

# UNIT MELODY ADVANCED BONUS EDITION



RISPARMIO E INVESTIMENTO

## STRUMENTI FINANZIARI DEDICATI PRIVATE

### Melody Advanced

La soluzione che accompagna le tue scelte



**Private Banking**



# 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 perdurante incertezza.

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 dei patrimoni.

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.

All'interno del mercato assicurativo vita, **Melody Advanced Bonus Edition**, risponde efficacemente alle esigenze della clientela che desidera ottenere un prodotto Unit Linked con un elevato grado di personalizzazione. Inoltre, questa esclusiva soluzione, potrà permetterLe di beneficiare di un bonus in fase di sottoscrizione del prodotto.





## MELODY ADVANCED BONUS EDITION: LA SOLUZIONE GIUSTA E I SUOI 5 PRINCIPI

Una gestione eccellente del patrimonio 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 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 si focalizza su un utilizzo evoluto dell'assicurazione sulla vita come struttura di pianificazione finanziaria. **Melody Advanced Bonus Edition è la soluzione dedicata al private banking e realizzata da AXA MPS Financial Ltd.** basata su una piattaforma di investimento "*Unit Linked*".

Il riconoscimento di un Bonus pari al 5% del premio versato costituisce la **principale novità** che contraddistingue questa edizione limitata, attribuendone un **plus** dedicato al Cliente Private e Private Top.

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

- Bonus in fase di sottoscrizione;
- Ottimizzazione del trattamento fiscale;
- Benefici legati alle assicurazioni vita;
- Semplificazione dell'attività operativa;
- Flessibilità nelle scelte di investimento.



## BONUS

**M**elody Advanced Bonus Edition è un'edizione limitata della Melody Advanced.

In particolare, al momento della sottoscrizione, il prodotto prevede il riconoscimento di un bonus, pari al 5% del premio versato. Tali quote verranno investite, sulla base della linea di investimento scelta dal Cliente, sotto forma di un numero di quote aggiuntive.

Grazie a quest'ulteriore beneficio, la soluzione sarà ancora più vantaggiosa e Le permetterà di soddisfare al meglio le Sue esigenze d'investimento.

(Per ulteriori approfondimenti su questa esclusiva caratteristica, può fare riferimento al suo Private Banker di fiducia di Banca MPS).

## OTTIMIZZAZIONE FISCALE

**M**elody Advanced Bonus Edition 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 compensazione e 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.

Per rendere efficiente il passaggio generazionale, Melody Advanced Bonus Edition risulta essere uno strumento molto utile: in caso di decesso dell'assicurato, infatti, **le somme liquidate ai beneficiari sono esenti da imposte di successione.**\*

## BENEFICI LEGATI ALLE ASSICURAZIONI VITA

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\*\*.**

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, e solo per la parte di patrimonio che è stata a loro destinata.

\*Per i proventi percepiti a decorrere dal 1 gennaio 2015, la Legge di Stabilità 2015 (Legge 23 dicembre 2014, n. 190) ha abrogato l'esonero da tassazione, ai fini IRPEF, della componente finanziaria dei capitali caso morte corrisposti ai beneficiari di contratti di assicurazione sulla vita non esclusivamente stipulati a copertura del rischio di premorienza. Per maggiori dettagli si invita a visitare il nostro sito web: [www.axa-mpsfinancial.ie/](http://www.axa-mpsfinancial.ie/)

\*\*Salvo i casi previsti dalla legge



## SEMPLIFICAZIONE DELL'ATTIVITÀ OPERATIVA

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

**M**elody Advanced Bonus Edition è stata sviluppata 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 con 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, in generale, sensibilmente inferiori rispetto a quelli di altri veicoli di investimento quali, ad esempio, il dossier titoli.

## FLESSIBILITÀ NELLE SCELTE DI INVESTIMENTO

**M**elody Advanced Bonus Edition è una "piattaforma" di investimento Unit Linked, che consente la creazione di un portafoglio a partire da diversi portafogli modello. Chi sceglie **M**elody Advanced Bonus Edition ha a disposizione 11 linee di investimento che permettono di accedere ad un'ampia gamma di strumenti finanziari parametrati sugli obiettivi e sulla propensione al rischio dei Clienti.

Ulteriore elemento di vantaggio è la presenza di un gestore delegato, che assicura grande professionalità, efficienza nell'implementazione del portafoglio e nel monitoraggio del profilo di rischio/rendimento del portafoglio.





# MELODY ADVANCED BONUS EDITION

## LE CARATTERISTICHE IN SINTESI

<b>Tipologia di Polizza</b>	Unit linked.
<b>Premio</b>	Unico, minimo € 500.000 per polizza e multipli di € 500.
<b>Bonus</b>	Al momento della sottoscrizione verrà riconosciuto al cliente un bonus pari al 5% del premio versato. Tale bonus rappresenta un numero di quote aggiuntive che verranno investite, sulla base della linea di investimento scelta dal cliente.
<b>Decorrenza</b>	Dal terzo giorno lavorativo successivo alla ricezione della documentazione completa da parte della Compagnia.
<b>Linee di Investimento</b>	Il cliente può scegliere tra undici linee di investimento
<b>Switch</b>	I cambi di linea di investimento (switch) sono sempre ammessi; la richiesta di switch va inoltrata per iscritto alla Compagnia, la quale inoltrerà notifica di cambio all'Asset Manager entro le 24 ore.
<b>Versamenti aggiuntivi</b>	Mai ammessi.
<b>Riscatto totale</b>	Sempre ammesso; trascorsi 30 giorni di calendario dalla data di conclusione del contratto, per l'esercizio del diritto di recesso. Per informazioni sulle penalità di riscatto, far riferimento al box relativo.
<b>Riscatto parziale</b>	Sempre ammesso: Minimo di € 10.000; Minimo ammontare residuo per polizza a seguito di riscatti pari al minimo valore tra il 75% del premio unico alla sottoscrizione e € 375.000 (trascorsi 30 giorni di calendario per l'esercizio del diritto di recesso).
<b>Penali di riscatto (totale o parziale) e decesso</b>	Previste a partire dal primo anno fino al quinto (Y1: 5%; Y2: 4%; Y3: 3%; Y4: 2%; Y5: 1%), sia in caso di riscatto che di decesso (dal sesto anno: € 0).
<b>Prestazione assicurativa caso morte</b>	100,1% del controvalore delle quote (capitale massimo liquidabile in aggiunta al controvalore delle quote pari a € 10.000).



## LE LINEE D'INVESTIMENTO

FONDO	OBIETTIVO	COMPONENTI
<b>Conservative</b>	Incrementare il patrimonio con attenzione alla preservazione dello stesso	75% Liquidità 20% Obbligazionario 5% Azionario
<b>Fixed Income</b>	Incrementare il patrimonio con attenzione alla preservazione dello stesso	75% Obbligazionario 25% Liquidità
<b>Italian Sovereign</b>	Investire prevalentemente in titoli obbligazionari e in quote/azioni di organismi di investimento collettivo, specializzati sul mercato obbligazionario dei titoli sovrani dei paesi sviluppati ed emergenti, ed in particolare di quello italiano	80% Obbligazionario 10% Azionario 10% Liquidità
<b>Moderate</b>	Incrementare il patrimonio con attenzione alla preservazione dello stesso, con una bassa esposizione al rischio azionario e valutario	45% Liquidità 45% Obbligazionario 10% Azionario
<b>Defensive</b>	Incrementare il patrimonio con attenzione alla preservazione dello stesso, con una esposizione al rischio azionario e valutario medio-bassa	55% Obbligazionario 30% Azionario 15% Liquidità
<b>Italian Corporate</b>	Investire prevalentemente in titoli obbligazionari e in quote/azioni di organismi di investimento collettivo, specializzati sul mercato obbligazionario societario di emittenti dei paesi sviluppati ed emergenti, ed in particolare di quello italiano	80% Obbligazionario 10% Azionario 10% Liquidità
<b>Aggressive</b>	Incrementare il patrimonio con un' esposizione al rischio azionario e valutario molto alta	90% Azionario 5% Liquidità 5% Obbligazionario
<b>Alternative Investments</b>	Incrementare il patrimonio con un' elevata esposizione ai rischi azionari, valutari, di tasso e di credito	60% Obbligazionario 20% Azionario 20% Liquidità
<b>Balanced</b>	Incrementare il patrimonio con una media esposizione	50% Azionario 40% Obbligazionario 10% Liquidità
<b>Dynamic</b>	Incrementare il patrimonio con un' alta esposizione al rischio azionario e valutario	70% Azionario 20% Obbligazionario 10% Liquidità
<b>Precious &amp; Real Asset</b>	Incrementare il patrimonio con un'elevata esposizione al mercato delle materie prime ed al mercato azionario	55% Azionario 45% Commodities

PREMIO PAGATO	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA
€ 500,000 - € 2,999,999	2,00 %
€ 3,000,000 - € 4,999,999	1,70 %
€ 5,000,000 - € 9,999,999	1,50 %
> 10,000,000 €	1,50 %

**COSTI:** Spese iniziali non previste



## CONTATTI AMF AXA MPS FINANCIAL LTD.

AXA MPS Financial Ltd. ("la Compagnia"), insieme alla società controllante AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., nasce nell'ottobre 2007 dalla collaborazione tra il gruppo AXA, primo brand del settore assicurativo per il 6° anno consecutivo\*, e Banca Monte dei Paschi di Siena, l'istituto bancario che tutti riconoscono come il più antico al 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.

Al 30/11/2014 la Compagnia gestiva Asset Under Management pari ad oltre 9 miliardi di euro.

\*In base alla classifica Interbrand 2014

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



STAMPATO DA AXA MPS FINANCIAL LIMITED PER GRUPPO BANCARIO MONTE DEI PASCHI DI SIENA  
CODICE BANCA 1030.6 - CODICE DI GRUPPO 1030.6 - PUBMPS0315DAX001 - MARZO 2015 - PUBBLICITÀ

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

**AXA MPS Financial Ltd.**

1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ireland  
Numero Verde 800 029 340 - Fax 02 36 002 046  
[www.axa-mpsfinancial.ie](http://www.axa-mpsfinancial.ie) - [info@axa-mpsfinancial.ie](mailto:info@axa-mpsfinancial.ie)