



INTERVISTA CON GIOVANNI MARCHETTA, DIRETTORE COMMERCIALE MEDIOLANUM, SULLA STRATEGIA VINCENTE DELLA BANCA

# “Siamo vicini ai nostri clienti, sempre”

Ma anche ai Family Banker, spiega il top manager, vengono forniti supporti utili e tempestivi

Quando, a fine estate 2008, venti devastanti soffiarono da Wall Street e in poco tempo investirono le piazze d'Europa e d'Oriente, poche voci si alzarono per affermare che al tornado saremmo sopravvissuti. Banca Mediolanum disse addirittura che

quella era “una delle migliori occasioni, per i risparmiatori, non solo per non perdere, ma per guadagnare. Basta sapere come”. I clienti Mediolanum che seguirono le indicazioni della Banca oggi contano i (lauti) guadagni; gli altri, le perdite. Perché?



Circa 2000 eventi di ogni tipo hanno richiamato l'anno scorso oltre 150 mila persone; dai convegni come il Market Forum, allo sport come il Giro d'Italia, di cui Mediolanum sponsorizza la Maglia Verde. Ancora più vasto il pubblico dei lettori di "4Freedoms".

“Perché Banca Mediolanum non ha mai abbandonato i suoi clienti in balia di paure o di euforie. Soprattutto nei momenti in cui la situazione appariva più critica” risponde Giovanni Marchetta, Banking Group Manager (ovvero direttore commerciale) di Banca Mediolanum.

Circa duemila gli eventi organizzati nel 2009, culturali, sportivi, di intrattenimento, hanno richiamato oltre 150 mila persone.

“La nostra multicanalità, davvero unica, consente al cliente di entrare in contatto con noi in ogni momento, e noi con lui. Inoltre il cliente Mediolanum riceve una serie di nozioni di gestione del risparmio, elementari, semplici, ma fondamentali, che gli consentono di non fare errori vistosi. Una ricerca ha dimostrato che i nostri clienti sono i più preparati in campo finanziario”.

A fare da “tutor” ai clienti perché possano decidere e scegliere in modo consapevole e proficuo, sono i Family Banker, i 6000 promotori che seguono i clienti in ogni loro esigenza, che li raggiungono a casa anche la sera o il sabato. E che nel 2009 hanno organizzato quattro Open Day nei 250 FB Office italiani, per clienti effettivi e potenziali, per ascoltare le loro problematiche, per illustrare la situazione effettiva attraverso una formazione per famiglie semplice ma seria, fatta di “pillole” di conoscenza della finanza. Per segnalare soprattutto i pericoli di decisioni prese sull'onda emotiva: “Non vogliamo che i nostri clienti siano investitori sprovveduti”.

Ciò comporta una formazione rigorosa e un aggiornamento puntuale dei Family Banker. E infatti un altro tratto distintivo di Banca Mediolanum è la tempestività: “Agli eventi che influiscono sugli investimenti rispondiamo in tempo reale, attraverso la tivù aziendale. Nel 2009 abbiamo anche pubblicato il mensile 4Freedoms e organizzato due Mediolanum Market Forum, in cui i massimi esperti economico-finanziari, italiani e stranieri, hanno analizzato le problematiche del momento e dato indicazioni, a una platea formata da Family Banker e a un pubblico che non solo dall'Italia ha potuto seguire l'evento”. Risultato: la raccolta nel 2009 ha superato i 5 miliardi di euro, è cresciuto il numero dei clienti ed è cresciuto il guadagno di chi ha seguito la strategia della Banca.

E per il futuro? “Il vero valore della relazione fra banca e cliente non si costruisce in un giorno ma nel tempo” sottolinea Giovanni Marchetta. “Dunque vogliamo perfezionare sempre più la nostra capacità di mantenere un colloquio continuo e tempestivo con il cliente. Perché non noi ma i fatti dicono che più il cliente ci conosce, più ci frequenta; e più ci frequenta, più è soddisfatto”.

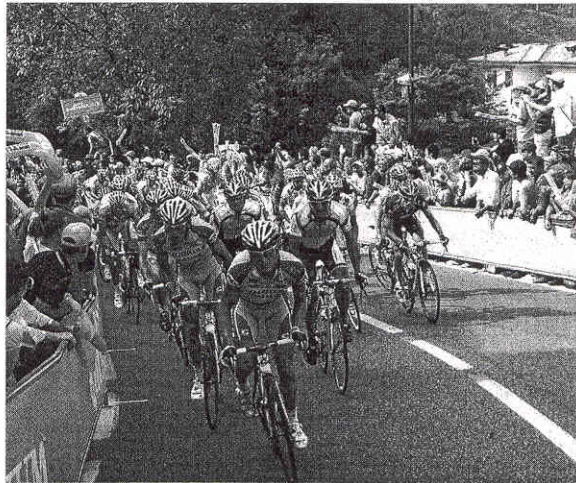
30 GENNAIO-OPEN DAY

## Fai il check up al tuo conto

Appuntamento sabato 30 gennaio nei 250 Family Banker Office di tutta Italia per ... “fare i conti col tuo conto”, cioè per sapere esattamente quanto il tuo conto corrente ti rende e quanto ti costa, e confrontarlo con il conto corrente Freedom, che grazie alla polizza gratuita Mediolanum Plus ti consente di avere il maggior rendimento che il mercato possa offrire (2,50 per cento netto fino al 31 marzo) e di utilizzarlo per quello che è: un classico conto corrente che prevede servizio Bancomat, pagamento bollette, bonifici, sms alert e così via.

L'appuntamento è un'occasione, per i non-clienti, anche per sperimentare lo stile Mediolanum nei rapporti fra Banca e cliente.

Per sapere l'ora di inizio e termine dell'iniziativa contattare il Family Banker Office più vicino (numeri di telefono sull'elenco e sul sito [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)).



**HAI MAI FATTO I CONTI COL TUO CONTO?**

**IL 30 GENNAIO INCONTRIAMO I NOSTRI FAMILY BANKER OFFICE PER CAPIRE DI PIÙ SUI COSTI DEL TUO CONTO E SCOPRIRE I VANTAGGI DI UN CONTO MEDIOLANUM FREEDOM.**





L'APPELLO DELLA FONDAZIONE MEDIOLANUM DA ANNI ATTIVA NELL'ISOLA A FAVORE DEI PIÙ POVERI

# Haiti ha bisogno di noi, ora più di prima

Sono mille le emergenze ad Haiti, dopo il terremoto che ha distrutto la capitale e causato gravi danni in tutto il territorio, aggravando tragicamente le condizioni della popolazione, già precarie e spesso al limite della sopravvivenza ancor prima del sisma. Fondazione Mediolanum da anni sostiene, attraverso il progetto "Piccolo Fratello", le attività di Fondazione Francesca Rava N.P.H. Italia Onlus, che da oltre 20 anni opera e lavora ad Haiti il paese caraibico più povero realizzando iniziative a favore dell'infanzia come ospedali, centri medici, scuole di strada e recentemente anche una città dei mestieri per sviluppare l'e-

conomia locale e permettere ai giovani di intraprendere un'attività professionale. Strutture che hanno subito danneggiamenti, ma rappresentano ancora una certezza nella disastrata capitale Port au Prince essendo stata scelta proprio l'area di Tabarre, dove opera NPH e dove sorge l'ospedale pediatrico Saint Damien, come centro di insediamento dei soccorsi portati dalla Protezione Civile Italiana. Purtroppo non si hanno ancora notizie certe sulle strutture all'interno degli slums realizzate da Fondazione Mediolanum, ma in questo momento l'emergenza è soprattutto sanitaria e assistenziale. "Stiamo fa-

cendo tutto quanto possibile per ottimizzare gli sforzi e mandare a Padre Rick tutto ciò di cui in questo momento ha più bisogno" dice Mariavittoria Rava, Presidente di Fondazione Francesca Rava N.P.H. Italia Onlus. Occorre dunque intervenire, e in fretta. Ciascuno secondo le proprie possibilità perché anche il più piccolo contributo avrà grande valore. "Mai come adesso che tutto sembra perduto, dobbiamo esserci" ha dichiarato Sara Doris, Presidente di Fondazione Mediolanum. "Nessuno deve essere lasciato solo a piangere le proprie perdite. La ricostruzione può essere l'occasione per il futuro di questi bambini, di questo Paese".



### Per contribuire

Conto corrente numero 860000 intestato a: Fondazione Francesca Rava N.P.H. Italia Onlus  
 Banca Mediolanum ABI 03062 - CAB 34210 - IBAN: IT421030623421000000860000 - Causale: Terremoto Haiti  
 Per informazioni: [www.piccolofratello.it](http://www.piccolofratello.it)

RENDIMENTO DEL 2,50% NETTO SULLE SOMME OLTRE I 15MILA EURO, ATTRAVERSO LA POLIZZA MEDIOLANUM PLUS, SENZA VINCOLI ALLA DISPONIBILITÀ DEL DENARO

## Un conto corrente vantaggioso e inimitabile

Tutte le operazioni e i servizi di un conto tradizionale, da bonifici e Bancomat alle carte di credito

Sempre unico, premiante, e inimitabile. Si tratta del conto corrente Freedom di Banca Mediolanum con la sua formula innovativa - composta da conto corrente tradizionale e completo, collegato a una polizza gratuita e senza vincoli sull'utilizzo del denaro in giacenza, che permette un rendimento molto elevato - e che può già vantare qualche tentativo d'imitazione sul mercato bancario. E con un tasso d'interesse premiante, confermato anche per il trimestre in corso, fino a fine marzo, al 2,50% netto. A differenza di molte altre offerte del mercato che evidenziano il tasso d'interesse lordo, perché appare più elevato, il conto corrente Freedom parla di quello netto, che rivela effettivamente l'interesse che rimane nelle tasche del cliente. Una differenza, in termini di interessi, funzioni operative e condizioni, rispetto ad altri conti correnti disponibili sul mercato, che in molti casi risulta ancora più evidente in questo periodo, all'inizio del nuovo anno, quando gli intestatari di conto corrente ricevono l'estratto conto riepiogativo dell'anno precedente. È proprio verificando e analizzando nel dettaglio, voce per voce, somme e sottrazioni, l'estratto conto complessivo del-

l'anno appena trascorso che spesso molti correntisti devono purtroppo scoprire i reali costi, spese, oneri, a cui è soggetto il proprio conto. Ad esempio costi collegati alle varie operazioni bancarie, come bonifici, prelievi e pagamenti, a servizi considerati aggiuntivi, e quindi addebitati ogni volta al correntista, e ad altre funzioni a pagamento, il cui conto finale arriva dettagliato e impietoso solo a fine anno. Il conto corrente Freedom ha invece per il cliente condizioni vantaggiose, senza sorprese. 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 2,50% netto (per il trime-

stre fino al prossimo 31 marzo), 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 al cliente le condizioni più premianti. Una cifra che stacca nettamente, è proprio il caso di dirlo, le varie re-

munerazioni offerte da altre banche, garantisce interessi molto più alti di quelli di altri conti correnti ordinari, e arriva a fare concorrenza direttamente a Bot, Cct e altre soluzioni di rendimento. Un tasso d'interesse molto elevato, e ancora più rilevante visto che non si riferisce a un conto di deposito, o altra soluzione finanziaria che blocca il capitale, magari per un anno e oltre, per cui in quel caso si ottiene una remunerazione interessante ma non si può toccare e utilizzare il denaro versato prima di una determinata scadenza. Il conto Freedom prevede, invece, la piena operatività bancaria, comprende tutte le funzioni di un conto corrente tradizionale (prelievi, bonifici, accrediti, assegni, Bancomat e carte di credito), e tutto il denaro versato è sempre immediatamente disponibile, fino all'ultimo centesimo. A condizioni di 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 av-

viso gratuiti dopo ogni operazione bancaria effettuata. In più, Freedom non è un conto solo online, perché i professionisti 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. 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](http://www.bancamediolanum.it) e presso i Family Banker®. Il 2,50% netto è riconosciuto fino al 31/03/10 oltre i 15.000 euro sottoscrivendo la polizza Mediolanum Plus di Mediolanum Vita S.p.A.. Polizza e conto operano con un meccanismo automatico di versamento e prelievo. Quando il saldo del conto supera la giacenza di 17.000 euro, la liquidità oltre i 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 ristabilire sul conto la giacenza di 15.000 euro. Il rendimento del 2,50% netto sarà quindi garantito sulle somme investite sulla polizza Mediolanum Plus. Prima della sottoscrizione leggere Nota informativa e Condizioni di polizza sul sito [www.mediolanumvita.it](http://www.mediolanumvita.it) e presso i Family Banker®.

Selezione e reclutamento  
 tel. 840 700 700  
[www.familybanker.it](http://www.familybanker.it)

---

ENTRA IN BANCA MEDIOLANUM  
 BASTA UNA TELEFONATA  
 840 704 444  
[www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)

---

Notizie Mediolanum  
 a cura di Roberto Scippa  
[roberto.scippa@mediolanum.it](mailto: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