

Melody Unit Linked
strumenti finanziari dedicati Private

La soluzione giusta.



Melody Advanced

La soluzione che accompagna le tue scelte

AXA MPS Financial Limited Gruppo AXA
axa-mps.it

 **MPS**
FINANCIAL

Ogni problema ha tre soluzioni: la mia soluzione, la tua soluzione e la soluzione giusta.

Platone



Necessità complesse in un mondo incerto richiedono la soluzione giusta.


Negli ultimi anni le **priorità e gli obiettivi degli investitori privati sono cambiati radicalmente** a causa del clima di incertezza generato dai recenti avvenimenti geopolitici ed economici. Bassi tassi di interesse uniti ad un'elevata incertezza dei mercati azionari hanno portato gli investitori a concentrare la loro attenzione su **strumenti in grado di diversificare il loro capitale** e diminuire l'esposizione alle oscillazioni dei mercati, piuttosto che rischiare verso la massimizzazione del profitto.

Come se non bastasse questo contesto mutevole ed indefinito, la crisi del debito dei paesi occidentali e la crescente difficoltà degli stati a far fronte con efficienza agli aumenti dei costi legati alla previdenza sociale hanno spesso posto i grandi patrimoni sotto i fari dell'opinione pubblica. Le recenti iniziative avviate all'insegna del rigore e l'aumento della pressione fiscale rappresentano un ulteriore elemento di complessità della gestione patrimoniale. Risulta quindi evidente che gli strumenti di investimento tradizionali non sono più efficaci per far fronte ai numerosi bisogni di una Clientela sempre più attenta ed esigente. **È necessario un cambio di approccio** che ponga gli investitori privati ed il loro patrimonio al centro della scena.

La protezione è il nostro mestiere da sempre e questo ci fa trovare preparati per cogliere le opportunità di un contesto così sfidante. Mettiamo a disposizione dei nostri Clienti i migliori strumenti, adattati alle loro necessità attraverso una logica artigianale, finalizzata ad offrire loro la soluzione giusta.



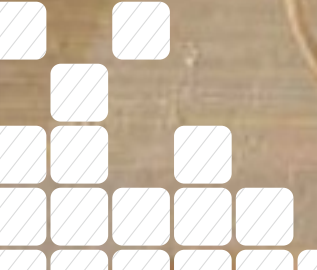
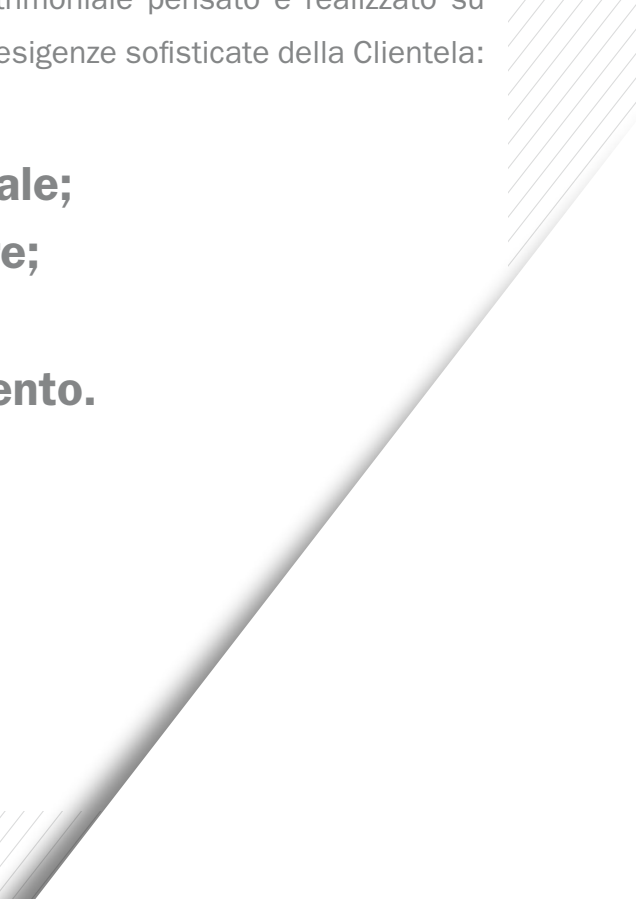
Private insurance: la soluzione giusta e i suoi 4 princìpi



Una gestione patrimoniale eccellente non può prescindere dall'attuazione di due componenti complementari tra loro: **una strategia di gestione efficace degli investimenti**, che deve mirare a generare ritorni capaci almeno di tutelare il valore reale del patrimonio, e **un'efficiente ottimizzazione fiscale** strutturata tenendo conto della normativa applicabile, in particolar modo se collegata alla trasmissione tra generazioni.

La disciplina che si occupa di coniugare queste due strategie prende il nome di private insurance e si basa su di un utilizzo avanzato dell'assicurazione sulla vita come struttura di pianificazione finanziaria. **Melody Advanced** è la soluzione di private insurance realizzata da AXA MPS Financial basata su di un'avanzata piattaforma di investimento "Unit Linked".

Si tratta di uno strumento avanzato per la gestione patrimoniale pensato e realizzato su quattro princìpi che rappresentano le nostre risposte alle esigenze sofisticate della Clientela:

- **Ottimizzazione del trattamento fiscale;**
 - **Protezione dei beni e dell'investitore;**
 - **Semplificazione attività operativa;**
 - **Flessibilità nelle scelte di investimento.**
- 
- 



Ottimizzazione fiscale

Melody Advanced offre importanti benefici sotto il profilo fiscale.

La tassazione sulle rendite finanziarie generate da una polizza di assicurazione sulla vita è posticipata al momento del riscatto e viene applicata solo se la polizza, nel complesso, risulta in utile, aumentando così la performance complessiva (principio della capitalizzazione del rendimento lordo). Inoltre, l'imposta viene applicata direttamente dalla Compagnia, e non ci sono pertanto obblighi di indicazione in fase di dichiarazione dei redditi da parte dell'investitore.

Sotto il profilo dell'efficientamento del passaggio generazionale, **Melody Advanced** risulta essere uno strumento indispensabile: in caso di decesso dell'assicurato, infatti, **le somme liquidate ai beneficiari sono esenti sia da imposte di successione sia da imposte sulle rendite finanziarie.**

Protezione dei beni e dell'investitore

Secondo l'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute da una Compagnia assicurativa al beneficiario o al contraente **non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.** **Melody Advanced** si basa su questo principio giuridico per imbastire la sua struttura di protezione degli asset dell'investitore.

Inoltre, il patrimonio investito viene slegato dall'asse ereditario permettendo di **scegliere liberamente i beneficiari caso morte** in modo tale da pianificare accuratamente la destinazione successoria del proprio capitale. La privacy individuale è garantita dalla legislazione civile che consente di divulgare informazioni sulle somme investite solamente ai beneficiari, per la parte di patrimonio che è stata a loro destinata.





Semplificazione attività operative

La gestione di patrimoni importanti può risultare molto complessa sotto il profilo operativo.

Melody Advanced è stata concepita come una soluzione in grado di semplificare l'attività operativa di gestione e trasmissione del patrimonio, sfruttando appieno le caratteristiche legali delle assicurazioni sulla vita.

Grazie a questo strumento si può **accedere facilmente ad un universo investibile estremamente ampio, gestibile attraverso modulistica semplificata rispetto a quella necessaria per effettuare le stesse operazioni attraverso un portafoglio gestito in collocamento diretto.**

Inoltre i tempi di liquidazione e la documentazione necessaria per il pagamento del capitale assicurato in caso di sinistro sono generalmente sensibilmente inferiori rispetto a quelli di altri veicoli di investimento quali, ad esempio, il dossier titoli.

Flessibilità nelle scelte di investimento

Melody Advanced è una “piattaforma” di investimento Unit Linked, che consente la creazione di un **portafoglio personalizzato** a partire da diversi portafogli modello.

Chi sceglie **Melody Advanced** ha a disposizione **11 linee di investimento** che consentono di accedere ad un'**ampia gamma di strumenti finanziari**. A ciascuna polizza è infatti associato un fondo interno dedicato, a cui corrisponde un portafoglio che ottimizza i ritorni dell'investimento a seconda degli obiettivi e della propensione al rischio di ciascun Cliente.

Ulteriore elemento di vantaggio è la presenza di un gestore delegato che consente grande efficienza nell'implementazione del portafoglio e nel suo seguimiento (dividendi, cedole, scadenze), garantendo al contempo massima coerenza con il profilo di rischio dichiarato dalla clientela.

I risultati degli ultimi 5 anni hanno consentito una crescita stabile della società e contribuito a rafforzare la sua solidità ai vertici del settore.

Utile Netto società 2007 – 2012

Al 30/06/2013 la Compagnia gestiva Asset Under Management pari a XX miliardi di euro.

Coefficiente di Patrimonializzazione vs Minimo previsto da UE*

Al 30/06/2013 la Compagnia gestiva Asset Under Management pari a XX miliardi di euro.

AXA MPS Financial

AXA MPS Financial, insieme alla società controllante AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., nasce nell'ottobre 2007 dalla collaborazione, tra il Gruppo AXA, primo Gruppo assicurativo mondiale per Brand Awareness ¹ e Banca Monte dei Paschi di Siena, la più antica Banca del mondo.

La Compagnia, con sede a Dublino, serve il mercato italiano in regime di Libera Prestazione di Servizi ed è specializzata nello sviluppo e nella commercializzazione di innovative soluzioni d'investimento Unit Linked.

¹ Secondo classifica Interbrand 2012

*Per eventuali informazioni o chiarimenti può fare riferimento
al suo Private Banker di fiducia.*

AXA MPS Financial Ltd.

1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ireland

Office +353 1 6439158 Fax +353 1 6439110

www.axa-mps.it - info@axampsfinancial.ie

