

UNIT PRIVATE

CONSULENZA E AUTONOMIA SONO
MOSSE VINCENTI



PRIVATE

LA SCELTA ATTIVA PER UN INVESTIMENTO DIVERSIFICATO

**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472
Private Banking

**AXA** **MPS**
FINANCIAL



UNIT PRIVATE, LA MOSSA VINCENTE

Unit Private è la soluzione d'investimento, proposta da AXA MPS Financial Ltd, adatta a costruire un portafoglio altamente flessibile, dinamico e di qualità, con l'obiettivo di ottimizzare la gestione del capitale.

Flessibilità

Unit Private è pensata per il cliente che desidera diversificare il proprio portafoglio e creare un asset allocation in linea con i suoi obiettivi d'investimento, potendo scegliere tra 130 OICR selezionati fra i migliori Asset Manager mondiali.

Dinamicità

La soluzione offre un processo di consulenza avanzato, il quale permette, tra le altre cose, una rivistazione continua dell'asset allocation e fino a 6 riallocazioni gratuite all'anno. Sarà anche possibile effettuare versamenti aggiuntivi e riscatti parziali a partire dal mese successivo la data di decorrenza della polizza.

Inoltre consente di modificare l'allocation in maniera semplice nel post-vendita andando a selezionare tra i fondi disponibili quelli più adatti al contesto di mercato attuale e al profilo di rischio del cliente.

Qualità

Grazie ad un gruppo di professionisti specializzati nell'analisi e nel monitoraggio, il cliente avrà a disposizione le novità più interessanti presenti sul mercato. Inoltre potrà accedere a fondi di partner a livello globale e, grazie all'approccio multimanager, avrà la possibilità di usufruire di 19 case d'investimento diverse.



LA SOLUZIONE UNIT LINKED IN GRADO DI SODDISFARE OGNI ESIGENZA D'INVESTIMENTO

Unit Private è un contratto assicurativo sulla vita di tipo Unit Linked, che prevede il versamento di un premio unico (pari ad un minimo di 250.000,00 euro) e di eventuali versamenti aggiuntivi. La polizza consente di costruire un capitale da liquidare in caso di sinistro dell'assicurato, il cui valore è direttamente collegato a quello delle quote degli OICR presenti nel Portafoglio al momento della liquidazione.

Il cliente, sulla base della propria propensione al rischio e dei propri obiettivi d'investimento, grazie alla struttura aperta multimanager, potrà scegliere di investire il premio selezionando, contemporaneamente, fino a 20 fondi tra 130 OICR di differenti primarie case di gestione disponibili.

Gli OICR sono raggruppati in 5 macro categorie:

	Liquidità	Obbligazionari	Azionari	Bilanciati	Alternativi
Orizzonte temporale	breve periodo	medio – lungo periodo	lungo periodo	lungo periodo	lungo periodo
Obiettivo	conservazione del capitale	incremento del capitale	incremento del capitale	incremento del capitale	rendimento assoluto*
Propensione al rischio	bassa	media	elevata	medio - elevata	elevata

*Il rendimento assoluto può essere perseguito in funzione delle scelte sottostanti. In questa categoria vengono utilizzate strategie di gestione non convenzionali.



UN'ATTENZIONE COSTANTE DELL'OFFERTA PER GARANTIRE QUALITÀ NEL TEMPO

AXA MPS Financial Ltd. mette a disposizione un team di professionisti dedicati all'analisi costante degli OICR presenti sul mercato, che permette, attraverso una metodologia affermata nel tempo, di cogliere le migliori opportunità sul mercato, in termini di strategie di gestione e classi di attivo.

Questa costante analisi ed il continuo monitoraggio permettono alla soluzione di adattarsi ai cambiamenti di mercato e alle novità presentate dalle diverse case di investimento, offrendo così al cliente, un prodotto di altissima qualità e valore, duraturo nel tempo.

Grazie a questa selezione, il cliente potrà concentrarsi solamente sulla costruzione del proprio portafoglio di qualità ottimale, combinando i diversi fondi esterni assieme per raggiungere i propri obiettivi d'investimento.

In particolare è possibile orientarsi tra 130 fondi di 19 case di investimento diverse.



I BENEFICI FISCALI E CIVILISTICI

Unit Private, oltre ad essere una soluzione d'investimento evoluta, offre la possibilità di beneficiare di importanti agevolazioni di varia natura. I principali punti di forza sono:

Tassazione Posticipata

La fiscalità è applicata solamente al momento del riscatto parziale o totale e non è prevista in caso di riallocazione di portafoglio (switch) tra fondi esterni anche se in plusvalenza. Questo permette al cliente di incrementare i suoi guadagni potenziali, investendo i rendimenti al lordo della tassazione.

Compensazione fiscale tra fondi esterni in caso di riscatto

Le plus e le minus valenze tra i fondi presenti in portafoglio andranno a compensarsi automaticamente: questo permette di non dover cercare un altro strumento con cui compensare le perdite.

Esenzione tassazione in caso di sinistro

Al momento della liquidazione per sinistro, i beneficiari riceveranno un ammontare pari al controvalore della polizza al netto della sola imposta di bollo. Infatti, non verrà applicata nè la tassazione sulle rendite finanziarie, se presenti, nè l'imposta di successione.

Flessibilità nella definizione dei beneficiari caso morte: il cliente potrà scegliere liberamente, e senza limitazioni, i beneficiari caso morte (sia all'interno sia all'esterno del nucleo familiare).

Insequestrabilità e impignorabilità

Ai sensi dell'articolo 1923 del codice civile, le somme dovute dall'assicuratore al contraente (o al beneficiario) non possono essere sottoposte ad azione esecutiva (pignoramento) o cautelare, (sequestro conservativo o giudiziale) nel rispetto dei limiti di legge previsti.

Le caratteristiche in sintesi

Tipologia polizza	Unit linked
Durata	a vita intera
Età assicurato	compresa tra 18 e 85 anni (non compiuti)
Premio	unico, pari ad almeno 250.000 € (con multipli di 500€)
Versamenti aggiuntivi	sempre ammessi, pari ad almeno 10.000€ (con multipli di 500€)
Fondi disponibili	130 fondi esterni
Numero fondi selezionabili	20 fondi (con un premio minimo di 2.500€)
Riscatti parziali	sempre ammessi, dopo 30 giorni dalla data di decorrenza della polizza, per un importo minimo pari a 10.000€ (controvalore della polizza dopo il riscatto parziale pari ad almeno 10.000€, e di 2.500€ per ciascun fondo).
Riscatto totale	sempre ammesso, dopo 30 giorni dalla data di decorrenza della polizza
Riallocazioni di portafoglio	sempre ammesse, fino a 6 gratuite all'anno, in seguito alle quali 25€
Beneficio caso morte	100,1% del contro valore della polizza

AXA MPS Financial Ltd., 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 5° anno consecutivo*, Banca Monte dei Paschi di Siena, il più antico istituto bancario al mondo e 3 player a livello nazionale.

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.

*Secondo la classifica Interbrand 2013. Al 31/05/2014 la Compagnia gestiva Asset Under Management pari ad oltre 8,9 miliardi di euro.

PER EVENTUALI INFORMAZIONI O CHIARIMENTI PUOI RIVOLGERTI AL TUO GESTORE DI FIDUCIA.

AXA MPS FINANCIAL Ltd.

Regulated by Central Bank of Ireland

1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2,
Ireland Office +353 1 6439158 Fax +353 1 6439110
email: info@axa-mpsfinancial.ie

AXA MPS UNIT PRIVATE è un prodotto collocato esclusivamente sul mercato italiano e rispetta le regolamentazioni CONSOB e IVASS. Il rendimento può variare nel corso del classamento in funzione del prezzo di negoziazione sul mercato.

www.axa-mpsfinancial.ie

