

A hand in a light blue shirt sleeve holds a network diagram of interconnected nodes and lines. The background is a faded image of a grand, arched interior space, possibly a cathedral or a large hall, with stone columns and arches. The overall color palette is blue and grey.

Investimenti e previdenza. Tutela, Curatela e Amm.sostegno. “ I servizi offerti da Azimut ”

Acqui Terme 29.02.2020

Il Gruppo Azimut



Siamo orgogliosi di essere la più grande sgr indipendente quotata sul mercato italiano

53

Miliardi

Masse gestite

1.800

Consulenti
finanziari

72,6

Milioni

Utile netto
aziendale

+450%

Performance del
titolo dalla
quotazione

1,5 Euro

Best Dividend
yield 2019

Il Gruppo Azimut



PRESENTI IN 17 PAESI AL MONDO

SUD AMERICA

SIAMO PRESENTI IN: MESSICO, CILE E BRASILE

NORD AMERICA

SIAMO PRESENTI IN: USA

EUROPA

SIAMO PRESENTI IN: IRLANDA, ITALIA, LUSSEMBURGO, SVIZZERA, MONACO, TURCHIA

ASIA

SIAMO PRESENTI IN: CINA, HONG KONG, SINGAPORE E TAIWAN

AUSTRALIA

SIAMO PRESENTI IN: AUSTRALIA

MEDIO ORIENTE

SIAMO PRESENTI IN: U.A.E., EGITTO.

Soluzioni di Investimento



ASSET MANAGEMENT

Il Gruppo Azimut è leader in Italia nell'ambito del risparmio gestito. Grazie ai numerosi accordi con partner internazionali siamo in grado di offrire un servizio a 360 gradi.

OFFERTA GLOBALE IN AMBITO FONDI GMP E POLIZZE

- **AZ fund 1 e AZ Multiasset:** I fondi di diritto lussemburghese del gruppo.
- Polizze Amissima e Zurich



AZIMUT MAX

- Servizio di **advisory personalizzata** per supportare nella costruzione di portafogli titoli, ETF ecc. e nelle scelte di investimento



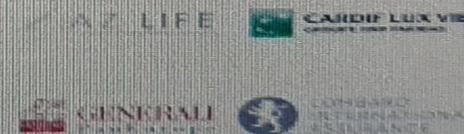
AZIMUT MAX FUND

- Servizio di Advisory personalizzata per offrire una consulenza evoluta a supporto delle selezioni di OICR e SICAV



GESTIONI PATRIMONIALI

- 4 differenti team di gestione
- Stili gestionali con approccio Total return/a Benchmark e con sottostanti titoli OICR ed ETF
- Soluzioni in house e ampia gamma di compagnie internazionali



Soluzioni di Investimento



PIATTAFORMA APERTA

Una piattaforma globale, multiservizio e multiprodotto per soddisfare tutte le esigenze dei nostri clienti.

MONDO OICR E SICAV

- Più di 40 società di asset management terze
- Ampia gamma di fondi di diritto lussemburghese



SERVIZI BANCARIE LENDING

- Servizi bancari internazionali
- Soluzioni di Lending
- Raccolta ordini e trasmissioni



BANCHE DEPOSITARIE

- Possibilità di selezionare la banca depositaria per le gestioni patrimoniali
- Possibilità di selezionare la tipologia di conto su cui depositare gli asset della gestione patrimoniale





FONDO PENSIONE AZIMUT PREVIDENZA

- Diverse linee di gestione: garantita, obbligazionaria, equilibrata, accrescitiva a seconda del profilo di rischio.
- Fiscalità agevolata e deduzione:
 - il fondo pensione consente una deducibilità dei contributi;
 - i contributi versati dall'aderente al fondo sono deducibili dal reddito complessivo per un ammontare annuo non superiore ad euro 5.164,57;
 - i rendimenti maturati dal fondo pensione sono soggetti all'imposta del 20% piu' favorevole rispetto al 26% che si applica alla maggior parte delle forme di risparmio finanziario.



FONDO PENSIONE AZIMUT PREVIDENZA

- Regime fiscale delle prestazioni, anticipazioni, riscatti

Tassazione delle prestazioni (di rendita o capitale) con aliquota del 15% decrescente fino al 9% dopo 35 anni di partecipazione al fondo. L'aliquota viene ridotta dello 0,30 per ogni anno di partecipazione alla previdenza complementare successivo al quindicesimo.

Le somme percepite a titolo di anticipazione e riscatto sono imponibili per il loro ammontare al netto di quanto già tassato. Le anticipazioni percepite per sostenere spese sanitarie e le somme percepite a titolo di riscatto (perdita dei requisiti per cessazione dell'attività, disoccupazione, invalidità permanente grave) sono tassate come le prestazioni pensionistiche. In tutti gli altri casi le anticipazioni saranno tassate nella misura fissa del 23%.



Azimut SGR sui temi della Tutela, Curatela e Amministrazione offre un «servizio di consulenza» proponendo soluzioni sia assicurative che finanziarie.

1°SOLUZIONE ASSICURATIVA

-Polizze con Capitale Garantito

2°SOLUZIONE FINANZIARIA

- Apertura di un C/C + Dossier Titoli Amministrato
Condizioni Azimut esclusive



SOLUZIONE ASSICURATIVA

La polizza assicurativa con **Capitale Garantito** è in assoluto uno degli strumenti più utilizzati per tutelare il capitale.

La Garanzia del Capitale investito e la sicurezza di un rendimento legato all'andamento di una «Gestione Separata» della Compagnia, totalmente slegata dalla fluttuazioni dei mercati finanziari, sono i due punti vincenti del prodotto assicurativo rispetto ad altre proposte di investimento.



LA GESTIONE SEPARATA

è una speciale forma di gestione degli investimenti, separata rispetto alla proprietà della Compagnia: gli attivi sono destinati in via esclusiva all'adempimento delle obbligazioni derivanti da contratti stipulati con la clientela.



I VANTAGGI

- Garanzia di restituzione del capitale investito (fornita dalla Compagnia assicurativa)
- Rivalutazione annua del capitale investito (sulla base dell'andamento del Fondo sottostante)
- Consolidamento degli interessi maturati dalla Gestione Separata: alla fine di ogni anno il rendimento annuale si somma al capitale investito e questo valore rappresenta il nuovo capitale che è garantito dalla Compagnia.



- Sterilizzazione della rischiosità: il gestore non è soggetto alla volatilità dei mercati perché il portafoglio è valorizzato al prezzo di acquisto dei titoli e non in base al loro valore di mercato, come avviene invece per i fondi. In questo modo le Compagnie hanno la possibilità di ottenere per i loro sottoscrittori rendimenti piuttosto costanti nel tempo.



- Impignorabilità / Insequestrabilità (art. 1920 e 1923 c.c.)
 - I diritti propri del beneficiario sui capitali derivanti da polizze vita sono impignorabili ed insequestrabili. Naturalmente tali diritti sussistono purché siano rispettate, in primo luogo, le disposizioni legislative in materia di rispetto delle quote di eredità legittima e dei diritti dei creditori.



- **Esclusione Asse Ereditario**
 - I capitali derivanti da polizze vita non entrano nell'asse ereditario.
- **Esenzione tasse di successione**
 - I capitali derivanti da polizze vita sono esenti da imposte di successione.



- Trattamento fiscale particolarmente favorevole:
 - La polizza a gestione separata non è soggetta all'imposta di bollo sul deposito titoli (a partire da 1/1/2014 pari allo 0,20%).
 - Il differimento d'imposta sulla base della legislazione vigente, è prevista la tassazione «per cassa», quindi applicata solo in caso di riscatto parziale o totale.
 - L'imposta sostitutiva è pari al 12,50% o 26%, a seconda degli strumenti che compongono l'asset allocation della gestione, sulla differenza tra premi versati e capitale riscosso.



Le società assicurative consigliate da Azimut sono:



HDI
Assicurazioni

Gruppo Talanx – Terzo Gruppo Tedesco
Quarto riassicuratore al Mondo
Rating A+ - Standard & Poor's



amissima VITA

Gruppo assicurativo italiano
Nato dalla fusione di Carige Vita e Carige Assicurazioni
Compagnia controllato da Apollo Global Management



ZURICH[®]

Zurich Insurance Group è una Compagnia svizzera
Fondata nel 1872 a Zurigo
Uno dei pochi Gruppi Assicurativi su scala Mondiale

I prodotti



Sintesi dei prodotti assicurativi:



HDI
Assicurazioni

Polizza HDI OBIETTIVO VALORE
Gestione Separata Fondo Bancom
Rend. 2018 – 2,79%



amissima VITA

Polizza Azimut OBIETTIVO SICURO
Gestione Sep. C. Vitanuova – Rend. 2018 - 2,70%
Polizza Azimut PROTEZIONE
Gestione Sep. Amissima Multicredit - Rend 2018 – 3,30%



ZURICH[®]

Polizza Zurich TARGET SOLUTION
Gestione Separata Zurich Class
Rend. 2018 – 3,02%



SOLUZIONE FINANZIARIA

Azimut SGR nell'offrire il propri servizi, si propone anche come intermediario finanziario per l'acquisto di Titoli di Stato Italiani.

Il titolo di stato Italiano (es. BTP/CCT) è spesso utilizzato/consigliato nei casi di tutela di un patrimonio.

Azimut propone il proprio «servizio di consulenza» ad un costo decisamente contenuto rispetto alle altre controparti finanziarie.

Sono **azzerati i costi di apertura** del dossier titoli e **ridotte al minimo le commissioni** di intermediazione per l'acquisto dei titoli obbligazionari.



Azimut SGR nell'offrire i propri servizi, si propone anche come intermediario finanziario per l'acquisto di Titoli di Stato Italiani.

Il titolo di stato italiano (es. BTP) è spesso utilizzato/consigliato nei casi di tutela di un patrimonio.

Azimut propone il proprio «servizio di consulenza» ad un costo decisamente contenuto rispetto alle altre controparti finanziarie.

Sono **azzerati i costi di apertura** del dossier titoli e **ridotte al minimo le commissioni** di intermediazione per l'acquisto dei titoli obbligazionari.

Il servizio offerto da Azimut sui titoli di stato, consente di non penalizzare il cliente, soprattutto se l'investimento è minimo (piccoli importi es. 10.000/50.000 euro).



I VANTAGGI

- Apertura di Conto Corrente **GRATUITO**
- Dossier Titoli Amministrato **GRATUITO**
- Commissioni di intermediazione minime (**0,05%**)
- Rendicontazione per il cliente **GRATUITA**
- Assistenza ed analisi investimenti finanziari **GRATUITA**



Azimut SGR offre oggi il proprio servizio di consulenza sia a privati, aziende che istituzionali.

La capillarità delle nostre agenzie sul territorio Italiano consente un offerta ad ampio raggio.

Siamo presenti sul territorio con la nostra nuova agenzia di Acqui Terme.

Presso l'agenzia di Acqui Terme sono attivi tutti i servizi oggi offerti da Azimut SGR e dal Network Azimut Holding SpA.

La competenza e la professionalità dei consulenti di Azimut, fanno sì che il Gruppo Finanziario sia riconosciuto a livello nazionale e internazionale.