

Il mondo cambia Noi siamo pronti



di Ennio Doris*

Siamo alla vigilia di una svolta epocale. Banca Mediolanum è pronta per accompagnare i suoi clienti a coglierne le opportunità. La svolta nasce dalla tecnologia che, da quando esiste, sempre sovverte l'ordine in una specie di rivoluzione silenziosa ma inarrestabile. A darle una accelerazione è stata la crisi finanziaria e poi economica.

Da una parte la tecnologia sta per mutare il mercato dell'energia. Non soltanto con le energie alternative, ma con una nuova mappa del mercato: entro dieci anni gli Stati Uniti saranno il secondo, o forse il primo, produttore mondiale di petrolio, perché hanno scoperto come sfruttare giacimenti sul suolo americano fino a ieri inutilizzabili. Ciò porterà a un forte incremento della disponibilità di petrolio negli USA e anche nel resto del mondo con potenziali conseguenze anche sui prezzi. E questa è una rivoluzione che si affianca a quella già fortemente in atto per il gas negli USA con notevoli riduzioni dei prezzi. Tutto questo non potrà che avere conseguenze positive per l'economia USA, e non solo, che ha ricominciato a marciare. I dividendi delle aziende sono più alti degli interessi dei titoli di Stato. La disoccupazione è in calo, nel dicembre 2012 era al 7,7 per cento, quando scenderà sotto il 6,5 per cento la Fed ha dichiarato che abbandonerà le attuali politiche monetarie, saranno quindi tolti i freni ai titoli di Stato e i tassi risaliranno. Quanto succederà l'Oceano avrà delle ripercussioni a catena nel resto del mondo, procurando delle possibili significative perdite dell'1,5-2 per cento l'anno, del 15-20 per cento in dieci anni, per i risparmiatori che nel frattempo non si saranno orientati verso altre forme di investimento. Perdite non solo di rendimento, ma anche di capitale. Al contrario delle azioni, che hanno una grande potenzialità di crescita. Non solo in America, ma dappertutto, perché dappertutto i tassi oggi sono tenuti bassi "artificialmente".

Ma la tecnologia sta dando da tempo una scossone anche all'organizzazione del lavoro. Per restare nel nostro ambito: alla struttura delle banche. Le banche tradizionali italiane si ritrovano, lo leggiamo ogni giorno sui giornali, con molte migliaia di esuberanti e prive di una struttura alternativa equivalente. Noi, al contrario, intendiamo ingrandirci perché siamo nati su un modello alternativo: non abbiamo aspettato che la tecnologia ci spingesse al cambiamento né l'abbiamo assecondata ma l'abbiamo sempre piegata al servizio del cliente. Anche di quel cliente più esigente perché più "tecnologico". Abbiamo sempre guardato avanti, per storia, per 'modus operandi', per strategia di investimenti, per cultura aziendale, avendo sempre ben chiaro l'obiettivo di portare a ogni singola persona con cui entriamo in relazione benessere, comodità e una migliore qualità della vita.

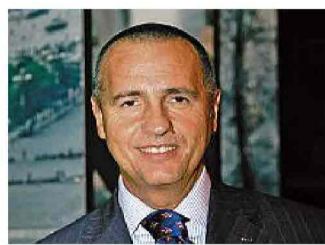
Quantità di lavoro, non importa in quale settore. Candidati che abbiano già maturato un'esperienza di vita e di lavoro, non importa in quale settore. Scopo: innestare in questo loro bagaglio umano e professionale una istruzione finanziaria che consenta loro di cambiare vita svolgendo un lavoro diverso, quello del Family Banker. "Essere Family Banker" spiega Oliviero Giovita, responsabile del Family Banker Recruiting di Banca Mediolanum, "non richiede soltanto competenza finanziaria e onestà, ma anche dedizione, passione, gusto per le cose fatte bene, rifiuto del pressapochismo, attenzione per le esigenze del cliente, capacità di instaurare rapporti di fiducia. Doti che, quando si entra nell'età degli 'anta', e si svolge sia una mansione esecutiva sia una direttiva, si sono sviluppate. Cerchiamo insomma gente

Intervista con Oliviero Giovita, responsabile della selezione dei Family Banker

AAA talenti cercansi

matura, non esperti finanziari. Alla preparazione nel campo finanziario pensiamo noi, con la nostra struttura. Cerchiamo talenti, non professionalità". Capita spesso che proprio quando un lavoratore, un professionista ha accumulato esperienza e maturità, nell'ambiente di lavoro vengano a mancare gli stimoli e le gratificazioni. Un patrimonio di relazioni, abilità, di sensibilità affinate, di ostacoli superati, di cui sembra che l'azienda per cui si lavora non sappia cosa farsene. Per chi non vuole arrendersi, per chi sa che la vita può sempre cominciare domani, per chi non vuole tirare a campare in attesa della pensione (una lunga, lunga attesa), per chi rifiuta il ruolo di vittima quando in azienda sente parlare di esuberanti, bando alle frustrazioni, alla rassegnazione, e anche al timore di non avere una competenza specifica per ricominciare.

Non è mai troppo tardi per imparare, e Banca Mediolanum possiede un know-how nell'addestramento unico nel suo settore: "Mediolanum Corporate University" dichiara Giovita, "è un centro formativo d'eccellenza. L'abbiamo creato su misura per formare i Family Banker, che chiamare consulenti finanziari è riduttivo. E l'abbiamo creato perché ogni Family Banker, a sua volta, sia in grado di affiancare al meglio il pro-



Oliviero Giovita

prio cliente nella pianificazione finanziaria". Perché Banca Mediolanum vuole investire su queste persone? "Banca Mediolanum investe da sempre molto nella formazione perché la formazione è nel suo Dna. Non siamo nati come banca che considera il cliente come uno dei suoi fattori. Noi abbiamo fatto il processo inverso: siamo partiti dal cliente, l'abbiamo messo al centro e attorno abbiamo costruito la banca. I nostri valori sono questi. Ciò che ci distingue e ci connota sono la serietà, la competenza, il senso di responsabilità. La nostra vocazione è il servizio al cliente, tutto quello che investiamo, tutto quello che facciamo mira alla soddisfazione del cliente, e ci mettiamo la faccia, siamo i primi a metterci in gioco. Il cliente ha rapporti con la Banca attraverso

so il Family Banker. È lui che esprime, porta avanti i nostri valori. E quindi è su di lui che dobbiamo concentrare le nostre energie". Di questi tempi cosa offre di più, di diverso, Banca Mediolanum, rispetto a un'azienda in cui mi sento insoddisfatto, forse anche precario, ma che comunque mi permette di tirare avanti? "Ti offre l'opportunità di smetterla di tirare avanti, di rimetterti in pista, di inserirti in un contesto d'avanguardia che non arranca faticosamente per tenere il passo ma, al contrario, anticipa il futuro, le esigenze future del cliente, le richieste future del cliente, i bisogni futuri del cliente. Un'azienda insomma che è sempre pronta, ben collaudata ad affrontare le sfide del domani. Un'azienda che sa guardare avanti perché il cliente non sia mai spiazzato, ma sempre attrezzato".

Una doppia opportunità: investire sui mercati mondiali e la possibilità di ottenere un'entrata finanziaria in più

Tutti i vantaggi di Ognimese Mediolanum

Una possibilità di scelta, un ventaglio di opportunità, ancora più grandi a disposizione dei clienti. Si amplia e si arricchisce ulteriormente l'offerta di fondi che rientrano nella strategia Ognimese Mediolanum, con un nuovo fondo di fondi in più: Premium Coupon Collection. Ognimese Mediolanum è la soluzione d'investimento, avviata lo scorso novembre, che permette un doppio vantaggio: beneficiare di un'ampia diversificazione del portafoglio, attraverso l'investimento in selezionati fondi comuni distribuiti da Banca Mediolanum e, allo stesso tempo, valorizzare al meglio i propri risparmi, con la possibilità di ottenere un'entrata finanziaria extra per tutti i mesi dell'anno. In pratica, una somma che si può aggiungere allo stipendio, alla pensione, ai propri guadagni, attraverso una cedola mensile, che a gennaio e luglio può raddoppiare, fino a un totale di 14 mensilità l'anno. Così, mentre i propri risparmi sono investiti in maniera molto diversificata e ponderata per essere valorizzati nel tempo, l'investimento stesso può consentire lo stacco di una cedola periodica, che in questo modo può andare ad aumentare le proprie risorse e disponibilità abituali. Investire con la possibilità di ottenere di più, anche mese per mese, è un'opportunità molto importante per ogni risparmiatore e investitore privato. La strategia alla base di Ognimese Mediolanum si fonda su una combinazione di fondi che, investendo in un panie-



Ogni mese può essere speciale

La possibilità di avere una cedola, quattordici mesi all'anno

re mondiale complessivo composto da oltre 7mila titoli, permettono una forte diversificazione del Portafoglio. Inoltre, la selezione dei fondi scelti per Ognimese Mediolanum permette di investire, in base al proprio profilo e alle proprie esigenze, con un orizzonte temporale di medio o lungo termine, con un'esposizione su cinque macroaree geografiche, per un totale di oltre 100 Paesi nel mondo e tra più di 10 settori economici e merceologici. L'ampia diversificazione realizzata da Ognimese Mediolanum comprende poi anche il comparto valutario, con le principali monete mondiali, euro, dollaro, sterlina, yen e quelle degli altri Paesi più sviluppati ed emergenti, per un totale di oltre 40 valute differenti. Più in particolare, la strategia alla base di Ognimese Mediolanum permette di variare e articola-

re le scelte d'investimento personalizzate di ogni cliente attraverso quattro diversi gruppi di fondi, selezionati per offrire a ogni risparmiatore e investitore, in base al personale e specifico profilo di rischio e rendimento, la migliore diversificazione e l'allocatione più in linea con le sue caratteristiche e obiettivi. Il cliente può quindi definire, in base a questi criteri e obiettivi, i fondi che comporranno il suo Portafoglio specifico, potendo sempre contare sull'assistenza personale del proprio Family Banker di fiducia. Ai fondi già disponibili, dal 28 gennaio si è aggiunta anche la nuova classe a distribuzione di Premium Coupon Collection, un Comparto, della gamma Mediolanum Best Brands, che comprende fondi delle più prestigiose società d'investimento al mondo, selezionati da Mediolanum

International Funds. Premium Coupon Collection (in precedenza denominato Moderate Collection) investe principalmente sul mercato obbligazionario globale, offrendo allo stesso tempo la possibilità di cogliere anche le potenzialità del mondo azionario. Un nuovo comparto che rende ancor più completo Ognimese Mediolanum, il servizio di Banca Mediolanum che offre un'ampia diversificazione del portafoglio abbinata alla possibilità di beneficiare di 14 cedole annuali. In più, Premium Coupon Collection ha la caratteristica e il vantaggio di prevedere una cedola minima di almeno il 2,5% annuo del Valore Patrimoniale Netto per Quota all'inizio del Periodo Contabile pertinente. Un'opportunità in più, perché con Ognimese Mediolanum ogni cliente può trovare la diversificazione, il bilanciamento e la formula più adatti, in linea con il proprio profilo di investire e i propri obiettivi.

Messaggio pubblicitario: prima dell'adesione e per le condizioni di riconoscimento e di distribuzione delle cedole dal 1° gennaio 2013 leggere il Prospetto dei Fondi Mediolanum Best Brands e Challenge Funds di Mediolanum International Funds nonché del Sistema Mediolanum Fondi Italia di Mediolanum Gestione Fondi, disponibili anche presso i promotori finanziari di Banca Mediolanum e sul sito www.bancamediolanum.it. La politica di investimento dei fondi collegati all'iniziativa è volta a consentire la distribuzione di un importo periodico (c.d. cedola). Per alcuni Fondi la distribuzione del provento potrebbe comportare una diminuzione del valore delle quote. L'investimento in fondi comuni non dà garanzia di restituzione del capitale inizialmente versato. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

InMediolanum Conto Carta riunisce le funzioni di una carta prepagata con alcuni dei principali servizi di un conto corrente

La Carta prepagata innovativa e completa

Pratica, funzionale, sicura. Una carta prepagata innovativa e completa, multiuso, con tante operazioni e servizi disponibili. InMediolanum Conto Carta è la nuova carta nominativa ricaricabile di Banca Mediolanum: una soluzione che riunisce, in un unico strumento, e in modo pratico e semplice, tutte le principali funzioni e l'operatività di una carta prepagata con alcuni dei principali servizi di un conto corrente.

Il risultato è la possibilità di avere a disposizione tutta una serie di operazioni, accrediti e pagamenti, agli sportelli automatici, in negozi e attività commerciali, e online via internet e reti digitali, insieme ad alcune delle principali operazioni proprie, in genere, di un conto corrente (attraverso la presenza del codice Iban del titolare, riportato direttamente sulla

Card personale), utilizzando esclusivamente InMediolanum Conto Carta. Che, per queste sue novità e caratteristiche, rappresenta uno strumento versatile, flessibile, riservato, su misura per le esigenze specifiche di ognuno. In pratica, e più nel dettaglio, con InMediolanum Conto Carta, le principali funzioni disponibili tipiche di una carta prepagata sono: prelievi da sportelli automatici, in Italia e all'estero (su circuito MasterCard); pagamenti e acquisti online; pagamenti presso le attività commerciali (con funzione PayPass per importi fino a 25 euro, vale a dire, senza la necessità di digitare il codice Pin della Carta, in modo da velocizzare le piccole spese di ogni giorno); ricariche della carta attraverso un bonifico o sportelli automatici convenzionati (circuito Qui Multibanca). Con un plafond massimo di 50mila euro.



A tutte queste funzioni e operazioni, se ne aggiungono poi alcune tra quelle tipiche invece di un conto corrente: disporre e ricevere bonifici utilizzando il codice Iban riportato sulla carta; accreditare lo stipendio; domiciliare le utenze Rid; pagare bollettini, Mav, Rav; ricaricare il cellulare e le tessere per la Tv digitale. Per una praticità e sicurezza ancora maggiori, è inoltre possibile personalizzare

questa carta multiuso e multi-funzione con la fotografia del cliente riportata direttamente sulla Card. InMediolanum Conto Carta è sottoscrivibile attraverso i Family Banker, il Banking Centre, e anche direttamente online: per i nuovi clienti, attraverso la compilazione del form di richiesta disponibile sul sito www.inmediolanum.it (in più, i nuovi clienti possono aderire anche presso le Isole commerciali della Banca sul territorio); per chi è già cliente della Banca, attraverso la compilazione del form di richiesta presente nella parte riservata del sito www.bmedonline.it; e per coloro che, presso la Banca, sono già intestatari esclusivamente del Conto Deposito InMediolanum, attraverso la compilazione del form di richiesta pre-

sente nella parte riservata del sito www.inmediolanum.it. Con una promozione e un'offerta vantaggiosa in più: tutti coloro che sottoscriveranno InMediolanum Conto Carta entro il 31 marzo 2013 beneficeranno dell'esenzione del canone della Carta per un anno (pari a un euro al mese per 12 mesi). Per tutte le funzionalità del servizio, condizioni e voci di costo, si rimanda al Foglio Informativo, disponibile su www.bancamediolanum.it, www.inmediolanum.it e presso i Family Banker.

Messaggio pubblicitario. InMediolanum Conto Carta è una carta nominativa prepagata, che include le principali caratteristiche di un conto corrente. Per le condizioni economiche e contrattuali e per quanto non espressamente indicato, è necessario fare riferimento al Foglio Informativo e alle Norme Contrattuali disponibili nella sezione Trasparenza e presso i Family Banker.

Quanto costa il tuo conto corrente? Scoprilò sabato 9 febbraio nei Family Banker Office di tutta Italia

Quanto ti costa il conto corrente? È davvero conveniente e a condizioni vantaggiose o puoi spendere meno, anche molto meno, ricevendo in cambio un servizio di grande qualità? È il momento adatto per farsi queste domande e trovare le risposte giuste. Come? Facile, basta recarsi presso i Family Banker Office di Banca Mediolanum presenti in tutta Italia, sabato 9 febbraio è in programma una giornata interamente dedicata all'argomento, nel corso della quale i professionisti di Banca Mediolanum saranno a disposizione per un

'check up' specifico, e completamente gratuito, dei costi del conto corrente per tutti coloro che lo richiederanno. Una 'giornata aperta' a tutti, dedicata appositamente a uno strumento molto importante per tutti i risparmiatori come il conto corrente, i suoi costi, e le condizioni di servizio. Per trovare il Family Banker Office più vicino, consultare il sito www.bancamediolanum.it. «Fai il confronto con il tuo conto», è l'invito della campagna di comunicazione di Banca Mediolanum dedicata all'iniziativa di sabato 9 febbraio.