

Nuova iniziativa di Banca Mediolanum per aiutare i sottoscrittori colpiti da una grave invalidità

# Mutui, una garanzia esclusiva in più

Fondo di solidarietà a favore dei clienti che per sopraggiunti motivi di salute non possono più pagare le rate

«Nessun cliente Mediolanum che abbia sottoscritto un mutuo deve perdere la casa a causa di una disgrazia improvvisa, magari per un incidente o un infarto che gli impedisce di pagare le rate». Parola di Ennio Doris, presidente di Banca Mediolanum. E allora: se stai pagando un mutuo Mediolanum per la tua prima casa, e all'improvviso per un'invalidità grave non puoi più lavorare, nessuno ti sfratterà. Debito annullato, ipoteca cancellata, la casa resta tua, anzi: diventa tua. Per sempre. Alla banca non devi più niente. La tua casa non andrà ad aggiungersi alle 74mila che ultimamente sono state colpite da un'ingiunzione per messa all'asta: potrai continuare ad abitartela, e ad abitartela da proprietario a tutti gli effetti. L'annuncio è stato dato dallo stesso presidente di Mediolanum durante una con-

ferenza stampa che si è svolta al teatro Manzoni di Milano. Rivoluzionario? Doveroso, per Doris. Che ha deciso di aprire un fondo di solidarietà, a partire dal 1° ottobre prossimo, destinato ai propri clienti mutuatari di prima casa colpiti da malattie o infortuni che determinino una grave invalidità permanente, per estinguere debiti residui fino a 250mila euro.

## Una tutela inedita

Il Fondo sarà inizialmente alimentato dal 5 per mille della raccolta realizzata con la vendita del nuovo servizio Double Chance (vedi articolo in questa pagina). In altre parole, il mutuo non costerà di più al cliente, sarà la banca a destinare una parte dei propri ricavi: 8 milioni di euro nei prossimi 22 anni per i mutuatari attuali, che saliranno a 50 milioni con i mutui che saranno nel frattempo sottoscritti.

Già in giugno la banca aveva annunciato che dal 1° settembre avrebbe ridotte unilateralmente, cioè automaticamente, senza alcuna trattazione da parte del cliente, i mutui bancari sia ai clienti nuovi sia a quelli vecchi, calcolando in 65 milioni di euro per i prossimi 22 anni il costo dell'operazione per la banca. Ora gli investimenti per i clienti salgono a 115 milioni.

Già a tre settimane dall'annuncio dell'abbassamento dello 'spread' e quindi del costo dei mutui per le famiglie, erano state 12mila le richieste, la metà delle quali complete di tutti i dati necessari per procedere. Attualmente superano le 5.000 unità i mutui in lavorazione: «Cioè significa» ha osservato Ennio Doris, «che raddopieremo o addirittura tripleremo rispetto a prima. Ciò va oltre le più rosee aspettative». Il fondo di solidarietà Mediolanum sarà diverso da tutti gli altri, che

di solito fanno distinzione fra aspiranti beneficiari. Del resto tutti i servizi Mediolanum sono diversi: Mediolanum dà a tutti le stesse identiche opportunità. È la sua peculiarità, ciò che la distingue da tutti gli altri istituti di credito.

## Trasparenza nei servizi

Ed è il frutto di una scelta precisa, avanguardia di un'etica del credito che se diventasse tendenza diffusa sovvertirebbe non solo l'immagine ma la sostanza del rapporto banca-cliente, un rapporto in cui ancora oggi troppo spesso il cliente assomiglia più a un suddito che a un cittadino. Per un motivo semplice: la scarsa conoscenza se non ignoranza generalizzata in materia di economia, che davanti a uno sportello bancario, a un estratto conto, a un rendiconto, ci trasforma, tranne eccezioni, in analfabeti che non possono fare altro che

fidarsi. «Per tradizione» ha dichiarato Doris, «i servizi bancari sono complessi, poco comprensibili. Per un cliente che non mastichi di finanza, è difficile persino controllare gli interessi del conto corrente. In questo modo si creano delle discriminazioni. Il laureato in economia riuscirà sempre a ottenere condizioni più vantaggiose rispetto a chi della materia non conosce nulla. Ebbene» ha continuato il presidente di Mediolanum, «a tutti i nostri clienti noi offriamo le medesime condizioni». Nessun cliente a Mediolanum viene privilegiato né penalizzato. Il governatore della Banca d'Italia Mario Draghi recentemente ha raccomandato alle banche di operare per l'eliminazione delle commissioni di massimo scoperto: ebbene, Banca Mediolanum non le ha mai applicate, e anche qui sta la differenza.

## Innovazione continua

Per la banca milanese, i clienti si distinguono soltanto per le rispettive, individuali esigenze. Di qui la creazione del Family Banker, consulente personale a tutto tondo. Di qui tutti gli altri servizi e anche le ultime iniziative, come la riduzione per tutti delle rate del mutuo. E da qui anche l'ultima risoluzione: quella di azzerare il debito per chi, più sfortunato, fino a ieri avrebbe dovuto subire anche il trauma di ritrovarsi senza un tetto. In America lo chiamano Welfare, per Mediolanum è un valore. Un valore vero, importante almeno quanto quelli che si tengono in casa forte. Un Welfare inedito, né statale né aziendale, unico nel panorama bancario. Naturalmente con la speranza, per tutti, di non averne mai bisogno.

UN SERVIZIO FINANZIARIO PER INVESTIRE IN MANIERA GRADUALE NEL TEMPO E SUI MERCATI AZIONARI INTERNAZIONALI

## Double Chance, per non perdere il treno delle opportunità

Un nuovo servizio finanziario, denominato Double Chance, doppia opportunità, che richiama un celebre film e consente di investire gradualmente nei mercati azionari, diversificando sugli scenari internazionali, beneficiando nel contempo di un rendimento certo, a tassi molto vantaggiosi, sul capitale destinato a questi investimenti.

Sempre alle migliori condizioni del mercato, e anche in una situazione, come quella attuale, di correzione delle Borse e tassi monetari interessanti.

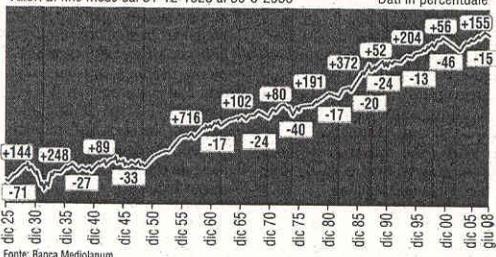
Nel film intitolato 'Oltre il giardino', il giardiniere 'Chance' interpretato da Peter Sellers amava osservare che «dopo l'autunno e l'inverno, viene sempre la primavera e la bella stagione», in un ciclo che si ripete e alterna periodi freddi e difficili a quelli più caldi e favorevoli, e che «se le radici non vengono recise, dopo il gelo e il brutto tempo, tutto rifiorisce come e meglio di prima», per crescere ancora di più.

È un altro personaggio del film, un facoltoso uomo d'affari, applicava allora questa metafora all'economia e al sistema capitalistico, sottolineando che, allo stesso modo, se il sistema non viene intaccato nelle sue fondamenta, ogni periodo di crisi e di difficoltà è poi sempre seguito da una fase di crescita e sviluppo ancora più forte e sostenuta di prima.

### La linea del progresso cresce sempre

Indice MSCI World Total Return in USD

Valori di fine mese dal 31-12-1925 al 30-6-2008



Fonte: Banca Mediolanum

(Rielaborazione dati: Wegelin & Co, dicembre 1925 - giugno 2008)

L'andamento dell'indice mondiale delle Borse MSCI World: ai periodi (blu) di frenata, seguono sempre periodi di crescita (rossi), più lunghi e consistenti

E la metafora risulta quanto mai appropriata. È, del resto, l'andamento storico dei mercati finanziari di tutto il mondo, che a lunghi periodi 'caldi' e di crescita, rappresentati nel classico grafico di Borsa da una linea che tende a salire progressivamente, alterna periodicamente alcune, e al confronto molto più brevi, fasi di rallentamento, di frenata e di 'raffreddamento', prima che il rialzo riprenda la sua corsa al rialzo. Investire nei momenti di correzione è quindi il modo migliore per approfittare pienamente dei successivi momenti di ripresa.

Ed è anche la strategia di gestione degli investimenti sostenuta e promossa da Banca Mediolanum,

una strategia di lungo periodo, dato che in un arco di tempo di diversi anni, i dati storici e le analisi finanziarie lo dimostrano, mercati e rendimenti crescono sempre, per nuovi e consistenti guadagni.

È da tutte queste considerazioni, e dall'analisi approfondita dei mercati, che nasce Double Chance, il nuovo servizio finanziario di Banca Mediolanum, dal nome ispirato proprio al giardiniere esperto e lungimirante di 'Oltre il giardino'. Double Chance è frutto della collaborazione con BlackRock, JPMorgan Asset Management e Morgan Stanley Investment Management, già partner di Mediolanum per i fondi di fondi Global Selection.

Si tratta di una soluzione d'investimento a lungo termine (10 anni), che prevede da parte dei sottoscrittori il deposito di un capitale (a partire da 25mila euro) su un conto remunerato di Banca Mediolanum al tasso minimo del 5% garantito per 2 anni sulle giacenze, o al tasso Euribor a tre mesi, se più alto. Un sistema per assicurare in ogni caso le migliori condizioni del mercato. Obiettivo del servizio è quello di realizzare investimenti periodici sui mercati azionari internazionali, utilizzando i nuovi fondi azionari globali nati in collaborazione con le tre prestigiose Case di gestione del risparmio. Il cliente può scegliere la durata della soluzione (3, 6, 12, 18 o 24 mesi), con quote di investimento non concentrate in un unico momento, ma frazionate nel tempo: in questo modo, l'investimento viene ottimizzato sfruttando appieno la volatilità dei mercati, e ottenendo prezzi d'ingresso medi più favorevoli.

Come per ogni altra soluzione finanziaria, vanno osservate le regole di base: occorre leggere attentamente le indicazioni contenute nel prospetto informativo, e seguire le indicazioni del Family Banker Mediolanum, che ha l'obbligo di verificare la propensione al rischio del singolo sottoscrittore, scrupolosamente e caso per caso.

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

ENTRA IN BANCA MEDIOLANUM  
BASTA UNA TELEFONATA  
840 704 444  
www.bancamediolanum.it

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

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