

Per qualsiasi valutazione sugli investimenti si può sempre contare sull'intervento della Rete

# Family Banker, fulcro della multicanalità

Le famiglie avranno a disposizione, stando a casa, un aiuto prezioso nel proprio rapporto con la banca

Il cliente impegnato in operazioni chiamate ad "alto valore aggiunto", vale a dire gestione del risparmio, l'accensione di un mutuo o ancora la definizione di un piano pensionistico, può rivolgersi a uno dei quasi 6.000 professionisti del Gruppo

Una banca che fa leva sul contributo della tecnologia per offrire servizi di alta qualità, ma che al tempo stesso ha voluto conservare un'impostazione fondata sul rapporto umano. È questo il punto di forza di Banca Mediolanum.

Negli ultimi anni diversi istituti di credito hanno rivisitato il rapporto con la clientela, in particolare dal punto di vista dell'operatività: ne è prova la nascita di molti conti correnti che in cambio di un accesso esclusivo online azzerano

o comunque riducono di molto i costi di gestione. Tuttavia, da un lato, Internet non è diffuso fra tutte le famiglie, dall'altro introdurre forti innovazioni che permettano di ottenere economie di scala, contenendo i costi delle operazioni, non è sufficiente e non tutte le operazioni sono sempre gratuite. Una banca poi deve anche essere in grado di garantire servizi di elevata qualità ed efficienza. Ecco allora che il differenziale della Banca fondata da Ennio Doris, che ha pensato a un nuovo modello di banca

"diretta" e "multicanale", sta proprio nel mettere a disposizione un insieme di servizi articolando una varietà di strumenti, di canali, in modo da superare l'equazione basso costo = bassa qualità.

Al centro dell'organizzazione interna ci sono da sempre il cliente e in particolare il singolo nucleo familiare che, in base alle proprie esigenze, può valutare fra due fattispecie di "aiuti" da parte della Banca.

Per le decisioni di routine, a "minor valore aggiunto", ossia bonifici, prelievi, ricariche telefoniche, informative sui saldi e bonifici, cioè le operazioni da sportello, il corentista può rifarsi ai cosiddetti "canali diretti", cioè il telefono, il Teletext, l'accesso via Internet e oggi anche al T-Banking che sfrutta il digitale terrestre (vedi altro servizio in pagina), in piena autonomia in qualsiasi ora della giornata, da casa o dall'ufficio.

Ma Banca Mediolanum ha anche un "volto" umano grazie alla figura del Family Banker, che è in grado di portare la banca nel salotto di casa di ogni famiglia, ogni volta che questa lo richiama.

Infatti, per quanto riguarda le operazioni chiamate ad "alto valore aggiunto", quelle che in genere sono di competenza del direttore della filiale o del responsabile dell'ufficio titoli, vale a dire asset allocation, l'accensione di un mutuo o ancora la definizione di un piano pensionistico, il cliente può rivolgersi a uno dei 6.000 Family Banker della Rete di Banca Mediolanum, operanti su tutto il territorio nazionale.

Il "banchiere" di fiducia, pertanto, è diventato a tutti gli effetti Family Banker, molto più di un consulente per le scelte di investimento, in quanto è la chiave d'accesso alla Banca: affiancando la famiglia nell'uso della piattaforma tecnologica è il fulcro della stessa formula multicanale.

Di conseguenza se da un lato, grazie all'impiego della tecnologia, le operazioni semplici possono essere effettuate in autonomia, dall'altro ci sarà sempre a disposizione un Family Banker per soddisfare le necessità della clientela.

## T-Banking: nuovo servizio per i clienti

L'offerta Mediolanum utilizza anche il digitale terrestre che permette di accedere ai servizi bancari in modo veloce e sicuro protetti dai codici segreti a disposizione dei corentisti

Si arricchisce ancora la piattaforma multicanale di Banca Mediolanum. Arriva il T-Banking, il nuovo canale di accesso alla Banca a disposizione dei clienti che sfrutta il metodo innovativo di trasmissione del digitale terrestre.

Banca Mediolanum da sempre fa ricorso alle nuove tecnologie per garantire ai corentisti una pluralità di "ingressi" al loro conto corrente e svolgere operazioni sia sul piano bancario che finanziario, attraverso l'impiego di diversi mezzi (Internet, telefono e tv). Oggi, però, forte soprattutto del

background maturato con il Teletext, ha deciso di smontare anche una tecnologia già comune a molte famiglie italiane, alla portata di tutti in quanto semplice da utilizzare e che in breve tempo potrebbe sostituire l'attuale sistema televisivo di tipo analogico.

Il T-Banking, pertanto, consente di accedere alle principali funzioni informative e dispersive semplicemente attraverso l'uso del proprio televisore e di un decoder digitale terrestre collegato alla linea telefonica (il collegamento è indispensabile per lo scambio delle informazioni che verranno visualizzate sullo schermo).

La connessione è gratuita e avviene in sicurezza utilizzando i codici segreti a disposizione di tutti i corentisti per l'uso della banca multicanale.

BANCA MEDIOLANUM	
Conto corrente STANDARD	
N. 001/00123456/00	
Saldo 12/07/2006 20:50	9.999,00 €
Situazione saldo	
Saldo contabile	9.999,00 €
Assegni non ancora disponibili	0,00 €
Movimenti da contabilizzare	0,00 €
Fido	520,00 €
Servizi Bancari    Investimenti    Previdenza e protezione    Area Informa	
(Back) (Exit)	

Una schermata di Banca Mediolanum sul digitale terrestre

Una volta connessi, in base alle proprie esigenze e grazie all'interattività del decoder, si può selezionare, scorrendo sul menu, l'area di interesse (servizi bancari, investimenti, servizi previdenziali e protezione) attraverso i tasti colorati del telecomando.

E inoltre possibile ricevere le news dalla Banca sele-

zionando la sezione Mediolanum Informa.

In particolare la prima sezione dedicata ai servizi bancari consente di accedere alle informazioni relative al proprio conto corrente (movimenti degli ultimi 90 giorni, saldo, fido); la situazione di boncomat e carta di credito (elenco movimenti, massimale, spesa, prelievi gratuiti residui); a livello di operazioni dispersive è possibile ricaricare il telefono cellulare e richiedere l'emissione di carnet di assegni.

La seconda sezione permette, invece, di conoscere lo stato

dell'arte di fondi, gestioni patrimoniali, dossier titoli e investimenti assicurativi posseduti. Con la terza sezione si può prendere visione delle informazioni relative alle polizze previdenziali e di protezione sottoscritte.

In un'ultima area sono invece disponibili ai clienti tutte le novità dell'offerta della Banca.

Per qualunque problema e chiarimento è inoltre possibile ricorrere al Servizio Clienti di Banca Mediolanum al numero verde 800.107.107 presso cui è attivo un team di supporto per il T-Banking in grado di gestire tutte le istanze dei clienti.

Grandi eventi nel programma "Quarta Parete"

## Mediolanum Channel ora punta sul teatro



L'attenzione di Banca Mediolanum alle nuove tecnologie per offrire alla sua clientela servizi e prodotti bancari e finanziari di alta qualità, si riflette anche in altri ambiti. Crescono infatti i dati di ascolto di Mediolanum Channel, l'emittente satellitare free del Gruppo Mediolanum visibile al canale 803 di Sky e in streaming su internet dal sito [www.mediolanum-channel.it](http://www.mediolanum-channel.it).

La tv, fin dal suo decollo nel 2001, vuole essere un punto di riferimento per tutta la community che ruota intorno alla Banca e che si identifica e condivide i valori su cui la Banca stessa si fonda, ossia la fiducia nel progresso, l'ottimismo di fondo e la centralità dell'individuo con tutte le sue esigenze.

Mediolanum Channel ha scelto di distinguersi nel panorama televisivo come canale multi-mediale e multi-tematico: è infatti diffuso gratuitamente sia via satellite sia via internet e dedica le sue trasmissioni ad argomenti selezionati che affronta con stile approfondito e taglio innovativo.

"Quarta Parete" è la trasmissione di Mediolanum Channel dedicata al teatro, in prima emissione ogni mercoledì alle ore 23 e in multiprogrammazione all'interno del palinsesto settimanale.

La "quarta parete" è una definizione nata nel teatro ed è stata poi adottata dal cinema e dalla letteratura. Apparso sulla scena

nel XX secolo con l'avvento del realismo teatrale dove faceva riferimento a un muro immaginario, posto di fronte al palco attraverso il quale il pubblico osservava l'azione che si svolgeva nell'opera rappresentata - ha finito con indicare più genericamente il confine tra il mondo della finzione e il pubblico.

Il programma di Mediolanum Channel, scritto da Pino Straboli, racconta la magia del teatro con un format innovativo.

Ogni puntata è dedicata a uno spettacolo e ai suoi protagonisti si raccontano e intervista i loro personaggi.

Spezzoni di interviste si alternano con brevi scene della rappresentazione; il tutto unito dall'appassionata conduzione di 3 giovani studenti di recitazione.

Il prossimo appuntamento è fissato per il 29 novembre con "L'ultimo Gattopardo": il sogno del principe di Salina; interviste a Luca Barbaresi che interpreta il principe, e agli altri componenti del cast tra cui Bianca Guaccero e Alfredo Angelici.

Si prosegue, il 6 dicembre, con la commedia "Sabrina" con Corrado Tedeschi e Corinne Bonaglia e con la regia di Massimo Natale.

Mentre il 13 dicembre sarà la volta di "Liola", rivisitazione della commedia di Pirandello firmata da Gigi Proietti, con protagonista Gianfranco Jannuzzo e le musiche del maestro Pippo Caruso.

In dieci hanno partecipato alla maratona di New York

## I maratonei di Mediolanum



Tra gli oltre quarantamila partecipanti alla Maratona di New York, che si è svolta domenica 5 novembre, c'era anche una folta schiera di colleghi che hanno completato tutto il percorso sventolando i simboli del Gruppo Mediolanum.

La squadra era composta da Salvo La Porta, Regional Manager del Sud Italia, Claudio Gilioli, Giuseppe Tamburello, Flavio De Matteis, Claudia Castano, Serena Maira, Fabrizio Brugnola, Simone Belfiore, Epifanio La Porta, Giuseppe Pizzino.

Ottime le performances fatte registrare negli ultimi tre mesi

## In crescita il Gruppo Mediolanum

Crescono le masse e la raccolta netta del Gruppo Mediolanum. È questa la fotografia scattata in base ai dati della relazione approvata dal consiglio di amministrazione del Gruppo e relativa agli ultimi tre mesi (relazione consolidata al 30 settembre scorso).

In particolare le masse amministrata a fine settembre, dopo i primi 9 mesi del 2006, hanno superato i 32 miliardi di euro con un rialzo del 9%, mentre la raccolta netta è stata di oltre 1.700 milioni di euro (+27%).

Banca Mediolanum con le sue performance continua ad avere un peso fondamentale sull'andamento del gruppo. L'asso vincente è sempre il comparto del risparmio gestito che è cresciuto del 34% (1.091 milioni di euro).

Il totale dei Clienti è aumentato: 824.700 primi intestatari, 34.200 in più rispetto al 30 settembre 2005 e complessivamente i conti correnti si sono attestati

su un totale di 440.382, con un incremento di 67.242 conti rispetto al 2005 (+18%).

Di conseguenza per continuare ad affiancare le famiglie in modo concreto, anche l'organico della Rete di vendita di Banca Mediolanum è stato al passo: sono state inserite oltre 905 unità sfiorando quota 5.884 Family Banker.

Tuttavia il gruppo guidato da Ennio Doris ha conseguito un utile netto che, se pur alto, è in calo rispetto allo stesso periodo dell'anno scorso: si è attestato a 166,4 milioni di euro in discesa dell'8%. Ma la ragione della perdita è da ricercarsi nel ribasso dei mercati che ha causato una generazione di commissioni di performance inferiori del 43%.

Con riferimento al mercato domestico (che limitatamente all'utile netto e alle masse include Banca Esperia per la quota di pertinenza pari al 48,5%) è stato registrato un utile netto pari a 166,8 milioni, con un calo del 9% dovuto

alle stesse cause che hanno influito sul risultato del Gruppo. A fronte però le masse hanno visto un rialzo del 10% pari a 29.200,5 milioni di euro.

La situazione guadagna invece terreno nel settore previdenziale: i premi lordi relativi alle polizze vita hanno conosciuto un balzo nella misura del 20% (per un totale di 2.194 milioni di euro).

Ottimi risultati anche in termini di raccolta. In particolare quella lorda dell'Asset Management è stata pari a circa 2mla milioni, con un incremento del 65%; mentre la raccolta netta è stata positiva per 1.336 milioni, registrando un aumento del 28%.

Bene anche i mercati esteri con un risultato economico che è migliorato dell'88%. Inoltre le attività in Spagna attraverso Fibanc hanno contribuito all'utile consolidato per 4,5 milioni di euro.

L'intero comunicato si può consultare sul sito Internet [www.mediolanum.it](http://www.mediolanum.it).

I mercati azionari si mantengono sui massimi

## Borsa: la diversificazione è sempre l'arma vincente

Economia fiacca e borsa sui massimi: uno scenario che pone molte domande e induce non pochi dubbi, in particolare per quanto riguarda il nostro paese. Oltre che enigmatica, la realtà, come sempre, è un po' più complessa di quel che appare a prima vista.

Lo sfondamento della mitica quota 12.000 da parte del Dow Jones Industrials e il suo apparente riaggancio con il trend degli Anni '90 e comportamenti molto simili da parte delle borse asiatiche, anche se con qualche pesante sussulto sul fronte giapponese, confermano un quadro di mercati ormai attestati su valori massimi assoluti.

Lo stato del continente europeo sembrerebbe invece abbastanza diverso. Pur con una buona, anzi ottima, corsa dei prezzi, i livelli di fine decennio precedente sono ancora lontani. Queste differenze sono però neutralizzate se si vanno a rettificare i prezzi per gli effetti di variazione dei cambi valutari: sui massimi assoluti anche i prezzi europei si sono tutti calcolati in dollari, mentre ancora lontani dai massimi i prezzi americani ed asiatici se tutto viene calcolato in Euro.

In sintesi: per un investitore americano o asiatico i prezzi delle borse sono sui massimi ovunque, per un investitore europeo il valore degli investimenti borsistici, in qualunque area geografica, sono ancora lontani da quelli di sei-sette anni fa, di un buon 25% in America e di un buon 25% di quasi il 40% in Giappone. Nell'insieme, situazioni non molto diverse, Giappone a parte, a quelle che si riscontrano in Europa misurando tutto in Euro.

In questa situazione, lo stress da massimi storici risulta quanto meno ben ridimensionato.

Sul piano dei fondamentali, si percepisce poi che gli utili delle società quotate continuano, un po' ovunque, a riservare sor-

prese positive e a confermare un buon andamento della profittabilità aziendale. Questo anche per molte società europee, frutto di processi di riorganizzazione o di benefici indotti dagli interessi sempre più internazionali sia per quanto riguarda i mercati di sbocco. Sempre minore, quindi, anche la dipendenza da sistemi economici un po' apatici.

L'interesse a rimanere investiti sui mercati azionari, con una buona diversificazione, resta quindi prevalente. Un'eventuale accelerazione della crescita ciclica europea potrebbe portare un buon contributo per gli investimenti nel nostro continente, così come un recupero ciclico delle altre valute nei confronti dell'Euro potrebbe dare soddisfazioni agli investimenti extraeuropei, soprattutto se accompagnato dalla tenuta del trend positivo dei conti economici societari, cosa che nulla lascia, in questo momento, contraddire. L'arma vincente rimane la diversificazione, eventualmente perseverando maggiormente negli investimenti aggiuntivi in quelle aree dove l'investitore europeo ha finora colto le minori soddisfazioni.

Walter Ottolenghi

Entra in Banca Mediolanum Basta una telefonata 840 704 444 [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)

Selezione e Reclutamento tel. 840 700 700 [www.familybanker.it](http://www.familybanker.it)

Notizie Mediolanum a cura di Roberto Scippa [roberto.scippa@mediolanum.it](mailto:roberto.scippa@mediolanum.it)