

Col conto corrente Freedom alta remunerazione sulle somme oltre i 15mila euro grazie alla polizza Mediolanum Plus

# Il meglio della Banca sempre con te

Tasso aggiornato ogni tre mesi e per ogni nuovo conto un mese di scuola garantito a un bambino di Haiti

**LE PRINCIPALI BANCHE** tradizionali iniziano a comprendere che per stare al passo con i tempi vi è un'unica direzione precisa, da qui ai prossimi anni: devono riuscire a sviluppare soluzioni self-service per i clienti, attraverso Bancomat e internet, e una netta riduzione delle grandi filiali sul territorio.

Uno dei maggiori gruppi bancari italiani conta, entro 5 anni, di avere il 60% dei clienti operativi soprattutto sui canali automatizzati e tecnologici (che quindi non mettono praticamente mai piede in filiale), tagliando drasticamente, allo stesso tempo, il numero e le dimensioni delle agenzie con diversi sportelli.

In sostanza, il sistema bancario sta andando sempre più verso un modello operativo, organizzativo e gestionale per servire i clienti, che è già, e da sempre, quello seguito da Banca Mediolanum: operazioni e servizi comodi e veloci, attraverso i canali tecnologici, portando la banca al cliente, e non viceversa, in una parola: qualità. Il modello di Mediolanum Plus si fonda su due pilastri fondamentali: un Banking Center di eccellenza, composto da oltre 400 professionisti, per l'operatività via telefono, e una rete di circa 5mila Family Banker, i professionisti presenti in maniera capillare in tutta Italia, che garantiscono assistenza continua, diretta e personale a ogni cliente.

E al modello di banca vincente si unisce l'offerta del conto corrente Freedom, un conto innovativo, unico (anche se qualche altra banca ha già tentato di imitarlo) ed estremamente vantaggioso nelle condizioni per la clientela. Freedom è molto più di un conto, una vera e propria soluzione per l'esigenza della famiglia, che insieme alla piena operatività bancaria di un conto corrente tradizionale (prelievi, bonifici, accrediti, assegni, bancomat

e carte di credito), garantisce rendimenti molto interessanti, sempre con la completezza disponibilità per il cliente di tutto il denaro in giacenza, fino all'ultimo centesimo. Non blocca e non vincola i risparmi.

liquidità in giacenza oltre i 15mila euro (e fino a un milione di euro). Il tasso di remunerazione del conto corrente Freedom, infatti, non è fisso e sempre uguale nel tempo,

livello di convenienza dei rispettivi tassi d'interesse si confermano sempre a elevati livelli di remunerazione: pari all'1,825% netto, un valore che raffrontato alle condizioni di un conto corrente ordinario corri-

Cifre che svettano sempre rispetto a quanto disponibile sul mercato: secondo i dati più aggiornati del consorzio interbancario PattiChiari, riferiti a settembre, il tasso

mercato bancario italiano, il costo del canone annuo di un conto corrente è pari a 138 euro, il costo per ogni prelievo presso Atm di altre banche è di 1,6 euro. Il costo per il pagamento di bonifici ripetitivi è di 1,8 euro, sempre in media.

Cifre che dimostrano i grandi vantaggi del conto corrente Freedom. Costo del conto corrente: zero, con una giacenza media pari a 15mila euro o con un patrimonio finanziario gestito oltre i 30mila euro. Negli altri casi: 7,50 euro al mese, tutto incluso. Principali operazioni bancarie: proliet Bancomat, bonifici, Rid, pagamento utenze: gratuite, potendo sempre scegliere liberamente il canale con cui entrare in banca: Internet, Banking Service, telefono, sportelli convenzionati e per la massima tranquillità il Family Banker è a disposizione. A cui si aggiunge la disponibilità della FreedomCard, 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 gratuito dopo ogni acquisto effettuato con la carta. In più, per ogni nuovo conto corren-

te Freedom che verrà aperto, entro il 31 marzo 2011, Banca Mediolanum garantirà un mese di scuola a un bambino di Haiti, sostenendo le attività della Fondazione Francesca Rava NPH Italia Onlus, in stretta collaborazione con Fondazione Mediolanum.



versati, come succede invece con un conto di deposito o come molte offerte online. Grazie al collegamento con la polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Vita S.p.a. (che al cliente non costa nulla) è in grado di offrire, sempre, un tasso d'interesse ai livelli più elevati tra quelli disponibili sul mercato bancario sulla

ma vielo, sponde al 2,50% lordo. In più per i nuovi correntisti, che apriranno per la prima volta un conto corrente Freedom, la remunerazione delle somme in giacenza oltre i 15mila euro risulta ancora più vantaggiosa, con un tasso d'interesse del 2,20% netto, che rispetto alle condizioni di un conto corrente ordinario corrisponde al 3% lordo.

s o d'interesse e lordo medio dell'intero mercato bancario italiano è pari allo 0,04%. Una differenza abissale. E la grande convenienza del conto corrente Freedom riguarda anche i costi dell'operatività bancaria. Sempre secondo i dati del consorzio PattiChiari sui costi medi del

condizioni contrattuali nei Fogli Informativi sul sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it) e presso i Family Banker. Il rendimento del 2,20% netto annuo, derivante dalla polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Vita S.p.A., è riservato ai nuovi sottoscrittori e riconosciuto fino al 31 dicembre 2010 oltre i 15.000 euro. Polizza e conto operano con un meccanismo automatico di versamento e prelievo. Quando il saldo del conto supera la giacenza di 17.000 euro, la liquidità oltre i 15.000 euro viene investita sulla polizza, ugualmente, quando il saldo del conto scende sotto la giacenza di 13.000 euro, viene disinvestito dalla polizza l'importo necessario a ristabilire sul conto la giacenza di 15.000 euro. Il rendimento del 2,20% 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](http://www.mediolanumvita.it) e presso i Family Banker. Destinazione a favore di Fondazione Francesca Rava NPH Italia Onlus fino al 31 marzo 2011. \*L'ordine equivale a un prelievo ad un conto corrente ordinario.

## 86ª Giornata mondiale del risparmio

### Quanto sei protetto? Scopri con noi



Come è ormai tradizione, per la terza volta consecutiva, anche quest'anno in occasione della Giornata Mondiale del Risparmio si svolge un corso di cultura finanziaria in 236 Family Banker Office di Banca Mediolanum. Domani sono pertanto aperti, dalle 10 alle 20, a chiunque, cliente e non, voglia saperne di più sul risparmio. In particolare, questa volta, il corso

di formazione di base, realizzato in collaborazione con Mediolanum Corporate University, tratta le tematiche legate alla protezione dai rischi che riguardano la persona, la famiglia, le cose. I partecipanti, che si calcola saranno circa 15 mila, possono approfittare dell'occasione per valutare la propria posizione personale grazie al Protection Easy Tool, il nuovo strumento di Banca Mediolanum che consente

di prendere consapevolezza dei rischi personali, permettendo così di pianificare al meglio il futuro e liberare quelle risorse che spesso si accantonano perché "non si sa mai". Durante la giornata tutti gli ospiti possono partecipare a un momento ludico e ricevere un gadget in ricordo dell'evento. Per sapere qual è il Family Banker Office più vicino: [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)

## Serata organizzata in 39 città

### Dodicimila insieme

L'appuntamento nella serata di martedì 26 ottobre ha richiamato 12mila clienti in 39 sale cinematografiche di tutta Italia, per vedere in prima visione il film "Fair Game", da pochi giorni in Italia col titolo "Caccia alla spia". L'iniziativa, organizzata da Banca Mediolanum con la collaborazione dei suoi

circa 5mila Family Banker, è stata anche l'occasione per avere un aggiornamento sull'attuale situazione dei mercati finanziari e una visione degli scenari futuri. Era la prima volta che una banca organizzava un evento che coinvolgeva in contemporanea tante persone. Ma non è stata la prima volta che Banca Mediolanum ha offerto occasioni di incontro al di là dell'attività tradizionale di una banca. Ed è anche questo che fa la differenza fra Banca Mediolanum e gli altri istituti di credito. Presentata al Festival di Cannes del maggio scorso, la pellicola di Doug Liman è la trasposizione cinematografica dell'autobiografia di una donna, Valerie Plame, agente segreto della Cia e moglie di un ambasciatore Interpretato da Naomi Watts e Sean Penn, il film rievoca una vicenda legata all'invasione dell'Iraq del 2003 e che divide gli Stati Uniti e i suoi più stretti alleati. Un filmato sulle azioni sociali intraprese da Fondazione Mediolanum e l'intervento del presidente di Banca Mediolanum, Ennio Doris, hanno preceduto la proiezione. È aperta una serata che da Torino a Bari, da Trieste a Catania, ha coinvolto, tra clienti e Family Banker, migliaia di persone. Perché entrare in Banca Mediolanum non significa solo entrare in banca, ma far parte di una "community" che ha il cliente al centro di ogni sua azione.

Fondi d'investimento: la linea Collection raccoglie il meglio di oltre 25 tra le maggiori società specializzate a livello mondiale

## Best Brands Collection, portafoglio di eccellenze

Uno dei grandi vantaggi di investire nei fondi di Best Brands Collection, istituiti da Mediolanum International Funds a partire dal settembre 2006 e che in due anni hanno dato risultati di rendimento eccellenti, consiste nel fatto che ogni cliente ha la possibilità di accedere, attraverso un unico prodotto, alle migliori competenze gestionali a livello internazionale, secondo un approccio evoluto ed innovativo all'architettura aperta. L'intera gamma Best Brands Collection è attualmente composta da fondi di oltre 25 prestigiose società d'investimento (e per questo, appunto, una collezione multi-marca), che sono scese da Mediolanum mediante un rigoroso processo di selezione ed una conoscenza diretta, e che mettono a disposizione del cliente le loro differenti specializzazioni di gestione (ogni singolo portafoglio finanziario contiene, in media, tra 8 e 12 fondi sovrastanti di altrettanti partner). "Un risultato ottimale che, in concreto, non è replicabile in modo paragonabile da parte di un singolo cliente perché per costituire un analogo portafoglio servirebbero investimenti molto mag-



Vittorio Gaudio

giori e una competenza approfondita, da super esperto, su tutti i fondi disponibili" spiega Vittorio Gaudio, responsabile Area Patrimoni Finanziari Clientela di Banca Mediolanum.

È, all'interno dei fondi Best Brands Collection, ci sono due principali soluzioni d'investimento: i fondi di fondi che investono prevalentemente in specifiche aree geografiche (tra cui le Borse emergenti) e settoriali, ed i fondi di fondi con un approccio graduale al comparto azionario, con la collaborazione di importanti Case di gestione internazionali, come Invesco MFS Investment Management e Schroders. Più in particolare, i prodotti d'investimento rivolti all'ambito azionario sono caratterizzati da 3 principali profili di rischio: la linea "Moderate Collection", con un portafoglio composto in media del 20% di fondi azionari; la linea "Dynamic Collection", in cui la componente azionaria sale in media al 70% del totale, e la gamma "Aggressive Collection" composta da una componente azionaria che arriva in media al 90%, distribuita su 10 fondi di azionari globali, e che risulta più adatta a investimenti per un orizzonte temporale adeguato, di medio e lungo periodo.

### Invesco



Sergio Trezzi

Sergio Trezzi, Managing Director, Country Head di Invesco per l'Italia, "Invesco è una delle maggiori società di gestione finanziaria indipendenti a livello mondiale e, considerando gli scenari del mercato, bisogna necessariamente essere una realtà grande, solida e globale per mantenere nel tempo la propria indipendenza. All'interno della nostra attività di gestione degli investimenti su scala internazionale, già da tempo abbiamo sviluppato per i fondi Best Brands Collection una partnership con Banca Mediolanum perché rappresenta uno dei principali protagonisti nella distribuzione del risparmio gestito in Italia. E in un quadro complessivo in cui gestioni finanziarie e consulenza alla clientela tendono a essere sempre più specializzate, il binomio tra Invesco e Mediolanum risulta particolarmente efficace e funzionale, come dimostrano i risultati già raggiunti insieme. La nostra struttura può garantire continuità del "team" di gestione, elevato controllo del rischio, qualità e costanza dei rendimenti".

### MFS



Luisa Gregolin

Luisa Gregolin, responsabile commerciale per l'Italia di MFS, "MFS Investment Management nel 1924 ha creato negli Stati Uniti il primo fondo di investimenti in assoluto. In sostanza, si può dire che ha inventato questo strumento finanziario, che poi si è affermato sui mercati e tra i risparmiatori di tutto il mondo. Oggi è una società di Asset management di livello globale, specializzata nella creazione e gestione di soluzioni e strategie d'investimento, forte di 85 anni di storia ed esperienza nel settore. Una storia fatta di rendimenti solidi e brillanti risultati per la nostra clientela. All'interno dai fondi Best Brands Collection formiamo prodotti e servizi finanziari per 3 diverse tipologie d'investimento, European equity, Global equity e Technology. Puntiamo a crescere ancora in questa partnership con Mediolanum, di cui apprezziamo molto il modello aziendale e la grande e qualificata vicinanza al cliente, attraverso la rete dei suoi Family Banker".

### Schroders



Luca Tenari

Luca Tenari, responsabile distribuzione per l'Italia di Schroders, "Io sono tre caratteristiche fondamentali che contraddistinguono la nostra realtà: la nel mondo della gestione degli investimenti: l'indipendenza, visto che la società non fa capo ad altri gruppi ma direttamente alla famiglia Schroders; la tradizione, dato che è stata fondata nel 1824 e opera nel mercato finanziario dal 1922; e la focalizzazione dell'attività, visto che facciamo solo ed esclusivamente Asset management. E per avere successo nel settore degli investimenti privati è solo una regola da seguire: generare la soddisfazione del cliente, secondo le loro esigenze e aspettative. È uno dei diversi aspetti che ci accomunano a Mediolanum, e che ci hanno portato a unire le nostre forze e risorse in questa partnership. Mettiamo sempre la soddisfazione del cliente al primo posto, tanto che il 50% dei bonus ottenuti dai nostri gestori in base ai loro risultati viene automaticamente reinvestito negli stessi fondi di cui si occupano. Un incentivo in più per fornire sempre un servizio di eccellenza".

Nota Mediolanum a cura di Roberto Scipio [roberto.scipio@mediolanum.it](mailto:roberto.scipio@mediolanum.it)

Questa è una pagina di informazione aziendale il cui contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per investimenti.