Linfa vitale per il Sistema Italia

*di Ennio Doris**

Guardando allo scenario economico e alla fase critica che stiamo attraversando ormai da tempo, torna alla mente una celebre frase pronunciata da John Kennedy nel 1961 rivolgendosi ai suoi concittadini: «Non chiedete cosa il vostro Paese può fare per voi, chiedete cosa voi potete fare per il vostro Paese».

Banca Mediolanum, con le proprie strategie, scelte e azioni che mette in atto, non intende limitarsi a perseguire e raggiungere i propri obiettivi di mercato, che pure restano d'importanza vitale, ma vuole fare fino in fondo la propria parte per contribuire alla ripresa e al rilancio del Paese.

L'ultimo esempio e atto concreto, in questa direzione, è il nuovo fondo comune d'investimento Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia: di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.a. e distribuito da Banca Mediolanum, un fondo che investe nelle aziende italiane ritenute più dinamiche, promettenti e profittevoli, per le potenzialità e opportunità delle tante realtà di successo. Con particolare attenzione alle piccole e medie imprese, che sono il motore della nostra economia. È innanzitutto grazie a loro, alla piccola e media imprenditoria Made in Italy, tanto apprezzata e affermata in tutto il mondo, che la crisi economica di questi ultimi anni non è stata ancora più rovinosa per il Paese.

In questo scenario, tuttavia, non tutte le aziende hanno accesso al credito bancario per crescere, per finanziare lo sviluppo di medio e lungo periodo. E la stretta sul credito al sistema produttivo con ogni probabilità continuerà ancora per diverso tempo e anche nel prossimo anno.

Il nuovo fondo Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia vuole essere proprio una risposta concreta in questo ambito, e offrire l'opportunità di un canale aggiuntivo o alternativo di finanziamento, rispetto al credito bancario tradizionale, per le imprese più vitali e competitive, tra cui anche le Pmi di qualità, che hanno esigenze di sovvenzionarsi nel medio e lungo termine. In modo da fornire linfa vitale al Sistema Italia, e allo stesso tempo dare opportunità di profitti adeguati agli investitori.

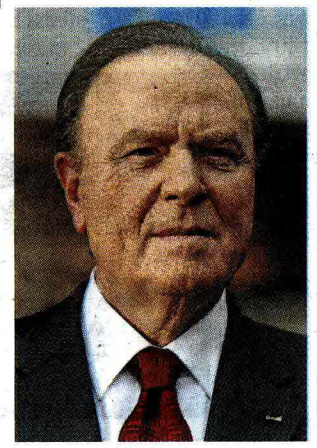
È un'iniziativa del gruppo Mediolanum che, pur nelle essenziali differenze, trae origine dal medesimo intento di quella già avviata in questi mesi con Mediolanum Riparti Italia: l'offerta ai clienti della Banca di mutui e finanziamenti a tassi agevolati e condizioni molto vantaggiose per realizzare e rendere possibili i lavori di ristrutturazione delle proprie abitazioni e rinnovo degli impianti domestici, con anche il beneficio di importanti incentivi fiscali. E, al tempo stesso, è un modo concreto per sostenere altri settori fondamentali per la nostra economia, come quello dell'edilizia, dell'impiantistica, delle attività di artigiani e tecnici, con tutte le loro catene della fornitura e dell'indotto.

Lavorando in questo modo, e con l'impegno di tutti, operatori economici e istituzioni, riusciremo a vincere la paura del futuro, che contribuisce a bloccare gli investimenti e la ripresa. Riusciremo a invertire il «circolo vizioso» della crisi economica in un «circolo virtuoso» di nuova crescita e sviluppo per il Paese.

**Presidente di Banca Mediolanum*

La continua evoluzione dei mercati e i mutamenti del settore finanziario rendono più che mai necessario affidarsi a una gestione attiva e altamente professionale dei propri risparmi

Due strumenti di investimento in risposta alle esigenze degli investitori e del Paese



Mediolanum Flessibile Valore Attivo e Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia. Sono questi i nomi dei due nuovi fondi comuni di investimento mobiliare aperti di tipo flessibile promossi da Banca Mediolanum che vanno ad aggiungersi al ventaglio di prodotti che il gruppo di Basiglio offre per soddisfare le esigenze dei risparmiatori.

Due nuove risposte ad altrettante esigenze percepite sul mercato e nel mondo produttivo: in particolare nel primo caso Mediolanum Flessibile Valore Attivo è la risposta concreta a un contesto di bassi rendimenti a breve termine e alla conseguente ricerca, da parte degli investitori, di soluzioni diversificate e più competitive per il proprio portafoglio.

Nel secondo caso invece, con il Fondo Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia si è inteso venire incontro alla necessità di finanziamento di medio/lungo termine delle aziende italiane (indipendentemente dalle loro dimensioni) alle prese con una stretta di credito che potrebbe durare anche nei prossimi trimestri. E Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia rappresenta la risposta proprio a questa richiesta.

Analizzando nel dettaglio i due nuovi prodotti offerti, Mediolanum Flessibile Valore Attivo aumenta il ventaglio di soluzioni sul mercato obbligazionario, proponendosi come strumento alternativo alle soluzioni tradizionali per la gestione efficiente della liquidità sul breve-medio termine. Il fondo infatti investe nel mercato obbligazionario internazionale potenzialmente a più alto rendimento, diversificando tra le diverse tipologie di emittenti (sia Governativi sia Corporate), senza vincoli geografici (Paesi Industrializzati e Paesi Emergenti) e caratterizzandosi per una gestione attiva e dinamica alla continua ricerca delle opportunità sul mercato globale del debito. L'obiettivo del fondo è infatti quello di essere un ulteriore strumento di diversificazione nel mercato obbligazionario, ma anche una soluzione di primo prodotto di risparmio gestito per i clienti che da sempre si sono rivolti principalmente ai prodotti di risparmio amministrato (come titoli di Stato e obbligazioni «corporate» domestiche) per la valorizzazione dei propri risparmi sul breve-medio periodo e che potrebbero beneficiare di uno strumento di diversificazione che si focalizza su una pluralità di mercati e Paesi.

Diverso lo scopo di Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia che è invece un fondo flessibile a caratterizzazione obbligazionaria che investe in obbligazioni (circa il 75%) e azioni delle imprese italiane a patto che siano ritenute particolarmente promettenti, senza pregiudizi legati alle loro dimensioni.

In particolare il nuovo fondo investe sia nel debito sia nel capitale delle aziende italiane più attraenti, con particolare interesse verso le Pmi, anche attraverso strumenti innovativi come i minibond, per sostenere il loro sviluppo sul medio-lungo termine e beneficiare, allo stesso tempo, delle loro potenzialità di crescita. Questo perché secondo Mediolanum con la stretta del credito non tutte le aziende, seppur meritevoli, riescono ad avere accesso a quelle risorse finanziarie che permetterebbero loro di attuare piani di crescita di lungo termine. In tal senso, il nuovo fondo vuole contribuire a sostenere «il Sistema Italia», sulla scia di quanto già avvenuto attraverso la diversa iniziativa Riparti Italia che la Banca ha promosso per la ristrutturazione edilizia e per il rilancio del mattone. E se la parte azionaria sarà gestita dal team di Mediolanum Gestioni Fondi SGR (Premio Morningstar 2012 e 2013 per il Fondo Mediolanum Flessibile Italia), per quella obbligazionaria la delega è stata affidata in via non esclusiva a Muzinich & Co., società leader a livello internazionale nel segmento del credito alle imprese.

Messaggio pubblicitario. Prima dell'adesione leggere i Prospetti disponibili presso tutti gli Uffici dei Promotori Finanziari di Banca Mediolanum e sul sito www.bancamediolanum.it. L'investimento in Fondi non dà certezza della restituzione del capitale. I Fondi di Mediolanum Gestione Fondi sono collocati da Banca Mediolanum

Muzinich, un nuovo partner nel mondo degli investimenti

Banca Mediolanum sostiene da sempre una precisa e consolidata strategia nel campo degli investimenti: promuove la più ampia diversificazione per il portafoglio finanziario dei propri clienti. E, per fare ciò, offre un ventaglio di soluzioni e strumenti d'investimento altrettanto diversificato.

In questo quadro, la Banca nel corso degli anni ha creato e sviluppato una serie di partnership con le più importanti società d'investimento mondiali, per mettere sempre a disposizione della clientela soluzioni e servizi adeguati e di grande qualità, e le opportunità più interessanti presenti sul mercato.

Oggi il gruppo Mediolanum, con Mediolanum Gestione Fondi SGR, si arricchisce di un nuovo partner: Muzinich & Co., società specializzata e affermata a livello mondiale, che gestirà la parte obbligazionaria del nuovo fondo Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia. In pratica, Muzinich selezionerà e sceglierà le imprese italiane ritenute più dinamiche, promettenti e profittevoli, e quindi anche in grado, potenzialmente, di offrire opportunità di profitto adeguate agli investitori.

Una nuova partnership prestigiosa con un gestore di livello internazionale, autorevole per affidabilità e indipendente per autonomia di giudizio. «Il credito "corporate" è vitale per lo sviluppo dell'economia moderna», ha sottolineato George Muzinich, fondatore e presidente della società d'investimenti che prende il suo nome, durante la conferenza stampa che si è tenuta lo scorso 15 novembre a Milano, «è importante dare alle aziende possibilità di finanziamento sul medio e lungo termine al di là degli strumenti finanziari tradizionali del sistema bancario. Nonostante il difficile momento attuale, in Italia ci sono tante eccellenze di livello internazionale e ottime opportunità da valorizzare. Per questo, il fondo Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia è un'ottima opportunità per gli investitori e anche un aiuto importante e concreto per le aziende».

facebook.com/bancamediolanum
twitter.com/bancamediolanum
twitter.com/MedEventi
youtube.com/bancamediolanum

Questa è una pagina di informazione aziendale con finalità promozionali. Il suo contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per investimenti.