



## Cos'è myarp@

**myarp@** è un servizio di consulenza professionale volto ad aiutare gli operatori del mercato finanziario ed i professionisti legali e fiscali a soddisfare le richieste dei propri clienti sui temi della **protezione e del trasferimento del patrimonio** familiare e aziendale.

**myarp@** opera attraverso una **piattaforma software in ambiente web per tablet e PC**.

Attraverso i suoi diversi servizi è possibile **analizzare il rischio patrimoniale del cliente e pianificarne sia la successione sia la tutela patrimoniale**, partendo dalla raccolta dei dati familiari e patrimoniali fino all'elaborazione di soluzioni personalizzate.



## I destinatari di myarp@

**myarp@** è uno strumento destinato a banche retail e private, reti di promotori finanziari, società di assicurazione, brokers, agenti immobiliari, commercialisti, avvocati... Tramite la piattaforma, si potranno studiare soluzioni personalizzate per:

- **Famiglie:** per suddividere e trasferire il patrimonio evitando liti ereditarie; per favorire le persone meritevoli di tutela al fine di garantire loro un'adeguata qualità della vita; per tutelare le persone care in tutte le situazioni familiari (convivenze, divorzi...); ecc.
- **Aziende:** per tutelare e trasferire il patrimonio aziendale in modo integrale tramite una corretta pianificazione del passaggio generazionale.

**Soluzioni per la protezione e il trasferimento del patrimonio**

**Kleros** ha come mission l'accrescimento della conoscenza delle persone e delle aziende 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.



**Kleros srl**

Piazza Santa Maria Beltrade 2 - 20123 Milano

Tel: 02.4953.8751 • Fax: 02.4953.8248

www.kleros.it • info@kleros.it



**Il futuro**

**si pianifica nel presente**

Chi desidera tutelare consapevolmente la propria famiglia, le persone care e l'attività lavorativa troverà finalmente un'unica risposta con **myarp@**: il servizio offerto da **Kleros** per la tutela e la trasmissione del patrimonio



www.kleros.it

Crea un valore aggiunto ai servizi offerti ai tuoi clienti



## Come funziona myarp@

myarp@ fotografa e tiene aggiornata la situazione specifica di ogni cliente tramite:

- analisi delle informazioni familiari e patrimoniali e della posizione di rischio del cliente tramite un **Check-up** completo
- elaborazione di un **Dossier** personalizzato sulla base delle esigenze del cliente
- **aggiornamento** della posizione in caso di variazioni della situazione patrimoniale, delle esigenze personali o delle normative
- **consulenza operativa** sulle possibili azioni giuridiche e sulle soluzioni finanziarie e assicurative più efficaci, in termini sia di pianificazione successoria sia di tutela patrimoniale



## Il team di myarp@

Un **network di esperti** legali e fiscali presenti su tutto il territorio nazionale è a disposizione del professionista finanziario per supportarlo nell'esame e nell'aggiornamento delle specifiche problematiche familiari, patrimoniali e aziendali del cliente finale, al fine di soddisfare nel modo migliore le sue esigenze.

**Kleros** può inoltre offrire un **supporto promozionale** del servizio myarp@ tramite l'organizzazione di eventi formativi dedicati al cliente finale quali: aperitivi finanziari, serate clienti, workshop formativi...

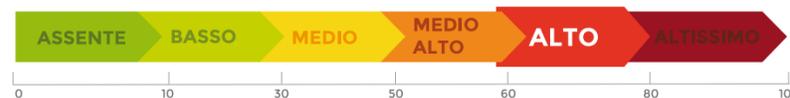


## Quali moduli compongono la piattaforma myarp@

### Selfie myarp@

Analisi automatica per valutare la posizione del rischio patrimoniale del cliente tramite un'**autorilevazione sintetica** della situazione familiare, patrimoniale ed aziendale.

Al termine, viene fornito un indicatore di rischio: l'indice **myarp@**



### Check Up

Processo autoguidato che consente la **rilevazione analitica e completa** della situazione familiare, della posizione patrimoniale e delle specifiche esigenze del cliente. Permette di rilevare tutte le criticità legate al suo processo di tutela e di trasferimento del patrimonio.



### Dossier

Documento di **analisi dettagliata**, ottenuto in base alle informazioni rilevate dal Check-Up, che esamina tutto il patrimonio e le esigenze del cliente, simula la successione sia legittima che testamentaria, ed identifica le azioni consigliate in termini di pianificazione successoria e di tutela patrimoniale, evidenziando anche il corrispondente risparmio economico e patrimoniale.



### Dossier Dinamico

Strumento fondamentale per la **gestione personalizzata delle variazioni** sia sulle componenti patrimoniali (eseguita in autonomia) sia sulle componenti familiari e normative (eseguita a cura di Kleros) al fine di disporre di un dossier sempre aggiornato alla situazione in essere.



### Difendi Patrimonio

Modulo che individua le specifiche azioni e soluzioni utili a pianificare e tutelare il **patrimonio personale (immobiliare e finanziario)**, in funzione della propria configurazione familiare.



### Sliding Doors

Modulo che consente di evidenziare i vantaggi fiscali di una corretta pianificazione successoria del **patrimonio aziendale**, utilizzando un set informativo minimale.



Il futuro si pianifica nel presente