

"Il piano può essere sottoscritto sia da lavoratori autonomi sia dipendenti e può anche accogliere il Tfr"

Con Tax Benefit, la previdenza è su misura

Il nuovo prodotto punta su flessibilità e personalizzazione grazie a una serie di servizi inclusi

Si chiama Tax Benefit New e il suo punto di forza, come per tutta la gamma di prodotti di Banca Mediolanum, è rappresentato dall'alto livello di flessibilità e personalizzazione. Questo prodotto si ispira all'esperienza anglosassone che dimostra come l'investimento in Borsa abbia garantito, su orizzonti temporali di lungo periodo come quello previdenziale, ritorni più elevati rispetto ad investimenti in Titoli di Stato, più sicuri, ma con rendimenti risicati. Il nuovo Piano individuale di previdenza (Pip) che, in base alla recente riforma del Tfr e della previdenza complementare, consente al contraente con un piano di accumulo di costruirsi una pensione integrativa che viene ad aggiungersi a quella di base contribuendo così al mantenimento di un

adeguato tenore di vita anche al momento della pensione.

A chi si rivolge

Può essere sottoscritto sia da lavoratori dipendenti che autonomi e può accogliere, oltre ai contributi "volontari" dell'aderente, se si tratta di un lavoratore dipendente, anche il Tfr e l'eventuale contributo del datore di lavoro; inoltre come per tutti i Pip - sia per quelli in vigore prima dell'1 gennaio 2007 che per quelli di nuova costituzione - si potrà usufruire di importanti benefici fiscali.

Linee di investimento "su misura"

Può essere definito un prodotto previdenziale "a misura" del cliente per due ragioni. In primo luogo perché, sul modello tipico anglosassone, è stato adottato un nuovo "ciclo di vita": vale a dire per ogni profilo di

investimento è stata stabilita una "ricetta" - in termini di mix dei fondi sottostanti nel tempo - che con l'avanzare dell'età dell'aderente prevede in automatico una diminuzione graduale della quota di investimento azionario a favore di quello obbligazionario e di conseguenza una riduzione della volatilità attesa al passare del tempo. La seconda ragione è che si può scegliere fra tre differenti linee di investimento secondo la propria personale propensione al rischio. Per chi intende sfruttare in pieno le opportunità dei mercati finanziari e mirare ad un significativo rendimento, può optare fra il profilo "dinamico" - dal profilo di rischio atteso alto - o l'"equilibrato", quando si è alla ricerca di un profilo di rischio atteso medio-alto. Entrambi, infatti, sono caratterizzati dal man-

tenimento di una certa esposizione azionaria anche al termine della fase di accumulo (indicativamente 40% e 25%). Per chi, invece, è più riflessivo e preferisce investire con una certa stabilità, si potrà puntare sul "prudente", contraddistinto da un rischio medio a causa della minore esposizione ai mercati azionari anche quando il piano di accumulo è di lungo periodo (30% per durate dai 20 ai 40 anni). Nulla toglie però che si possa poi definire un profilo in piena libertà e autonomia.

I servizi all inclusive

Un altro valore aggiunto di Tax Benefit New consiste nel "pacchetto" di servizi inclusi nell'offerta: si tratta di "consolidare i rendimenti" e "reinvestir sui cali", che rientrano in automatico nelle modalità di funzionamento del ciclo di vita.

Il primo, attivo durante tutta la durata del piano, - consolida i rendimenti - si propone di consolidare i risultati significativi maturati sulla posizione individuale. La soglia per il consolidamento, che varia in base al profilo, si abbassa al diminuire del tempo residuo alla scadenza.

Il secondo servizio, invece, permette di approfittare dei momenti di flessione dei mercati finanziari per ottimizzare l'efficacia dell'investimento. Ovviamente, può essere solo successivo ad un consolidamento. La soglia anche in questo caso è diversa in funzione della linea di investimento.

E ancora è presente il servizio Big Chance che consente un investimento graduale e frazionato in Borsa per ridurre i rischi legati alla naturale ciclicità dei mercati stessi.

Costi e sottoscrizione

Dal punto di vista dei costi il nuovo prodotto previdenziale messo a disposizione della banca presenta un vantaggio non indifferente, in quanto consente di fatto di "annullare" i carichi pagati su ogni versamento, trasformandoli in un rendimento riconosciuto a scadenza. In che senso: su ogni versamento viene applicato un caricamento, del 3%, ma a scadenza del piano è fissato un bonus che prevede il riconoscimento dei carichi pagati su ciascun versamento, capitalizzati al 6% annuo. Ancora una volta per sottoscrivere Tax Benefit New ci si dovrà rivolgere a uno dei 6mila Family Banker della Rete di Banca Mediolanum che forte della sua professionalità sarà in grado di consigliare la soluzione migliore secondo la situazione del singolo.

Di Più Sprint 7%

Investimento a prova di Borsa

Al debutto un prodotto che protegge il capitale dai rischi del mercato

Capitale protetto e rendimento fisso il primo anno con "Di Più Sprint 7%". La nuova proposta di Mediolanum International Life che sarà commercializzata durante il Giro d'Italia 2007, che vedrà in pista anche Banca Mediolanum in qualità di sponsor ufficiale della maglia verde del Gran Premio della Montagna.

Di Più Sprint 7% è un prodotto di investimento di tipo "index linked" (strumenti per i quali il valore delle prestazioni è collegato all'andamento di uno o più determinati indici) a premio unico di durata prestabilita. Grazie a un rendimento del 7% lordo nel primo anno, "Di Più Sprint 7%" sposa la partecipazione all'andamento dei mercati con la protezione del capitale, consentendo di investire senza ansia e preoccupazione i propri risparmi.

Dopo il primo anno, il rendimento è legato alla performance dei mercati di riferimento, ma con un sistema che consente di fare meglio della media del mercato. Se la cedola garantita è pari al 7% del capitale netto investito al termine dei primi dodici mesi, per i tre anni successivi il rendimento annuale sarà pari al 160% della media aritmetica della variazione dell'indice di riferimento.

In pratica, si calcola la performance media degli indici di riferimento (S&P500, DJEurostoxx 50 e Nikkei 225) i cui pesi sono rispettivamente 38%, 30% e 12% e si riconosce al cliente un rendimento superiore del 60% a quello reale. Qualsiasi sia l'andamento degli indici cui la polizza è "agganciata", insomma, il rendimento è sempre maggiore. Non solo. La variazione dell'indice viene misurata alla fine di ogni anno (dal secondo al quarto): in questo modo dodici mesi

negativi, sui mercati finanziari, non penalizzano il risparmiatore, che può beneficiare dell'eventuale rimbalzo dei listini nell'annata successiva. In ogni caso, alla scadenza del prodotto viene almeno riconosciuto il capitale versato (più il 7% sul primo anno).

La sottoscrizione di Di Più Giro 7% - che è una polizza vita, con durata quadriennale ma con la possibilità per il contraente, di esercitare il diritto di riscatto in ogni momento - prevede il versamento in unica

"Piccolo Fratello"

Le scuole di strada di Haiti

Al via il nuovo progetto per l'apertura di 4 strutture nella capitale

Un obiettivo concreto: aprire 4 scuole in 3 anni nella città di Port-au-Prince, ad Haiti, per offrire istruzione a oltre 1800 bambini a rischio in quella che è una delle più grandi capitali dell'infanzia in stato di abbandono. È questa la nuova importante sfida che si pone Piccolo Fratello, il progetto di Fondazione Mediolanum, che nel biennio scorso è riuscito a raccogliere circa 400.000 euro e a finanziare così l'apertura, avvenuta il 17 dicembre scorso, nei pressi di Kibera, in Kenia, di una "casa famiglia" in grado di ospitare in modo permanente oltre 40 bambini di strada.

A circa sei mesi dal traguardo della prima tappa fondamentale, Piccolo Fratello ha deciso così di proseguire e ampliare la propria missione affiancando alla realtà di Kibera una nuova attività. In collaborazione con Fondazione Francesca Rava - N.P.H. Italia Onlus questo secondo fronte rivolgerà l'attenzione sui bambini haitiani lanciando la seconda iniziativa "Scuole di Strada", con l'intento di proteg-

gerli dai rischi della vita di strada, offrire loro gli strumenti necessari per sviluppare appieno il proprio potenziale e diventare così cittadini liberi e indipendenti.

Adagiata su mari cristallini e caraibici, Haiti è infatti tutto fuorché un paradiso ospitale e accogliente: provata da conflitti politici e disastri naturali ricorrenti, il Paese con il 16% della popolazione presenta il più alto tasso di orfani dell'America Latina, senza contare che nella sola capitale Port-au-Prince sono oltre 2.000 i bambini senza tetto. In questo quadro poco rassicurante l'emergenza della mortalità infantile (1 bambino su 3 muore prima dei 5 anni) ha assunto negli anni un ruolo di primo piano: molti bambini haitiani non hanno infatti tuttora accesso all'assistenza sanitaria di base; le strutture mediche esistenti risultano difficilmente raggiungibili, prive di personale sufficiente e di scorte e attrezzature adeguate.

L'istruzione rappresenta quindi l'unica alternativa a una vita precaria, tuttavia non è nemmeno un passaggio scontato dal momento che Haiti è l'unico paese dell'America Latina in cui non è gratuita. Nel complesso, appena il 55% dei bambini in età d'istruzione primaria ha accesso alla scuola e di questo solo il 2% porta a termine gli studi secondari mentre un terzo dei giovani tra i 15 e i 24 anni è analfabeta. Secondo l'estime del governo haitiano, 96.000 bambini vivono in condizioni di schiavitù al servizio di famiglie benestanti, secondo le stime dell'Onu, sarebbero almeno 300.000, tra i 3 e 15 anni.

N.P.H., organizzazione umanitaria per l'infanzia, rappresentata in Italia dalla Fondazione Francesca Rava, opera in Haiti da 20 anni con un ospedale pediatrico e una casa orfanotrofo per 600 bambini. Per aiutare i bambini degli slum delle capitali, N.P.H. ha organizzato le scuole di strada: in fabbricati di lamiera nei bassifondi più poveri,



Padre Rick Frchette, sacerdote e medico in prima linea, responsabile dei progetti N.P.H. in Haiti

ma con insegnanti qualificati, queste scuole hanno lo scopo di proteggere i ragazzi disgiunti da malavita, droga, prostituzione, sfruttamento minorile, fornendo un'alternativa di vita e un'istruzione di base che fornisca concrete opportunità di intraprendere un mestiere una volta diventati adulti.

In parallelo Piccolo Fratello intende sostenere N.P.H. dando avvio ad alcune attività di servizio alla comunità gestite da team di ragazzi, spesso ex pequenos o abitanti nei bassifondi, per raccogliere fondi e sostenere il funzionamento in autonomia delle scuole. Tra i progetti è ad esempio previsto l'acquisto di "watertruck", ovvero camion per la distribuzione dell'acqua ai più bisognosi e per la vendita alle famiglie e alle istituzioni con maggiori disponibilità.

Con una donazione di 15 euro è possibile garantire a un bambino un mese di scuola, mentre con 150 euro gli si offre la possibilità di frequentare un intero anno scolastico.

Selezione e Reclutamento
tel. 840 700 700
www.familybanker.it

Notizie Mediolanum
a cura di Roberto Scippa
roberto.scippa@mediolanum.it

Entra in Banca
Mediolanum
Basta una telefonata
840 704 444
www.bancamediolanum.it

Servizi Web

Con B. Med Mobile la banca è nelle tue mani

Arriva il servizio gratuito che consente di gestire il conto corrente direttamente dal cellulare

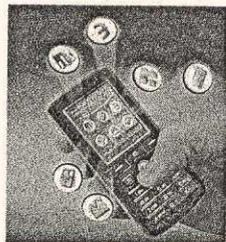
La banca costruita intorno a te ti segue sempre. Grazie a "B. Med Mobile", il nuovo servizio gratuito di Banca Mediolanum, i clienti dell'istituto potranno controllare e gestire il proprio conto corrente e i propri investimenti direttamente dal telefono cellulare, che si appresta a diventare un ulteriore

canale alternativo che arricchisce le possibilità tradizionali di interagire con Mediolanum (ad oggi possibili grazie al contatto con il Personal Banker, al phone e Internet banking e, fisicamente allo sportello, tramite la rete degli sportelli convenzionati).

Nel dettaglio, con B. Med Mobile è possibile consultare sul telefonino saldo e movimenti del proprio conto corrente sino a 90 giorni precedenti, effettuare ricariche telefoniche e - a breve - sarà anche possibile disporre operazioni di bonifico. Visualizzabile anche la rendicontazione della propria carta di credito, con indicazione della spesa effettuata e del saldo residuo sia per carte con rimborso a saldo che rateale (revolving). Anche per il Bancomat è verificabile la disponibilità residua, sia nella modalità

"pagobancomat" che come massimale di prelievo ai terminali Atm. Capitolo investimenti: B. Med Mobile consente di tenere sotto controllo, in tempo reale, l'andamento dei propri investimenti in fondi e titoli, con informazioni extra sui principali indici azionari. Rende anche possibile la visualizzazione sul display di una lista titoli personalizzata e la ricerca di determinate azioni. Il servizio, infine, fornisce al cliente informazioni costanti grazie a "B. Med News", con tutte le novità e gli aggiornamenti del mondo di Banca Mediolanum.

L'attivazione del servizio è semplicissima: basta mettersi in contatto con il Banking Center al numero verde 800.107.107. In alternativa, è possibile collegarsi al sito www.bancamediolanum.it e richiedere online



l'attivazione nella sezione "B. Med Mobile". Il servizio è compatibile con la maggioranza dei palmari e dei cellulari di ultima generazione: l'elenco, è consultabile in un'area ad hoc del sito di Mediolanum o attraverso il numero del Banking Center.



Quest'anno ricorre il 25° anniversario della nascita del gruppo Mediolanum, fondato da Ennio Doris il 2 Febbraio 1982