

A due anni dal lancio dell'esclusiva soluzione d'investimento il bilancio è decisamente positivo. La forza della partnership con le maggiori società di gestione mondiali

Best Brands, strategia vincente

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 ventaglio 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 clienti di Banca Mediolanum possono poi abbinare, dal luglio 2008, Double Chance, l'innovativo servizio di investimento

che, attraverso un ingresso frazionato e programmato nei mercati azionari, ha consentito ai clienti di ottenere ottime soddisfazioni anche in un periodo dedicato 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 2 anni si può calcolare che avrebbe 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 nell'ordine del 25% con Double Chance a 12 mesi, e

20% se avesse scelto una durata di 2 anni. Un bilancio decisamente soddisfacente, che offre a clienti e investitori la possibilità concreta di cogliere le nuove opportunità future.

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 mette a disposizione del cliente finale la migliore soluzione di portafoglio, in termini di peso delle principali asset class azionarie diversificate per stile, area geografica e capitalizzazione di mercato. L'esperienza di investimento premiante offerta da BlackRock sommata alla capacità di Banca Mediolanum di affiancare il cliente nelle scelte di pianificazione finanziaria per mettergli a disposizione di cogliere ancora



Andrea Viganò

nuove opportunità attraverso lo sviluppo di questa strategia vincente, che continua a premiare BlackRock come eccellente gestore di portafogli e i Family Banker di Banca Mediolanum come eccellenti gestori di relazioni umane».

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 specificità 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 competenze 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



Massimo Greco

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 più instabili dei mercati, ha permesso ottimi risultati e rendimenti».

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 insieme, a valenza al meglio, la grande conoscenza e vicinanza al cliente, e la forza distributiva e commerciale, da parte di Banca Mediolanum; con le capacità di 'asset allocation' e composizione 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, com-



Vittorio Ambrogi

prendendo 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».

Il 2% netto sulle somme oltre i 15mila euro attraverso la polizza Mediolanum Plus, che non vincola il denaro

Freedom, il conto che premia il cliente

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 o 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 garanzia 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 parlare di valori netti perché è quanto rimane effettivamente in tasca al cliente, mentre in questo periodo l'Euribor viaggia attorno quota 0,6%. In

substanza, 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 condizioni valide per tutti i titolari del conto, vecchi e nuovi, non soltanto per gli ultimi arrivati.

Non solo. Altri numeri, altri calcoli, dimostra la convenienza del conto di Banca Mediolanum, cifra alla mano. In questo periodo, per avere sui propri risparmi e investimenti un interesse analogo, un 2% netto, puntando sui Titoli di Stato italiani, è necessario investire su Btp a 5 anni.

A un anno dal suo esordio sul mercato, nel marzo 2009, il conto corrente Freedom conferma in pieno tutta la propria convenienza e condizioni a favore del cliente del

tutto concorrenziali. Prevede la piena operatività bancaria (anche qui, a differenza di un conto di deposito) e comprende tutte le funzioni di un conto corrente tradizionale (prelievi, bonifici, accrediti, assegni, Bancomat e carte di credito). A condizioni del tutto trasparenti. Costo del conto corrente: zero, con una garanzia media pari a 15mila euro o con un patrimonio gestito oltre i 30mila euro. Negli altri casi: 7,50 euro al mese. Principali operazioni bancarie, come prelievi Bancomat, bonifici, Rid, pagamento utenze: gratuite. Disponibilità delle Freedom Card, 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 garanzia, a favore del cliente, e non della banca che gestisce il servizio.

Messaggio Pubblicitario. Condizioni contrattuali nei Fogli Informativi sul sito www.bancamediolanum.it e presso i Family Banker®. Il rendimento del 2% netto annuo 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 garanzia di 17.000 euro, la liquidità oltre i 15.000 euro viene investita sulla polizza; ugualmente, quando il saldo del conto scende sotto la garanzia di 13.000 euro, viene disinvestito dalla polizza l'importo necessario a ristabilire sul conto la garanzia 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 e presso i Family Banker®.

*Lordo equivalente se riferito ad un conto corrente ordinario.

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

ASSEGNAZIONE DEI 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 miserabile, in vista dell'inevitabile taglio delle pensioni pubbliche, della rivi-



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

sione degli indici di sopravvivenza e dell'innalzamento dell'età pensionabile» ha osservato Ennio Doris, avvertendo che «i quarantenni di oggi devono rifare attentamente i loro calcoli ipotizzando che la loro pensione si possa

ridurre alla metà o addirittura a un terzo». Di qui la grande, storica opportunità per le compagnie di assicurazione, in grado di costruire proposte previdenziali integrative o addirittura sostitutive.

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 si è svolto in aprile a Firenze, Torino, Bergamo, Venezia, Milano, Grosseto e al Golf Club Monticello di Como. Questo il calendario di maggio: il 6 al Golf Club Lignano (Udine) e al Modena Golf Club, il 14 al Villa Paradiso di Milano e all'Albarella Golf Club (Rovigo), il 20 al Circolo Margara (Alessandria), il 21 a Le Querce di Viterbo, il 27 al Golf Club Udine e al Golf Club Chèrasco (Cuneo), il 28 a Le Fonti (Bologna). 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 le 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.