

Finnat Fiduciaria: l'eccellenza e la tradizione nei servizi fiduciari

Consolidata esperienza e professionalità nell'assistere le famiglie nell'amministrare il patrimonio familiare e aziendale, nel pianificare il passaggio generazionale, nel gestire operazioni di "affidamento fiduciario" (legge sul dopo-di-noi 112/2016) e di Voluntary Disclosure bis

L'esperienza e la tradizione

Finnat Fiduciaria dal 1986 svolge l'attività di amministrazione fiduciaria statica di beni ad essa affidati da imprenditori, famiglie e società con l'obiettivo di stabilire una relazione di eccellenza con i propri clienti, attraverso l'offerta di servizi altamente personalizzati, facendo leva su valori di indipendenza, riservatezza, trasparenza e professionalità. Finnat Fiduciaria appartiene al Gruppo Banca Finnat Euramerica, la cui capogruppo, quotata al segmento STAR della Borsa Italiana, è specializzata nella prestazione di servizi di investimento ed advisory rivolti a clientela privata ed istituzionale.

L'alta specializzazione e professionalità distinguono Banca Finnat dalle Banche tradizionali. Direttamente e con le altre società del Gruppo offre un'ampia gamma di servizi e prodotti finanziari che spaziano dal Private Banking alla Consulenza, dall'Attività Fiduciaria tramite appunto Finnat Fiduciaria, al Family Office, dal Real Estate e gestione di Fondi Immobiliari, all'Advisory & Corporate Finance e ai Servizi per gli Investitori Istituzionali.

Servizi fiduciari per la famiglia e l'imprenditore

La Finnat Fiduciaria, oltre alla attività storica di amministrazione fiduciaria di beni, vanta una consolidata esperienza anche nel realizzare operazioni societarie, fiduciarie e di passaggio generazionale.

L'obiettivo dell'attività fiduciaria di Finnat Fiduciaria è quello di soddisfare le esigenze della clientela nell'ambito della governance del patrimonio, considerando gli aspetti familiari e aziendali, contingenti e prospettici, che caratterizzano in maniera unica ogni cliente.

Il supporto fornito dalla pianificazione patrimoniale si integra con l'attività di costituzione e amministrazione delle operazioni fiduciarie. Il servizio fiduciario è uno strumento per ottimizzare l'amministrazione dei vostri investimenti, mantenerne il controllo e garantirne la riservatezza nei confronti dei terzi nell'ambito delle leggi vigenti. Finnat Fiduciaria opera infatti in nome proprio ma per conto del cliente, che rimane l'effettivo proprietario dei beni amministrati fiduciarmente.

In questo ambito la Fiduciaria concepisce, implementa e gestisce un'ampia gamma di operazioni per la governance societaria e familiare quali: le intestazioni di relazioni bancarie domestiche ed estere (ruolo di sostituto d'imposta), le intestazioni di azioni e quote societarie, il trust, i prodotti assicurativi, i mandati irrevocabili, i patti di fami-

glia, gli escrow agreement.

Con riferimento alla famiglia, i nostri specialisti supportano al meglio e con riservatezza il cliente nella strutturazione di un assetto patrimoniale efficiente sia a breve che a lungo termine. Finnat Fiduciaria assiste tradizionalmente gruppi familiari nella configurazione delle migliori soluzioni per l'amministrazione e la pianificazione del patrimonio familiare e imprenditoriale come il trust, l'intestazione di polizze assicurative, i patti di famiglia, patti parasociali e inter-familiari, i mandati fiduciari irrevocabili (ex art. 1723 c.c.) e l'intestazione di holding di famiglia. Mediante uno o più mandati conferiti a Finnat Fiduciaria da parte dei componenti del gruppo familiare, si realizzano i seguenti obiettivi:

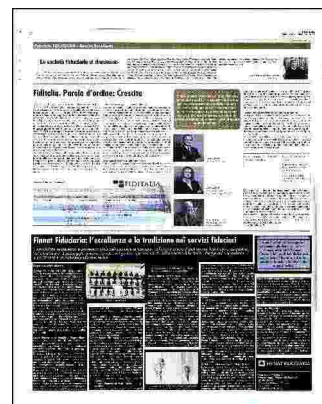
- l'amministrazione univoca ed ottimale del patrimonio
- il consolidamento di asset e investimenti diversificati
- la statuizione dei beneficiari e di eventuali vincoli
- la predisposizione delle migliori soluzioni di problemi connessi alla successione.

Servizi fiduciari per l'impresa

Con riferimento alle società, l'intestazione fiduciaria ha per oggetto l'assunzione di partecipazioni in società di capitali, anche in fase di costituzione. Finnat Fiduciaria figura pertanto come socio, con iscrizione a Camera di Commercio e, su specifiche istruzioni del cliente, svolge le operazioni inerenti l'esercizio del diritto di socio quali: rappresentare azionisti e obbligazionisti, effettuare operazioni sul capitale, amministrare patti di sindacato, comprare

vendere azioni o quote e incassare dividendi. Finnat Fiduciaria inoltre riceve mandato per la costituzione in pegno di titoli o di quote affidati in amministrazione, a garanzia di terzi, anche a fronte di affidamenti ottenuti. Può svolgere anche, nella qualità di Escrow Agent, l'attività di depositaria di titoli a garanzia dell'adempimento di obbligazioni contrattuali fra due o più parti, con impegno di consegna dei titoli con le modalità ed al verificarsi delle condizioni pattuite tra le parti stesse. In questo modo viene utilizzata come strumento di controllo e di garanzia per l'adempimento di particolari pattuizioni contenute in patti di sindacato, Escrow Agreement, ovvero di clausole statutarie limitative del diritto di trasferimento di azioni o quote sociali. Per le finalità suddette il mandato conferito a Finnat Fiduciaria può essere reso irrevocabile, nell'interesse di terzi, ai sensi dell'art.1723, II° comma c.c.

Finnat Fiduciaria presta attività di assistenza alle aziende per la formulazione di piani di stock op-



fions e di amministrazione degli stessi. Tale ultima attività consente, tra l'altro: la gestione aggregata delle azioni assegnate, la garanzia del rispetto dei vincoli di intrasferibilità, di altri eventuali vincoli sui titoli e la verifica degli adempimenti previsti dal piano.

Il Trust

Finnat Fiduciaria oltre alla sua storica mansione di amministrazione fiduciaria dei beni, ha una consolidata esperienza nella costituzione e nell'amministrazione di Trust che rappresenta, in alcuni casi, la soluzione ideale nella pianificazione patrimoniale della famiglia.

Nell'ambito di tale attività la **Finnat** Fiduciaria garantisce al cliente l'assistenza nella costituzione del trust per il raggiungimento degli obiettivi desiderati, l'individuazione della tipologia e delle leggi di riferimento appropriate per il caso specifico, l'analisi delle implicazioni giuridiche, normative e fiscali, l'assunzione del ruolo di trustee, provvedendo all'amministrazione dei beni conferiti nel trust ed a tutti gli adempimenti di legge.

Finnat Fiduciaria, nella sua veste di trustee, gestisce trust di diversa natura e destinati ad amministrare e proteggere il patrimonio familiare, tutelare i minori e i soggetti incapaci, tutelare il patrimonio per particolari finalità successorie, utilizzare l'istituto per il raggiungimento di fini aziendali e commerciali, nell'ambito dei processi liquidatori o a garanzia di creditori privati o istituzionali.

L'affidamento fiduciario per il "dopo-di-noi"

La legge n. 112 del 2016, nota come legge sul "dopo-di-noi", in materia di assistenza in favore delle persone con disabilità grave prive del sostegno familiare, prevede la nuova figura del "contratto di affidamento fiduciario" con il quale un disponente affida ad un gestore fiduciario un patrimonio affinché quest'ultimo lo amministri e lo utilizzi nel rispetto del programma dettato dal disponente. Il contratto, per la legge, è idoneo ad originare un fondo speciale, composto da beni sottoposti a vincolo di destinazione e separati rispetto al resto del patrimonio. La **Finnat** Fiduciaria forte della consolidata esperienza di amministrazione fiduciaria e di trustee professionale, è pronta a svolgere il ruolo dell'affidatario fiduciario di fondi speciali con la consapevolezza che tale strumento può rappresentare un strumento di pianificazione e protezione patrimoniale utile nel caso della tutela del disabile e anche di altre situazioni familiari.

Voluntary Disclosure

In vista dell'ormai prospettata riapertura della Voluntary Disclosure, **Finnat** Fiduciaria garantisce come già avvenuto recentemente supporto e professionalità alla clientela che si avvale della procedura per sanare le irregolarità commesse in relazione alle attività detenute all'estero. In particolare la Fiduciaria assiste il cliente nell'emersione delle attività tramite il "rimpatrio fisico" su rapporti bancari domestici intestati fiduciariamente o "il rimpatrio giuridico" di attività immobiliari, partecipative o finanziarie anche con il ruolo di sostituto d'imposta. **Finnat** Fiduciaria grazie all'esperienza e la riservatezza rappresenta un valore aggiunto

per le famiglie e gli imprenditori che affrontano temi spesso complessi come quello dell'emersione di attività estera, della pianificazione familiare e della conservazione del patrimonio.



Sede di **Finnat** Fiduciaria



Da sinistra: dr Luigi Mennini Amministratore Delegato **Finnat** Fiduciaria e Andrea **Nattino** Presidente **Finnat** Fiduciaria

Finnat Fiduciaria garantisce supporto e professionalità alla clientela che, attraverso il nuovo contratto di "affidamento fiduciario", desidera affidare alla Fiduciaria l'amministrazione e la protezione di un fondo speciale per la tutela del disabile o di altre esigenze familiari.



FINNAT FIDUCIARIA

Sede **Finnat** Fiduciaria:
 Palazzo Altieri, Piazza del Gesù 49
 00186, Roma.
 ufficio.clienti@finnatfiduciaria.it
 www.bancafinnat.it
 contatti: 06-69933365