



FINNAT FIDUCIARIA

GRUPPO BANCA FINNAT



IL SERVIZIO FIDUCIARIO È UNO STRUMENTO
PER OTTIMIZZARE L'AMMINISTRAZIONE
DEI VOSTRI INVESTIMENTI,
MANTENERNE IL CONTROLLO
E GARANTIRNE LA RISERVATEZZA.

IL SERVIZIO FIDUCIARIO È UNO STRUMENTO
PER OTTIMIZZARE L'AMMINISTRAZIONE
DEI VOSTRI INVESTIMENTI,
MANTENERNE IL CONTROLLO
E GARANTIRNE LA RISERVATEZZA.

■ FINNAT FIDUCIARIA ■

GRUPPO DI APPARTENENZA

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA
DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA
DI ATTIVITÀ SOCIETARIE

PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

GOVERNANCE
DEL PATRIMONIO FAMILIARE

IL TRUST

■ ■



L'ATTIVITÀ DI AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA TRAE LE PROPRIE ORIGINI NEL "PACTUM FIDUCIAE" E NELLA LEGGE MEDIEVALE INGLESE; NEL MONDO ANGLOSASSONE IL "NEGOZIO FIDUCIARIO" VANTA TRADIZIONI PLURICENTENARIE. IN ITALIA L'ATTIVITÀ FIDUCIARIA È DISCIPLINATA DALLA LEGGE N. 1966 DEL 23 NOVEMBRE 1939.

■ GRUPPO DI APPARTENENZA

Finnat Fiduciaria dal 1986 svolge attività di amministrazione fiduciaria di beni ad essa affidati da persone fisiche, società ed enti, ed attività di amministrazione di trusts, 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, trasparenza e professionalità. Finnat Fiduciaria appartiene al Gruppo Banca Finnat Euramerica, la cui capogruppo, quotata al segmento STAR della Borsa Italiana, si distingue per la consolidata esperienza e per l'affidabilità.

ATTIVITÀ DI AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA

- Contratto fiduciario
- Intestazione di conti correnti, depositi titoli e gestioni patrimoniali
- Sottoscrizione di polizze assicurative
- Intestazione di partecipazioni societarie
- Costituzione in pegno e funzione di garanzia
- Pianificazione dell'amministrazione di patrimoni nell'ambito familiare
- Attività di trustee
- Piani di stock options
- Securitization
- Escrow Agreement
- Mandati fiduciari irrevocabili (ex art. 1723 c.c.)



FINNAT FIDUCIARIA OPERA IN NOME PROPRIO MA PER CONTO DEL CLIENTE, CHE RIMANE L'EFFETTIVO PROPRIETARIO DEI BENI.

■ AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

Il contratto fiduciario è rappresentato dal mandato in forza del quale Finnat Fiduciaria riceve ed intesta a sé stessa i beni del cliente, curandone l'amministrazione ed operando in proprio nome, ma per conto e nell'interesse del cliente.

L'amministrazione fiduciaria viene svolta esclusivamente in attuazione di specifiche istruzioni impartite dal cliente. Il mandato conferito alla Fiduciaria consente quindi al cliente di conservare la proprietà e il controllo dei beni, di mantenere la riservatezza sugli stessi in quanto intestati a Finnat Fiduciaria e di avere la garanzia che i suoi beni sono affidati ad una struttura specializzata ed affidabile. Il contratto fiduciario prevede, tra l'altro, che il cliente possa richiedere la restituzione dei beni, in tutto o in parte, in qualsiasi momento, e l'obbligo della rendicontazione periodica da parte di Finnat Fiduciaria.

L'INTESTAZIONE DI VALORI MOBILIARI, STRUMENTI FINANZIARI E GESTIONI PATRIMONIALI

I valori mobiliari, quali azioni, obbligazioni, titoli di Stato, certificati di deposito ed altri strumenti finanziari, vengono immessi in apposito e separato deposito titoli aperto presso una banca ed intestato a Finnat Fiduciaria, per conto di ciascun fiduciante.

Finnat Fiduciaria effettua le operazioni di amministrazione titoli (incasso cedole, dividendi, altri frutti o rimborsi), mentre le altre operazioni di disposizione sugli stessi, quali:

- compravendita
- reinvestimenti dei fondi rivenienti da incasso cedole, dividendi, titoli venuti a scadenza
- utilizzo dei fondi rivenienti dall'amministrazione

potranno essere effettuate solo a seguito di specifiche istruzioni del fiduciante. Possono essere oggetto di intestazione fiduciaria anche strumenti finanziari, quali fondi di investimento, SICAV, le gestioni patrimoniali mobiliari (GPM) e polizze assicurative.



LO STRUMENTO FIDUCIARIO GARANTISCE LA RISERVATEZZA, NELL'AMBITO DELLE LEGGI VIGENTI, NEI CONFRONTI DEI TERZI.

■ AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA DI ATTIVITÀ SOCIETARIE

L'INTESTAZIONE DI PARTECIPAZIONI

L'intestazione fiduciaria ha per oggetto l'assunzione di partecipazioni in società di capitali, anche in fase di costituzione. Finnat Fiduciaria figurerà pertanto come socio, con iscrizione a Camera di Commercio e, su specifiche istruzioni del cliente, potrà svolgere le operazioni inerenti l'esercizio del diritto di socio quali:

- rappresentare azionisti e obbligazionisti
- effettuare operazioni sul capitale
- amministrare patti di sindacato
- compravendere azioni o quote
- costituire pegni o usufrutti sui titoli amministrati
- incassare dividendi

LA FUNZIONE DI GARANZIA

Finnat Fiduciaria può ricevere 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 inoltre svolgere 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. Può infine essere 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.

PIANI DI STOCK OPTIONS

Finnat Fiduciaria presta attività di assistenza per la formulazione di piani di stock options 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 e di altri vincoli sui titoli, la verifica degli adempimenti previsti dal piano.

PIANI DI SECURITIZATION

Nel contesto di un piano di cartolarizzazione dei crediti, Finnat Fiduciaria può ricevere l'incarico di: intestazione fiduciaria dei titoli obbligazionari emessi, rappresentanza dei portatori dei titoli suddetti.



SERVIZI DI PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE PER ASSISTERE I CLIENTI NELL'INDIVIDUAZIONE DI SOLUZIONI FIDUCIARIE A TUTELA DELLE ESIGENZE DELLA FAMIGLIA E DELLE AZIENDE, PER LA RIORGANIZZAZIONE DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO, PER IL GOVERNO DEI RAPPORTI FAMILIARI E PER IL PASSAGGIO GENERAZIONALE DEI PROPRI BENI.

■ PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

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

L'obiettivo del servizio di pianificazione 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.

La pianificazione patrimoniale considera gli aspetti societari, legali, fiscali, successori e la domanda di sicurezza del cliente, dando il peso opportuno alle peculiarità personali così come alle aspirazioni professionali ed imprenditoriali di ciascuno.

Il supporto fornito dalla pianificazione patrimoniale si integra con l'attività di costituzione e amministrazione delle operazioni fiduciarie.

In questo ambito la Fiduciaria concepisce, implementa e gestisce un'ampia gamma di operazioni fiduciarie per la governance societaria e familiare quali: il trust, le idonee strutture assicurative, intestazioni e strutture fiduciarie, i mandati irrevocabili, i patti di famiglia, gli escrow agreement, valutando caso per caso, le implicazioni legali e fiscali in considerazione delle singole esigenze.

Finnat Fiduciaria è specializzata anche nello svolgere l'attività di istituzione e amministrazione di trust. Nella sua veste di trustee inoltre gestisce trust di diversa natura destinati ad amministrare e proteggere patrimoni familiari, a tutelare i minori e i soggetti incapaci, a gestire pianificazioni successorie e a raggiungere finalità aziendali e commerciali.



L'OBIETTIVO DELLA PIANIFICAZIONE FIDUCIARIA È DI SODDISFARE LE ESIGENZE DEL CLIENTE NELL'AMBITO DELLA GOVERNANCE DEL PATRIMONIO, CONSIDERANDO GLI ASPETTI FAMILIARI E AZIENDALI, CONTINGENTI E PROSPETTICI, CHE CARATTERIZZANO IN MANIERA UNICA IL CLIENTE.

■ GOVERNANCE DEL PATRIMONIO FAMILIARE

LA FAMIGLIA E LA GESTIONE DEL SUO PATRIMONIO

I nostri specialisti supportano al meglio il cliente con la tradizionale professionalità e riservatezza nella strutturazione di un assetto patrimoniale efficiente sia a breve che a lungo termine. Finnat Fiduciaria assiste il cliente nella configurazione delle migliori soluzioni per l'amministrazione e la pianificazione di patrimoni nell'ambito di un gruppo familiare. 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
- la statuizione dei beneficiari e di eventuali vincoli
- la predisposizione delle migliori soluzioni di problemi connessi alla successione.

Al fine di garantire un servizio qualificato e completo, l'attività fiduciaria viene svolta, ove opportuno, in stretto contatto con avvocati e consulenti del cliente.

SOLUZIONI DI GOVERNANCE FAMILIARE

La Fiduciaria assiste i propri clienti nell'affrontare questioni di pianificazione, di protezione e di natura successoria, legate all'attività imprenditoriale e al patrimonio familiare, finanziario e immobiliare. L'obiettivo è quello di offrire con professionalità e riservatezza una valida consulenza che si integra con l'implementazione e la gestione di operazioni e soluzioni fiduciarie di governance familiare quali:

- Il trust
- Polizze assicurative
- Patti di famiglia
- Patti di sindacato e patti parasociali
- Mandati fiduciari irrevocabili (ex art. 1723 c.c.)
- Holding di famiglia



IL VALORE DELLA PROFESSIONALITÀ E LA FORZA DELL'ESPERIENZA
NELL'ASSISTERE LE FAMIGLIE NELLA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE.

■ IL TRUST

Finnat Fiduciaria oltre alla sua storica mansione di amministrazione fiduciaria dei beni, ha una consolidata esperienza nell'amministrazione di trust, ed in particolare nello svolgere le seguenti attività:

- assistenza nella costituzione del trust per il raggiungimento degli obiettivi desiderati
- individuazione della tipologia e delle leggi di riferimento appropriate per il caso specifico
- analisi delle implicazioni giuridiche, normative e fiscali
- 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 a:

- 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.

Finnat Fiduciaria svolge tale servizio a favore della clientela ove necessario in stretta collaborazione con gli studi professionali di riferimento della clientela stessa.



Palazzo Altieri fu progettato a metà del XVII secolo dall'architetto Giovanni Antonio De' Rossi e successivamente decorato, per mano di numerosi artisti, su committenza di Papa Clemente X.

Alla fine del Settecento il Palazzo divenne un importante cantiere del neoclassicismo romano ed internazionale. Ancora oggi rappresenta un modello dell'architettura e del gusto artistico barocco.



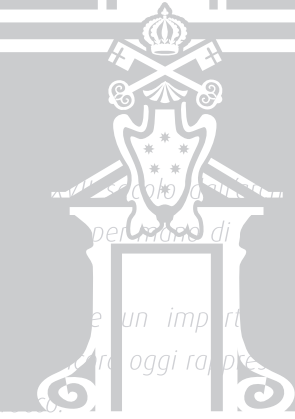
www.italianaducati.com
tel. +39 06 6783953
fax +39 06 6796031
info@italianaducati.com
italianaducati.it



www.palazzomunicipale.it

www.palazzomunicipale.it

raio. De' f...
mittenza di...
a fine de...
o classicismo...
l'architettura...



www.palazzomunicipale.it

per uno di...
un impo...
oggi rapp...
modello

www.palazzomunicipale.it

FINNAT FIDUCIARIA SPA

Palazzo Altieri

Piazza del Gesù, 49

0186 Roma

Tel (+39) 06 6783956

Fax (+39) 06 6796081

f.f@finnatfiduciaria.it

