



BANCA  
MEDIOLANUM

INFORMAZIONE PUBBLICITARIA

Pensione integrativa

# Con Tax Benefit New, previdenza su misura

Il nuovo prodotto punta su flessibilità e personalizzazione grazie anche 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 ter-

mini 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 mantenimento 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 "consolidi i rendimenti" e "reinvesti sui cali", che rientrano in automatico nelle modalità di funzionamento del ciclo di vita. Il primo, attivo

durante tutta la durata del piano, - consolidi 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 caricamenti 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 caricamenti 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,

DiPiù 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 «DiPiù 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.  
«DiPiù 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, «DiPiù 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 58%, 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 «aggianciata», 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 rimborso 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 DiPiù 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 soluzione di un premio pari ad almeno 2.500

■ ■ ■ 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. E' 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 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 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

lanciano la seconda iniziativa "Scuole di Strada", con l'intento di proteggerli 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: proiettata da conflitti politici e disastri naturali ricorrenti, il Paese con il 16% della popolazione presenta il più alto tasso di povertà dell'America Latina. In questo quadro poco rassicurante l'emergenza della mortalità infantile 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 un nemmeno un passaggio scontato dal momento che Haiti è l'unico paese dell'America Latina in cui non è gratuita.  
N.P.H., organizzazione umanitaria per l'infanzia, rappresentata in Italia dalla Fondazione Francesca Rava, per aiutare i bambini degli slum delle capitali, ha organizzato le scuole di strada: queste hanno lo scopo di proteggere i ragazzi disagiati 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 per raccogliere fondi e sostenere il funzionamento in auto-



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

nomia 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.  
Le donazioni possono essere effettuate tramite versamento sul conto corrente bancario di Banca Mediolanum dedicato all'iniziativa Piccolo Fratello ad Haiti e intestato a: Fondazione Francesca Rava N.P.H. Italia Onlus c/c 760000 ABI:03062 CAB:34210.  
Ulteriori informazioni sono inoltre disponibili sul sito [www.piccolofratello.it](http://www.piccolofratello.it), [www.nphitalia.org](http://www.nphitalia.org).

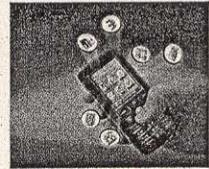
Prodotti Web  
**Con B. Med Mobile la banca è nelle tue mani**

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 integrare 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 massi-

male di prelievo ai terminali Atm. Capito 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](http://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, consultabile in un'area ad hoc del sito di Mediolanum o attraverso il numero del Banking Center, è in continuo aggiornamento. I periodici aggiornamenti del software verranno inviati direttamente sul telefono del cliente.



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

**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)

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