

Intervista con Stefano Volpato, direttore commerciale di Banca Mediolanum

Family Banker, professione che valorizza il risparmio

Come mettere a frutto la propria esperienza nel mondo bancario ma anche le inclinazioni e i talenti personali

Anche in un momento come questo di difficoltà economiche e occupazionali, Banca Mediolanum prosegue la sua attività di selezione e reclutamento per la figura professionale del Family Banker.

Nell'ultimo anno ben 270 hanno iniziato la loro formazione o l'attività vera e propria, ma la campagna di ricerca non si è esaurita.

«Siamo testimoni del cambiamento epocale che il mondo bancario si trova ad affrontare dopo secoli di radicamento in un modello - afferma Stefano Volpato, direttore commerciale della Banca -, un cambiamento che va compreso e interpretato alla luce di molti fattori: mentre da un lato le transazioni bancarie saranno sempre più automatizzate grazie all'innovazione tecnologica, dall'altra

sarà sempre più forte l'esigenza di disporre di un solo professionista, competente, qualificato, che abbia ben chiari gli obiettivi dei risparmiatori». Interprete di questo cambiamento in Banca Mediolanum è il Family Banker, che mette insieme competenza e tempo di relazione.

«È il momento ideale per chi vuole intraprendere con noi questa attività, pensiamo insieme ancora, diverse centine - prosegue Volpato - una prospettiva di certo diversa rispetto alla precarietà che sta attraversando il mondo bancario. La crisi sta mettendo a



Stefano Volpato

Certo tutto il lavoro che svolge ogni singolo Family Banker non è qualcosa che una banca online può fare, né un consulente tradizionale.

«Naturalmente. Oggi possiamo fare tutte le operazioni più banali, tutte le transazioni online. La tecnologia ce lo permette.

Come una volta andavamo in un'agenzia, viaggii per prendere una vacanza che oggi invece compriamo via internet, così una volta andavamo al sportello bancario per un computer stando a casa o dal telefono mentre siamo in movimento.

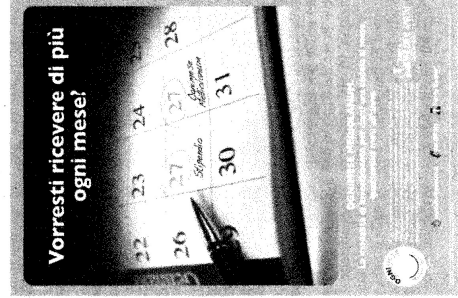
Ma quando si tratta di investire i risparmi di una vita, di progettare un investimento, di farsi una pensione, hai bisogno di un esperto che, davanti a te, dopo aver analizzato tutti i tuoi dati ti indica la soluzione. Un professionista che parte da te per arrivare a trovare la soluzione, e non viceversa.

Hai bisogno di una persona che ti dedichi tutto il tempo non più solo suggerimenti ma esigenze, le tue possibilità, per spiegarti come puoi muoverti nel mondo del risparmio, che è un enigma per il cittadino comune.

«E soprattutto può includere molti a fare errori. Il Family Banker è lì al tuo fianco per non farti fare errori».

Investimenti diversificati in fondi comuni

Ognimese Mediolanum: la possibilità di avere una cedola al mese



Vorresti ricevere di più ogni mese!

Message pubblicitario

*Prima dell'adesione e per le condizioni di incasso e di distribuzione delle cedole al 1° gennaio 2013 leggere il Prospetto del Fondo Ognimese Mediolanum e i Challenge Runs di Mediolanum International. Per info e per aderire al programma visitate il sito www.ognimese.it. Contattare il numero Green 800 500000. Anche presso i punti vendita di Banca Mediolanum. I rendimenti passati non sono indicatori di quelli futuri.

Banca Mediolanum presenta e promuove ogni iniziativa rivolta ai risparmiatori e investitori, e alle loro famiglie, sempre con adeguate campagne di informazione. Anche per Ognimese Mediolanum, la nuova modalità d'investimento che offre un doppio vantaggio: investire nei Fondi comuni* distribuiti da Banca Mediolanum cercando di valorizzare i risparmi dei propri clienti, e allo stesso tempo, ottenere un'entrata extra, attraverso una possibile cedola mensile che a gennaio e luglio può anche raddoppiare, per arrivare a un totale di 14 in un anno. Così, mentre i propri risparmi sono investiti in maniera diversificata e ponderata, in base alle esigenze di ciascun cliente, per essere valorizzati nel tempo, l'investimento stesso può consentire lo stacco di una cedola periodica, un gruzzolo extra, appunto, che in questo modo può contribuire ad aumentare le proprie risorse e disponibile economicamente attuali. Per annunciare la nuova modalità d'investimento, con i possibili vantaggi e le opportunità che rappresenta derivanti dall'investimento in fondi comuni, sono andati in onda spot radiofonici, su alcune delle principali emittenti private (Radio Deejay, Radio 24, RTL 102.5) ed è stata sviluppata una campagna stampa su una decina tra i principali quotidiani nazionali. Come indicato anche dalle pagine sui giornali, per avere maggiori informazioni su Ognimese Mediolanum è anche possibile consultare il sito www.bancamediolanum.it, chiamare il numero telefonico dedicato 840.709.292, e rivolgersi al Family Banker Mediolanum più vicini a casa o al posto di lavoro (anche in questo caso, basta consultare il sito www.bancamediolanum.it).

Banca Mediolanum promuove un'adeguata educazione finanziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

Imposta di bollo, ecco cosa serve sapere

Ci sono aspetti, norme, elementi del mondo bancario e finanziario, che spesso sono poco conosciuti o risultano complessi e poco chiari per chi non è un esperto del settore. Uno di questi, di grande attualità, è l'imposta di bollo, sui conti correnti e introdotto per la prima volta da quest'anno, sui prodotti e strumenti finanziari. Dalle azioni alle obbligazioni, dai titoli di Stato ai fondi comuni mobiliari e immobiliari, ai conti di deposito e alle polizze vita. Unici, esclusi ed esentati: le polizze vita di Hanno e i titoli di pensione e i fondi sanitari. Banca Mediolanum, da sempre sostiene e promuove un'adeguata educazione finan-

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

ziaria per la clientela e per tutti i risparmiatori e investitori privati

L'imposta di bollo sui prodotti finanziari

Ho 100 euro investiti in titoli, titoli ed come deposito del 2012, come imposte di bollo?



*Imposta di bollo con aliquote del 1%, del 2% e del 3% per i titoli emessi dal 1° gennaio 2013. Con un minimo di euro 24. Per info visitate www.bancamediolanum.it.

parte del proprio istituto finanziario o assicurativo sui rendimenti del conto corrente (le- strato conto periodo inviato dalla banca) e dei prodotti e strumenti finanziari intestati al cliente. Per quanto riguarda i conti correnti, compreso il denaro vincolato, se l'istituzione è una persona fisica l'imposta è pari a 34,20 euro l'anno. In questo caso, è prevista la ripartizione dell'imposta se la risparmiatore o il titolare della comunicazione della Banca Mediolanum dedica un approporzionato sul tema, sulle pagine di comunicazione della Banca sulla Stampa e sul proprio sito www.bancamediolanum.it, oltre attraverso una serie di iniziative mirate, come l'invio di un documento informativo via e-mail ai tutti i clienti. L'imposta di bollo è applicata alla clientela da

Ennio Doris è "L'Ottimista", ogni lunedì su RTL 102.5

L'appuntamento è ogni lunedì alle 8,50 su RTL 102.5, con Ennio Doris nella rubrica "L'Ottimista", all'interno di "Non Stop News" condotto da Giusi Legrenzi e Fulvio Giuliani.

Cinque minuti in cui il presidente di Banca Mediolanum, con la chiarezza e la coerenza che lo contraddistinguono, legge l'attualità non solo economica italiana, ma andando nel presente e nel futuro.

«L'uomo non è ancora riuscito a creare una crisi che non abbia una fine», ha dichiarato in una delle ultime trasmissioni: una osservazione che può essere il motto di questa rubrica, dove Ennio Doris parla di volta in volta di giovani, risparmio, lavoro, impre-

diconto. L'aliquota per il 2012 è pari allo 0,10% annuo, mentre dal 2013 sarà dello 0,15% annuo.

«E prevista un'imposta minima di 34,20 euro l'anno, per i valori d'investimento più bassi, e valori superiori a 1.200 euro. È opportuno precisare che i prodotti e strumenti finanziari e assicurativi intestati a uno stesso cliente presso il medesimo intermediario vengono considerati unitariamente.

Gli intermediari tenuti a questo adempimento sono, salvo casi particolari, le banche, relative ai depositi, titoli, nelle gestioni patrimoniali, nei conti deposito e nei fondi comuni di terzi collocati, e le compagnie assicuratrici.

relativamente alle polizze a contenuto finanziario emesse. Ogni intermediario applica la misura minima e massima una sola volta, e determina l'imposta dovuta considerando il valore complessivo degli investimenti del medesimo investitore - cliente. L'importo da corrispondere è quindi ripartito tra i vari prodotti, voce per voce, in proporzione al loro peso sul totale.

Inoltre, gli intermediari calcolano l'imposta secondo un criterio di "pro rata temporis", tenendo conto della periodicità di rendi-

mento (mensile, trimestrale, semestrale, annuale), salvo che per i prodotti che non prevedono un rendimento fiscale, come i fondi comuni, per i quali l'imposta è applicata al 31 dicembre con riguardo all'intero anno solare. Ovviamente l'imposta è dovuta al permanere dell'investimento, in occasione del disinvestimento, la stessa è calcolata prendendo esclusivamente in riferimento il periodo di tempo trascorso dall'ultima applicazione ad opera dell'intermediario.

Questa è una pagina di informazione. Il suo contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per investimenti.