



Consulenza Successoria e Passaggi generazionali myarp@ di Kleros

Il tuo patrimonio, analizzato, protetto, tramandato

Cos'è myarp@ di Kleros

myarp@ è il servizio di **consulenza patrimoniale avanzata** sviluppato da Kleros e dedicato a privati, imprenditori e famiglie che desiderano tutelare, organizzare e trasmettere il proprio patrimonio in modo consapevole e strutturato.

In un contesto in cui la consulenza patrimoniale evolve rapidamente, i clienti richiedono oggi un supporto

completo che includa anche temi complessi come pianificazione successoria, passaggio generazionale d'impresa, analisi fiscale e protezione dei beni familiari.

Grazie a un approccio specialistico e personalizzato, myarp@ analizza nel dettaglio ogni componente del patrimonio – immobiliare, finanziario, aziendale e previdenziale – proponendo soluzioni concrete, sostenibili e in linea con le normative vigenti.

Chi è Kleros

Kleros è una società indipendente, leader di mercato sui temi della tutela e della trasmissione del patrimonio.
La Mission di Kleros è l'accrescimento della conoscenza delle persone affinché possano consapevolmente proteggere e conservare il proprio patrimonio attraverso un supporto consulenziale di pianificazione patrimoniale orientato a garantire la salvaguardia e la continuità del patrimonio stesso.

Tramite i servizi di Kleros la BP Lazio aiuta i propri clienti nel delicato processo decisionale richiesto per pianificare sia la tutela sia il passaggio generazionale del proprio patrimonio.

Perché scegliere myarp@ di Kleros

La gestione del patrimonio e la sua trasmissione sono oggi più delicate che mai. Le trasformazioni sociali e normative rendono necessari strumenti professionali capaci di prevenire conflitti, inefficienze e impatti fiscali indesiderati.

Scegliere MYARP@ significa affidarsi a:

✓ **Expertise altamente specializzata**

Kleros mette a disposizione professionisti con competenze verticali nella consulenza successoria e nel wealth planning, un supporto tipicamente riservato ai servizi private dei grandi istituti bancari.

✓ **Analisi completa e personalizzata**

Ogni cliente viene posto al centro di un percorso esclusivo, costruito con un approccio "one to one" che va oltre la consulenza standard. Analizziamo in profondità la composizione familiare, la struttura del patrimonio, le partecipazioni societarie e gli obiettivi personali e imprenditoriali, per sviluppare soluzioni su misura, concrete e sostenibili nel tempo. Il risultato è un piano personalizzato di tutela e trasmissione del patrimonio, capace di accompagnare il cliente nelle decisioni più strategiche con visione e sicurezza.

✓ **Strumenti concreti per evitare rischi e conflitti**

Le soluzioni proposte adottano un approccio integrato che combina competenze giuridiche, fiscali, assicurative e previdenziali, per offrire al cliente una visione completa e strategica del proprio patrimonio.
L'obiettivo non è solo gestire, ma proteggere e valorizzare il patrimonio nel tempo, prevenendo potenziali conflitti ereditari, preservando la continuità e il valore dell'impresa e ottimizzando in modo efficiente il carico fiscale

Come funziona il percorso di analisi myarp@

L'attività di analisi myarp@ è organizzata secondo un processo strutturato nei seguenti passi:

1. Primo incontro con il cliente in banca

L'incontro è svolto dai consulenti Private Banking con l'obiettivo di verificare l'interesse del cliente alle tematiche della tutela e della trasmissione del patrimonio ed ottenere le informazioni minimali relative alla composizione familiare e patrimoniale oltre ad eventuali specifiche esigenze personali.

2. Video incontro di check-up patrimoniale con un consulente Kleros

L'incontro ha l'obiettivo di integrare le informazioni acquisite durante il primo incontro in banca e presentare al cliente una descrizione delle criticità patrimoniali rilevate. Al termine dell'incontro verrà comunicato al cliente il preventivo richiesto per eseguire l'attività di analisi di dettaglio ed in caso di accettazione seguirà la comunicazione della documentazione necessaria per eseguire l'analisi di dettaglio.

3. Elaborazione del Dossier myarp@

Il Dossier myarp@ è composto da tre documenti:

A - Dossier di Analisi Patrimoniale:

contiene la descrizione sintetica della componenti patrimoniali oltre al dettaglio di tutte le analisi: successoria, rischiosità patrimoniale, tutela della persona, della famiglia ed analisi della longevità.

B - Allegati Tecnici:

Contiene tutte le informazioni di dettaglio ed i razionali applicati nei calcoli riportati nel dossier di analisi patrimoniale.

C - Dossier delle Azioni Consigliate:

Contiene la descrizione di tutte le tipologie di azioni consigliate: giuridiche, fiscali, assicurative e previdenziali previste per eseguire la tutela e la trasmissione del patrimonio secondo le esigenze condivise con il cliente.

4. Presentazione del Dossier myarp@ al cliente

L'attività prevede la presentazione in dettaglio dei documenti elaborati con il Dossier myarp@ al fine di verificare la corretta rilevazione delle informazioni e descrivere le elaborazioni eseguite e le diverse tipologie di azioni consigliate.

La presentazione viene eseguita tramite video comunicazione, oppure in presenza, su specifica richiesta del cliente.

5. Attivazione delle soluzioni

In base alle azioni consigliate il cliente decide se e quali azioni attivare con i relativi tempi e modalità.

In questa fase finale, dove possono essere coinvolti anche gli eredi e/o gli eventuali soggetti coinvolti nell'analisi, la banca ha l'opportunità di presentare i propri prodotti e/o servizi correlati con le soluzioni consigliate in precedenza.

Ideale per

Privati e famiglie

Che desiderano pianificare in modo chiaro e sicuro la successione, tutelare i propri beni e prevenire futuri conflitti.

Imprenditori e imprese familiari

Che devono programmare il passaggio generazionale, assicurando continuità aziendale e ottimizzazione fiscale.

Clienti con patrimoni articolati

Che necessitano di un'analisi professionale e di soluzioni integrate su immobili, investimenti, azienda, previdenza e tutela personale.

