



HELVETIA

HELVETIA TRUST COMPANY

IL GRUPPO STELVA

SLC
STUDIO LEGALE CUGINI

*Contrattualistica e
consulenza legale*



Gianvirgilio Cugini



Giorgia Collina



Arianna Bonaldo



Chiara Barella



Maria Bianco



Clara Cintura

STELVA
STUDIO ELVETICO ASSOCIATO

*Consulenza e
pianificazione fiscale*



Luana Grigolo



Claudia Farina



Valentina Basile



Giuseppe Nozza



Alessandro Elli

HELVETIA
HELVETIA TRUST COMPANY

*Asset
protection*



HELVETIA TRUST COMPANY SA, TRUSTEE PROFESSIONALE AUTORIZZATO FINMA

Helvetia Trust Company SA, Trustee professionale autorizzato da **FINMA** e sottoposto alla sua **Vigilanza**, partendo dall'analisi delle esigenze della persona, della famiglia e dell'impresa, propone soluzioni ad hoc all'insegna della massima affidabilità, valutando attentamente rischi e vantaggi di ogni possibile opzione.

- ✓ È una società per azioni, che opera con licenza e sotto la diretta sorveglianza di FINMA, quale Trustee professionale;
- ✓ Ha una solida patrimonializzazione e certifica annualmente il proprio bilancio;
- ✓ Dispone di un programma dedicato alla rendicontazione interna per i clienti;
- ✓ Garantisce elevati standard per le verifiche antiriciclaggio e la tutela dei dati sensibili;
- ✓ Gestisce adempimenti finanziari e di comunicazione internazionale, quali FACTA e CRS;
- ✓ Ha stipulato una polizza assicurativa per la responsabilità civile con AXA Winterthur;
- ✓ Opera solo con primari istituti bancari.



Soli Cissé «G comme V» - 2013



SERVIZI TRUST

Istituzione di Trust

Consulenza propedeutica alla istituzione del Trust con attenta verifica delle esigenze del Settlor e dei Beneficiari e supporto professionale nelle pratiche di apertura.

Gestione di Trust – carica di Trustee

Gestione del Trust e dei relativi adempimenti amministrativi, fiscali e di reportistica internazionale (FATCA, CRS), con attenzione costante al rapporto con Settlor e Beneficiari, secondo quanto previsto dallo scopo del Trust.

Supervisione di Trust – carica di Protector

L'esperienza e la competenza acquisita negli anni, in qualità di consulenti e di Trustee, ci permette di assumere il ruolo di Protector (Guardiano) di Trust nonché di offrire consulenza legale e tributaria qualificata in relazione alla gestione di trust già istituiti.

Consulenza

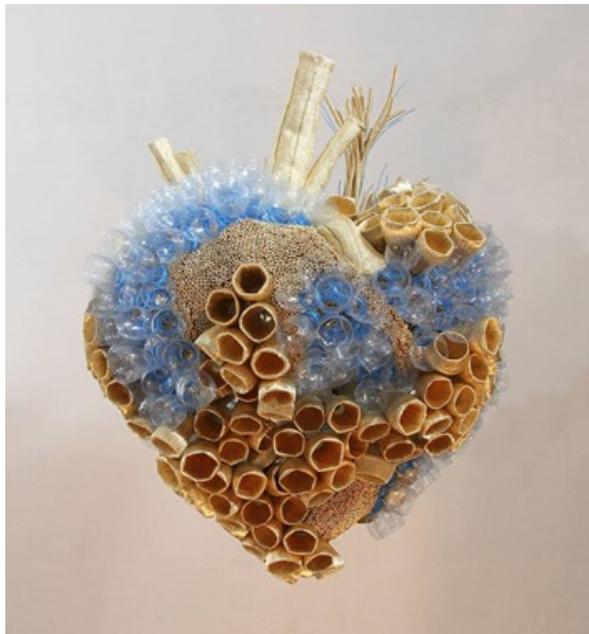
In ambito di pianificazione patrimoniale, passaggio generazionale e successorio.



Thandiwe Muriu «Como 36» - 2022



COSA REALIZZARE TRAMITE IL TRUST?



Ghizlane Sahli «Le Passager» - 2018



Cura e tutela interessi primari

In caso di incapacità, gestione dei conflitti familiari, ecc.



Attività solidali e filantropiche

Sia in vita, sia dopo la morte del disponente



Pianificazione successoria e fiscale internazionale

Cura e gestione di beni di lusso, immobili, opere d'arte, passion assets, ecc.



Passaggio generazionale

Ogni tipo di asset: partecipazioni aziendali, immobili, liquidità, ecc.



ESEMPI DI UTILIZZO DEL TRUST

Il trust, grazie alla **flessibilità** che lo caratterizza, **permette di raggiungere obiettivi che nessun altro strumento permette di ottenere**, pur mantenendo agile la gestione e ottimizzando le risorse. Il Trust può essere utilizzato in molteplici casistiche, adattandosi ai desideri e alle esigenze di Disponenti e Beneficiari, anche oltre la loro esistenza in vita.

Alcuni esempi di casistiche di utilizzo:

- PASSAGGIO GENERAZIONALE E PATTO DI FAMIGLIA
- TUTELA IN AMBITO FAMILIARE
- GESTIONE DEI TRASFERIMENTI DI RESIDENZA
- TUTELA DEL RISCHIO PROFESSIONALE / IMPRENDITORIALE
- GESTIONE DI OGGETTI / OPERE UNICHE



Moffat Takadiwa «Zimbabwean bird smell like plastic dragon» - 2015





Troy Makaza «Opaque Mirror, Part 6» - 2019

IL TRUST PER LA GESTIONE DEL PASSAGGIO GENERAZIONALE IN AZIENDA

Gestire il passaggio generazionale all'interno dell'impresa con un Trust risulta particolarmente efficace, potendo far fronte a diverse esigenze, quali:

- ✓ **Differire l'attribuzione dell' azienda o delle partecipazioni sociali** al soggetto-Beneficiario al momento opportuno, **tenendo conto dell'esperienza/maturità della nuova generazione**. Ad esempio si pensi al caso in cui l'imprenditore voglia "saltare" una generazione beneficiando i nipoti che all'epoca dell'atto istitutivo siano ancora minori.
- ✓ Esercitare **funzioni di «mentore»** agendo con la diligenza del *buon padre di famiglia* e coinvolgendo il Beneficiario Finale nella gestione aziendale, affinché acquisisca **esperienza** all'interno dell'impresa prima di attribuirgli la società.
- ✓ **Dirimere conflitti**: il Trustee potrebbe divenire «l'ago della bilancia» in situazioni di conflitto tra gli azionisti e offrire la propria esperienza e professionalità alla nuova generazione, ad esempio in famiglie con più figli al fine di **prevenire la disgregazione dell'impresa di famiglia e assicurare la continuità dell'attività aziendale**.



IL TRUST IN AMBITO FAMILIARE

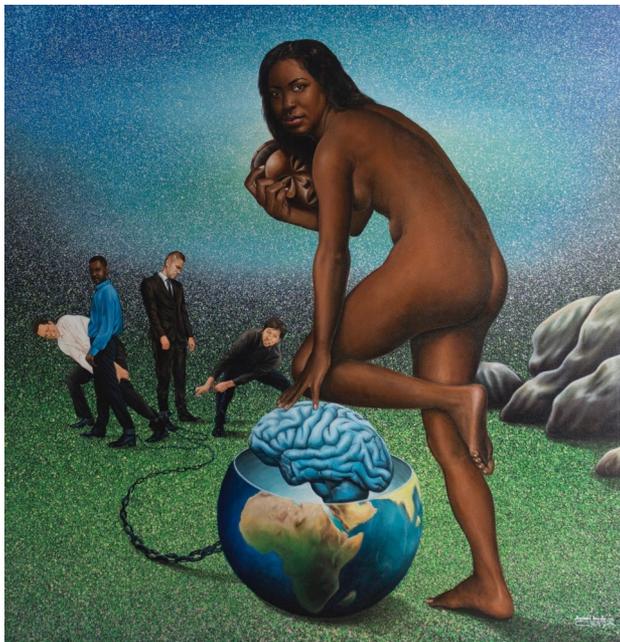
Il Trust è uno strumento che permette di tutelare le più varie esigenze di protezione a livello familiare, permettendo di estendere la tutela della famiglia anche dopo la morte del disponente.

- ✓ Tutela di **minori, incapaci o soggetti fragili**: il Trust può assicurare **assistenza economica anche in mancanza del Disponente e salvaguardare il patrimonio da gestioni esterne o inadeguate**.
- ✓ Soluzione alle necessità di **famiglie «allargate»**, garantendo sostentamento e mantenimento del tenore di vita anche a soggetti che vivono in giurisdizioni differenti, a partner non sposati o figli nati fuori dal matrimonio, anche in caso di incapacità o premorienza del Disponente.
- ✓ **Supporto nelle situazioni conflittuali tra rami familiari**, gestendo i frutti del patrimonio e regolando l'uso dei beni di famiglia (es. immobili di vacanza, collezioni, ecc.) da parte di figli nati da unioni differenti.
- ✓ **Strumento di protezione e garanzia** sul patrimonio conteso nel contesto di **crisi familiare**, in particolare nella fase processuale di separazione o divorzio, al fine di continuare a garantire il sostentamento della prole e del coniuge meno abbiente.



Aboudia «Untitled» - 2018





Amani Bodo «Le Cerveau Mondial» - 2019

IL TRUST PER LA GESTIONE DEI TRASFERIMENTI DI RESIDENZA

Segregare asset in Trust permette di **«cristallizzare» il patrimonio** e di agevolare la clientela internazionale sempre in movimento, garantendo una gestione professionale e unitaria degli asset.

Alcuni vantaggi:

- ✓ Il patrimonio del Trust rimane in una **giurisdizione stabile e sicura**, mentre il Disponente e i Beneficiari viaggiano e risiedono ovunque nel mondo.
- ✓ Il Trustee cura gli **adempimenti fiscali locali** mentre il Disponente (o il Beneficiario) può continuare a godere dei frutti del patrimonio.
- ✓ Il fondo in trust «sopravvive» al Disponente e il Trustee può proseguire nella gestione anche dopo l'apertura della sua **successione** (ovunque essa si apra).
- ✓ In caso di trasferimento della residenza dall'estero in **Svizzera** è possibile ottimizzare fiscalmente il patrimonio.



IL TRUST PER LA TUTELA DEI RISCHI PROFESSIONALI E IMPRENDITORIALI

Sono sempre maggiori i rischi professionali, specialmente nel caso di amministratori delegati e professionisti (medici, etc.).

- ✓ Il Trust permette di tutelare il patrimonio personale da azioni di responsabilità promosse con riferimento alla propria attività professionale/imprenditoriale, attraverso la creazione di un **patrimonio segregato che viene destinato alla cura del Disponente o della propria Famiglia, indipendentemente dagli esiti di eventuali contenziosi a carico del Disponente.**
- ✓ Con il Trust il professionista/imprenditore assicura nel tempo un fondo che possa sopperire alle esigenze familiari, **senza il rischio di aggressioni da parte di creditori terzi.**
- ✓ **La varietà degli asset conferibili in Trust** (immobili, diritti reali, opere d'arte, etc.) e le relative modalità di gestione, possono garantire flessibilità ed efficienza allo strumento.



Claudio Verna «Alito Verde» - 2002





Vert au point rouge-2018-Abdoulaye Konaté

IL TRUST PER LA TUTELA E LA GESTIONE DELLE OPERE D'ARTE

L'utilizzo del trust per patrimoni artistici si rivela prezioso in quanto consente ai titolari di mantenerne **l'unitarietà nel tempo**, assegnando al Trustee il compito di **gestirli adeguatamente** e di porre in essere le dovute attività di **conservazione e valorizzazione** degli stessi, secondo **criteri di efficienza**.

- ✓ Mantenere integra la collezione permette di conservarne e accrescerne il valore nel tempo. Il Trust può evitare che alla mancanza del collezionista vi sia frammentazione del patrimonio artistico (ad es. su più eredi).
- ✓ Il Trust, strumento flessibile e che permette autonomia di gestione (maggiore rispetto ad altri istituti quali la Fondazione) è anche utile per assicurare la **protezione** (attraverso l'effetto segregativo) ed il **passaggio generazionale** di tali asset secondo determinate regole già preordinate.
- ✓ Attraverso questo istituto, è possibile determinare in quale modo impiegare i **redditi** derivanti dal fondo in trust, ad esempio destinandoli ad enti o a determinate categorie di beneficiari (es. figli, soggetti deboli, ecc.).





HELVETIA

HELVETIA TRUST COMPANY



www.helvetiitrustcompany.ch



info@helvetiitrustcompany.ch



Via G. Calgari, 2 – 6900 Lugano



+41 91 910 97 90

