

UNIT LINKED MELODY PREMIUM

LA SOLUZIONE GIUSTA



RISPARMIO E INVESTIMENTO

STRUMENTI FINANZIARI DEDICATI PRIVATE TOP

Melody Premium

L'investimento esclusivo



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 incertezza generato dai recenti avvenimenti geopolitici ed economici.

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 dei patrimoni.

Risulta quindi evidente che bisogna affiancare agli strumenti di investimento tradizionali nuove soluzioni in grado di 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.

MELODY PREMIUM: 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 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 evoluto dell'assicurazione sulla vita come struttura di pianificazione finanziaria. **Melody Premium è la più sofisticata soluzione di Private Insurance realizzata da AXA MPS Financial** e si basa su di un'innovativa piattaforma "Unit Linked" che permette di essere personalizzata in ogni suo aspetto, dalla scelta degli assicurati e dei beneficiari sino alla definizione in dettaglio degli obiettivi di investimento.

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

- **Consulenza e personalizzazione tailor made;**
- **Ottimizzazione del trattamento fiscale;**
- **Protezione legale della volontà dell'investitore;**
- **Semplificazione attività operativa;**
- **Completa personalizzazione nelle scelte di investimento.**



CONSULENZA E PERSONALIZZAZIONE TAILOR MADE

I Clienti ed il loro patrimonio sono al centro della nostra attenzione e per noi, ognuno di loro è unico, con storia, obiettivi e necessità diversi. Per questo **Melody Premium** offre una soluzione cucita su misura del singolo Cliente.

Per poter fornire un servizio dedicato è opportuno conoscere a fondo le vostre esigenze emerse attraverso i vostri consulenti finanziari, fiscali e legali. L'elevata sofisticazione della piattaforma **Melody Premium** ci consente di sviluppare un prodotto unico, che viene condiviso e personalizzato sin nei più minimi dettagli e che ci consente di soddisfare i molteplici bisogni di una clientela esigente.

Nel caso in cui desideriate ottimizzare il passaggio generazionale del capitale, il prodotto permette di soddisfare pienamente tutte le singole esigenze, sia a livello di somme che di tempistiche di trasferimento.

Anche la struttura finanziaria è adattabile al 100% alle più particolari strutture patrimoniali permettendo l'accettazione anche di conferimenti di asset già posseduti (tra i quali strumenti sofisticati quali derivati, prodotti strutturati e hedge funds).





OTTIMIZZAZIONE FISCALE

Melody Premium 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 prestazione assicurativa, 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.

Per rendere efficiente il passaggio generazionale, **M**elody Premium risulta essere uno strumento estremamente vantaggioso: in caso di decesso dell'assicurato, infatti, le somme liquidate ai beneficiari sono esenti da imposte di successione.*

PROTEZIONE LEGALE DELLA VOLONTÀ DELL'INVESTITORE

Melody Premium si propone anche in questa peculiare veste giuridica per le utilità perseguite dall'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.

*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-mpsfincial.ie/





SEMPLIFICAZIONE ATTIVITÀ OPERATIVA

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

Melody Premium 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 in generale sensibilmente inferiori rispetto a quelli di altri veicoli di investimento quali, ad esempio, il dossier titoli.

COMPLETA PERSONALIZZAZIONE NELLE SCELTE DI INVESTIMENTO

Melody Premium è una "piattaforma" di investimento Unit Linked, che consente la creazione di un **portafoglio confezionato sulle singole esigenze del Cliente e sulle caratteristiche del suo patrimonio.**

Melody Premium permette una completa libertà di scelta non solo sui possibili tipi di investimenti possibili, ma anche sui **gestori delegati e la banca depositaria.**

La Compagnia si occupa di gestire le relazioni e di interfacciare i propri sistemi con quelli degli altri attori in gioco per garantire sempre un elevato standard operativo.



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