

A DUE ANNI DAL LANCIO DELL'ESCLUSIVA SOLUZIONE D'INVESTIMENTO IL BILANCIO È DECISAMENTE POSITIVO

Best Brands, una strategia vincente

Gestori di eccellenza con Banca Mediolanum per la pianificazione finanziaria

Due anni fa, nel marzo 2008, Banca Mediolanum lanciava Best Brands, una innovativa ed esclusiva soluzione di investimento, una gamma composta da Fondi di Fondi, in partnership e stretta sinergia con tre delle maggiori e più prestigiose società di gestione finanziaria a livello mondiale: BlackRock, J.P. Morgan Asset Management e Morgan Stanley Investment Management. Tre colossi del settore che hanno messo in questo modo a disposizione dei clienti Mediolanum, attraverso altrettanti accordi di co-branding e partnership distinte, tutte le loro competenze e potenzialità nel campo degli investimenti finanziari e dei Fondi comuni d'investimento. Best Brands, letteralmente "migliori marchi", ha proprio la caratteristica e la forza di offrire a ogni singolo cliente e investitore le migliori opportunità a livello mondiale. Un'offerta e un ventaglio di soluzioni finanziarie che nel settembre 2008 si sono poi ampliati ed estesi attraverso accordi con un totale di 18 tra le principali società di gestione internazionali, e oggi il portafoglio investimenti di Best Brands arriva a comprendere 13 diverse tipologie di Fondi. Il tempo, alla prova dei fatti, è il giudice migliore, anche nei mercati finanziari, e a distanza di due anni dal lancio di Best Brands il bilancio, in termini di risultati e performance d'investimento per i clienti finali, non smentisce le attese ed è decisamente positivo.

La logica e la strategia d'investimento che sono alla base di Best Brands, vale a dire unire in un unico prodotto finanziario le risorse e potenzialità di Banca Mediolanum con quelle delle maggiori società di gestione a livello mondiale, si sono rivelate vincenti.

E hanno portato a risultati di assoluto rilievo per la clientela, anche in un periodo delicato e instabile per i mercati finanziari, come quello che ha caratterizzato questi ultimi due anni. La raccolta finanziaria e d'investimento sui 3 Fondi di Fondi (denominati Global Selection) predisposti rispettivamente da BlackRock, J.P. Morgan Asset Management e Morgan Stanley

Investment Management all'interno dell'offerta di Best Brands, in questi due anni, ammonta a circa un miliardo di euro. E ai Fondi di Fondi Best Brands i clienti di Banca Mediolanum possono poi abbinare, dal luglio 2008, Double Chance, l'innovativo servizio di investimento che, attraverso un ingresso frazionato e programmato nei mercati azionari, ha consen-

to ai Clienti di ottenere ottime soddisfazioni anche in un periodo delicato dei mercati. Infatti se un investitore avesse investito il proprio importo di capitale attraverso un unico versamento nel periodo precedente alla crisi Lehman-Brothers a distanza di quasi 2 anni si può calcolare che avrebbe poco più che recuperato l'importo del suo investimento. Se invece lo stesso investitore avesse scelto il servizio Double Chance avrebbe avuto risultati ben superiori, vale a dire nell'ordine del 25 per cento con Double Chance a 12 mesi, e 20 per cento se avesse scelto una durata di 2 anni.

Un bilancio decisamente soddisfacente, che offre a clienti e investitori la possibilità concreta di cogliere le nuove opportunità future.

BLACKROCK



Andrea Viganò, Country Head per l'Italia di BlackRock, il Fondo di Fondi che BlackRock ha realizzato per Best Brands di Banca Mediolanum offre in un'unica soluzione d'investimento, il meglio dell'intera nostra gamma di prodotti. In questo modo, BlackRock mette a disposizione del cliente finale la migliore allocazione di portafoglio, in termini di peso delle principali asset class azionarie diversificate per stile, area geografica e capitalizzazione di mercato. L'esperienza di investimento premiata offerta da BlackRock completa alla capacità di Banca Mediolanum di affiancare il cliente nelle scelte di pianificazione finanziaria permettendo di cogliere ancora nuove opportunità attraverso lo sviluppo di questa strategia vincente che continua a premiare BlackRock come eccellente gestore di portafogli e i Family Banker di Banca Mediolanum come eccellenti gestori di relazioni umane.

J.P. MORGAN ASSET MANAGEMENT



Massimo Greco, Country Head di J.P. Morgan Asset Management Italia. «Anche in un periodo caotico per i mercati finanziari di tutto il mondo, come quello che ha caratterizzato questi ultimi due anni, Best Brands si è rivelato un ottimo prodotto d'investimento proprio per gli elementi e le peculiarità che lo caratterizzano e lo rendono unico. Innanzitutto è il risultato della forte partnership avviata tra Banca Mediolanum e J.P. Morgan Asset Management, che in questo modo hanno unito risorse e competenze specifiche al servizio del cliente finale. Inoltre la composizione e gestione ponderata dei vari portafogli finanziari dei clienti, da parte di J.P. Morgan Asset Management, attraverso i Fondi di Best Brands, distribuiti in larga misura in forma di Pac, di Piani di accumulo del capitale, ha permesso alla clientela di investire sui mercati finanziari in maniera efficace, strutturata e graduale nel tempo. E tutto ciò, nonostante anche i periodi più instabili dei mercati, ha permesso ottimi risultati e rendimenti».

MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT



Vittorio Ambrogi, responsabile di Morgan Stanley Investment Management per il Sud Europa. «Best Brands rappresenta una soluzione d'investimento efficace, premiata e vincente perché unisce qualità e risorse diverse all'interno di un unico strumento finanziario, mette insieme, e valorizza al meglio, la grande conoscenza e vicinanza al cliente, e la forza distributiva e commerciale, da parte di Banca Mediolanum, con le capacità di asset allocation e composizione del portafoglio finanziario, per ogni profilo di investitore, da parte di una grande società di gestione di livello internazionale come Morgan Stanley Investment Management. È una formula d'investimento che, comprendendo al suo interno l'offerta dei nostri Fondi comuni, ci permette di mettere a disposizione del cliente finale, il meglio delle nostre capacità di gestione finanziaria in un unico prodotto, che quindi risulta estremamente competitivo e vantaggioso».

Rendimento del 2% netto sulle somme oltre i 15mila euro attraverso la polizza Mediolanum Plus

Freedom, il conto corrente che premia il cliente

Basta guardare all'offerta del mercato: è piena di conti correnti che hanno un tasso d'interesse netto microscopico, vicino allo zero. Oppure conti di deposito con un rendimento leggermente più alto ma che bloccano il capitale versato, che quindi non si può spendere e utilizzare per un certo periodo (anche fino a un anno e oltre) ma deve restare fermo. O anche conti con interessi più allettanti ma riservati solo ai nuovi clienti o validi solo per qualche mese. In pratica, valori spesso a condizioni promozionali, come un'offerta di lancio o d'ingresso, mentre per chi ha già il conto aperto da un po' di tempo la remunerazione risulta decisamente diversa e più bassa.

Basta guardarsi attorno, insomma, per constatare e comprendere

quanto sia conveniente, completo e vantaggioso il conto corrente Freedom di Banca Mediolanum. Collegato alla polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Vita S.p.A. (che non costa nulla, e non vincola il capitale), alla liquidità in giacenza oltre i 15mila euro (e fino a un milione di euro) riconosce un rendimento ai livelli più elevati tra quelli disponibili sul mercato, attualmente fissato al 2% netto (per il trimestre fino al prossimo 30 giugno), e che viene aggiornato ogni tre mesi, al variare dello scenario generale e dell'Euribor (l'indice di riferimento europeo del costo del denaro), proprio per

poter offrire sempre al cliente le condizioni più premianti. Una cifra che stacca nettamente, e proprio il caso di dirlo, le varie remunerazioni offerte da altre banche, e garantisce interessi molto più alti di quelli di altri conti correnti.

Basti pensare che il conto corrente Freedom offre attualmente un tasso del 2% netto (pari al 2,73% lordo*), ed è importante parlare di valori netti perché è quanto rimane effettivamente in tasca al cliente, mentre in questo periodo l'Euribor viaggia attorno quota 0,6%. In sostanza, l'interesse collegato al conto corrente Freedom, attraverso la polizza

2%
netto

Mediolanum Plus, è pari a 1,4 punti percentuali in più dell'Euribor (più del triplo), che è il valore di riferimento europeo anche per gli interessi bancari. E sono condizioni valide per tutti i titolari di conto, vecchi e nuovi, non soltanto per gli ultimi arrivati. Non solo. Altri numeri, altri calcoli, dimostrano la convenienza del conto di Banca Mediolanum, cifre alla mano. In questo periodo, per avere sui propri risparmi e investimenti un interesse analogo, un 2% netto, puntando sui Titoli di Stato italiani, è necessario investire su Btp a 5 anni. A un anno dal suo esordio sul mercato, nel marzo 2009, il conto corrente Freedom conferma in pieno tutta la propria convenienza e condizioni a favore del cliente del tutto concorrenziali. Prevede la piena operatività ban-

caria (anche qui, a differenza di un conto di deposito) e comprende tutte le funzioni di un conto corrente tradizionale (prelevamenti, bonifici, accrediti, assegni, Bancomat e carte di credito). A condizioni del tutto trasparenti. Costo del conto corrente: zero, con una giacenza media pari a 15mila euro o con un patrimonio gestito oltre i 30mila euro. Negli altri casi: 7,50 euro al mese. Principali operazioni bancarie, come prelievi Bancomat, bonifici, Rid, pagamento utenze: gratuite. Disponibilità delle 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 gratuiti dopo ogni operazione bancaria effettuata. In più, Freedom non è un conto solo online, perché i professioni-

sti del Banking Center e i Family Banker Mediolanum sono sempre a disposizione di ogni cliente per tutta l'assistenza necessaria nella gestione del conto e nell'effettuare tutte le operazioni.

La totale trasparenza e condizioni favorevoli per il cliente sono anche offerte nell'aggiornamento degli interessi: mentre con altri conti correnti disponibili sul mercato il calcolo e il riconoscimento degli interessi maturati viene effettuato dopo mesi o alla fine dell'anno, con il conto corrente Freedom il cliente ha i propri interessi aggiornati quotidianamente, giorno per giorno, e sono subito disponibili. Un vantaggio che valorizza ancora di più la liquidità in giacenza, a favore del cliente, e non della banca che gestisce il servizio.

* Messaggio Pubblicitario. Condizioni contrattuali nei Fogli Informativi sul sito www.bancamediolanum.it e presso i Family Banker. Il rendimento del 2% netto annuo è riconosciuto fino al 30 giugno 2010 oltre i 15.000 euro sottoscritti con la Polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Vita S.p.A. Polizza e conto spesso con un meccanismo automatico di versamento e prelievo. Quando il saldo del conto supera la giacenza di 17.000 euro, la quantità oltre 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 ritalinare il conto la giacenza di 15.000 euro. Il rendimento del 2% netto annuo è garantito sulle somme investite sulla Polizza Mediolanum Plus. Prima della sottoscrizione leggere Nota Informativa e Condizioni di polizza sul sito www.bancamediolanum.it e presso i Family Banker. * L'ordine equivalente se riferito ad un conto corrente ordinario.

Mediolanum spa Compagnia di Valore 2010

Si è svolta il 12 aprile scorso l'edizione 2010 di MF Insurance Awards. A Mediolanum Spa il premio "Compagnia di Valore" per la migliore performance media annua. Ha partecipato alla cerimonia e ritirato il premio Ennio Doris (nella foto al centro), amministratore delegato della compagnia quotata alla Borsa di Milano, il quale ha dichiarato che stanno per aprirsi opportunità straordinarie nel campo della previdenza privata, legate all'allungamento della vita sempre più rapido. "I giovani che non penseranno a dei piani previdenziali



rischiano di vivere una quarta età miserabile, in vista dell'inevitabile taglio delle pensioni pubbliche, della revisione degli indici di sopravvivenza e dell'innalzamento dell'età pensionabile" ha osservato Ennio Doris, avvertendo che "i quarantenni di ogni dove rifare attentamente i loro calcoli ipotizzando che la loro pensione si possa ridurre alla metà o addirittura a un terzo". Di qui la grande, storica opportunità per le compagnie di assicurazione, in grado di costruire proposte previdenziali integrative o addirittura sostitutive.

World Corporate Golf Challenge

Prosegue con successo la 14ª edizione del World Corporate Golf Challenge, circuito mondiale riservato alle aziende che annoverano come Title Sponsor Banci Mediolanum. Cominciato il 18 marzo al Golf Club di Carimate (Como), il torneo è quindi proseguito al Golf Club Villa Carolina (Alessandria) e al Golf Club Castelgandolfo (Roma) il 25, al Poggio dei Medici (Firenze) e a La Margherita (Torino) l'8 aprile, al Bergamo Albena e al Golf Club Venezia il 15, al Molinetto Country Club (Milano), all'Argentario (Grosseto) il 22, ieri Golf Club

Monticello (Como). Fra i prossimi appuntamenti, il 21 maggio al Golf Club Le Querce di Viterbo. In tutto 29 incontri al termine dei quali, in settembre, i team semifinalisti giocheranno la semifinale di pertinenza e quindi la finale nazionale. L'anno prossimo, finale mondiale. Il regolamento premia il gioco di squadra e l'agonismo senza trascurare le possibilità di business tra gli imprenditori presenti e gli sponsor i cui prodotti e servizi si rivolgono alle aziende, in un clima rilassato e in un'atmosfera serena. Per saperne di più www.absolutegolf.it

Notizie Mediolanum a cura di
Roberto Scipia
roberto.scipia@mediolanum.it

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