasciarrea, «fa la differenza». La differenza rispetto al resto dello scenario bancario e finanziario italiano. Una differenza testimoniata, e che si misura anche, dai risultati: per tutti questi ultimi 15 mesi, da gennaio 2008 a oggi, di crisi e forti difficoltà per le economie e i mercati finanziari di tutto il mondo, la raccolta finanziaria del panorama bancario italiano è stata negativa, mentre Banca Mediolanum ha sempre fatto registrare un andamento in netta controtendenza, e ha sempre raggiunto, mese dopo mese, una raccolta finanziaria positiva. Un risultato straordinario reso possibile dalla bravura degli uomini, con i Family Banker in prima fila, e dalla capacità di Mediolanum di selezionare, formare e farli crescere al meglio. Per tutti questi motivi, per la grande capacità di acquisire nuovi clienti, l'attività di reclutamento da parte di Mediolanum non si ferma mai e le porte sono sempre aperte a chi è in grado di portare il proprio valido contributo.

## L'identikit del candidato ideale: «Ecco chi stiamo cercando»

«Per accedere alla professione di Family Banker cerchiamo principalmente due tipologie di profilo: quello che noi chiamiamo "il direttore di banca del terzo millennio", ottenere soddisfazioni economiche che crescono con i risultati. Servono poi: motivazione e talento, spirito imprenditoriale, attitudine al lavoro di squadra, capacità di relazione. «Il nostro professionista deve essere molto qualificato: deve avere una laurea, un diploma o laureato, di età compresa tra i 25 e i 40 anni, e ha un

sogno nel cassetto: gestire in proprio il lavoro da svolgere, diventare imprenditore di se stesso e quello che noi chiamiamo "il direttore di banca del terzo millennio", ottenere soddisfazioni economiche che crescono con i risultati. Servono poi: motivazione e talento, spirito imprenditoriale, attitudine al lavoro di squadra, capacità di relazione. «Il nostro professionista deve essere molto qualificato: deve avere una laurea, un diploma o laureato, di età compresa tra i 25 e i 40 anni, e ha un

## Diverse soluzioni vantaggiose per soddisfare le esigenze di ogni cliente

referito a un conto corrente ordinario). E in collegamento con il nuovo conto corrente, Mediolanum ha ulteriormente ampliato e sviluppato la propria offerta di strumenti di pagamento e credito, che ora va dalla FreedomCard Advanced multifunzione, alla versione "base", alle carte prepagate. Sempre con il vantaggio di effettuare tutti i prelievi gratuiti e con la massima garanzia di sicurezza per i propri pagamenti, attraverso gli "Alert" via Sms trasmessi a ogni operazione, e i servizi di sicurezza per le transazioni online, in collaborazione con CartaSi. FreedomCard Advanced è la carta completa che comprende tutte le principali funzioni di pagamento, Bancomat, Pagobancomat, carta di credito, funzione Revolving (rateizzazione dei pagamenti), insieme a funzioni più evolute come l'Easy credit

un canone annuale di soli 10 euro, consente prelievi e pagamenti presso Bancomat e Pos, con in più una linea di credito mensile fino a 500 euro. Una Card rivolta ad esempio ai clienti che usano più spesso il Bancomat e meno di frequente la carta di credito, come avviene del resto per gran parte della clientela.

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

ENTRA IN BANCA MEDIOLANUM BASTA UNA TELEFONATA 840 704 444 www.bancamediolanum.it

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.