




WEALTH TRUST



**Garantire la continuità del benessere
attraverso le generazioni**

PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

PASSAGGIO GENERAZIONALE

TRUST COMPANY

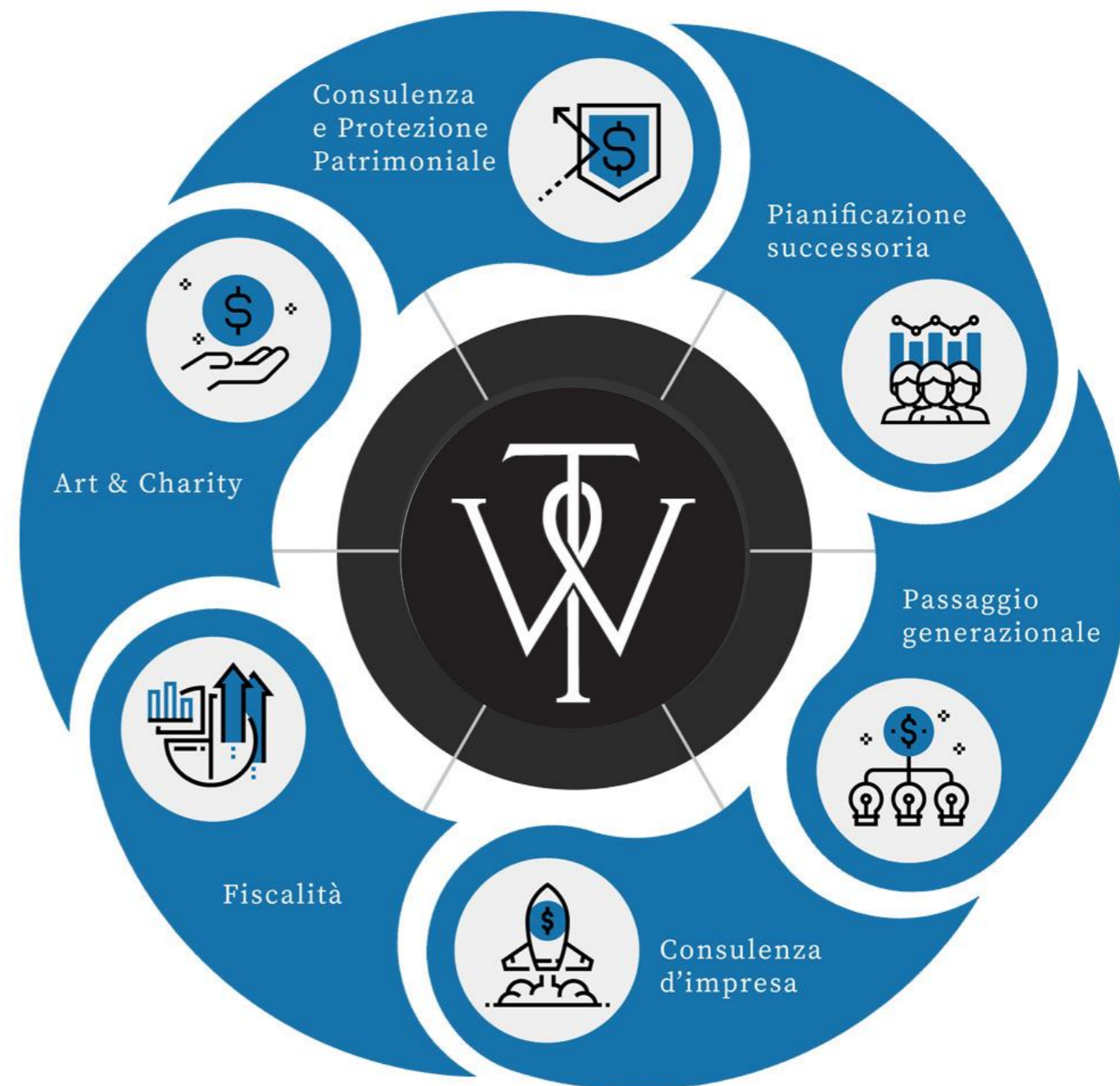
La sicurezza di domani inizia oggi

Wealth Trust s.r.l. è una società di consulenza in materia di **pianificazione patrimoniale** e di gestione di patrimoni (**Trust Company**), che si rivolge alle famiglie e alle imprese.

Grazie ad un approccio analitico e focalizzato alle esigenze individuali, il Cliente è accompagnato nel processo di individuazione delle **soluzioni giuridico-fiscali più adeguate** e nell'attivazione delle *best practices* di gestione, pianificazione, protezione e trasmissione del suo patrimonio. In questo contesto, **Wealth Trust** è il partner adatto per garantire la sicurezza del patrimonio e per assolvere anche all'incarico di **Trustee** e di Guardiano del Trust.

Wealth Trust è al fianco degli imprenditori nelle **ristrutturazioni aziendali**, offrendo servizi di consulenza nelle operazioni di *Corporate Governance* e *management*, assicurando l'efficienza e la sicurezza nella gestione societaria.

A sostegno delle famiglie, **Wealth Trust** collabora con primarie strutture di *Private Banking* e *Family Office* per garantire la **conservazione del benessere** e la trasmissione del patrimonio, con specifica competenza nel delicato ambito della **destinazione dei beni** e delle finalità assistenziali in caso di disabilità e di protezione del patrimonio della famiglia.



Costruire insieme un futuro sicuro

In un mondo caratterizzato da dinamiche globali complesse, **il patrimonio è esposto a rischi** derivanti da casi di forza maggiore o da cambiamenti della propria sfera personale (crisi coniugali, dissesti finanziari, problemi di salute, contenziosi con clienti e fornitori, accertamenti tributari).

Wealth Trust assiste il Cliente nell'adozione di scelte consapevoli, sin d'oggi, volte ad evitare che il patrimonio personale e aziendale sia coinvolto nelle proprie vicende umane, ottenendo che sia separato dalla propria sfera personale e **protetto dalle pretese future** di terzi creditori in modo da conservarlo e incrementarlo per le nuove generazioni.

Avvalendosi di strumenti tradizionali (fondo patrimoniale, patti di famiglia, polizze, società semplice) o innovativi (trust, fondi speciali previsti dalla legge sul "Dopo di noi", holding di famiglia) con **Wealth Trust** è possibile destinare il proprio patrimonio ad uno scopo, mettendolo al sicuro da aggressioni esterne, ed individuare nel contempo le soluzioni più adatte ad ottenere una **gestione efficiente degli assets** e, per il futuro, un passaggio generazionale costruito su basi solide e durature.

La nostra ambizione è essere al vostro fianco per assicurare la **protezione del patrimonio** e la continuità del benessere attraverso le generazioni.

FAMILY TRUST

SUCCESSIONI E DONAZIONI

SOCIETA' SEMPLICE

HOLDING DI FAMIGLIA

FONDO PATRIMONIALE

PRIVATE INSURANCE

"DOPO DI NOI"

FILANTROPIA

ART ADVISORY

PATRIMONI ESTERI

Lifestyle Protection

Il **Trust** è un istituto di origine anglosassone, estremamente flessibile, che può essere utilizzato come strumento di gestione del patrimonio familiare. Il fondo di dotazione conferito nel Trust viene infatti amministrato nell'interesse dei beneficiari secondo le indicazioni dettate dal disponente. Possono essere disciplinate le regole di amministrazione del fondo, i criteri per la distribuzione del reddito o per la devoluzione del capitale ai beneficiari, la destinazione finale dei beni conferiti nel Trust. Si tratta di uno strumento che permette di gestire il patrimonio con un elevato livello di **protezione**, garantendo la continuità generazionale e l'amministrazione dei beni nell'interesse della famiglia.



La legge n. 112/2016 sul “**Dopo di noi**” ha previsto esenzioni ed agevolazioni fiscali per la creazione di trust, la costituzione del vincolo di destinazione di cui all'articolo 2645-ter c.c. e la costituzione di fondi speciali - composti da beni sottoposti a vincolo di destinazione e disciplinati con contratto di affidamento fiduciario - a favore di persone con disabilità grave. E' possibile istituire un fondo speciale con **finalità assistenziale** indicando le attività necessarie a garantire la cura e la soddisfazione dei bisogni dei beneficiari. Prevedendo ad esempio un particolare trattamento per la propria vecchiaia o per la cura di soggetti deboli in maniera del tutto autonomo rispetto all'istituto dell'amministrazione di sostegno.

Family Business



La **Società Semplice** è un veicolo societario molto efficiente per la pianificazione del **passaggio generazionale**. E' uno strumento flessibile per costituire ed amministrare un patrimonio separato dai beni della famiglia. Allo stesso tempo la sua struttura societaria permette di coinvolgere i membri della famiglia nella gestione dei beni, condividendone il controllo e i risultati. E' caratterizzata da una grande autonomia statutaria, dall'assenza dell'obbligo di tenuta delle scritture contabili e non è soggetta a fallimento. Con la previsione di diritti particolari in capo ad alcuni soci e con la possibilità di cessione della nuda proprietà delle quote sociali è uno strumento molto utile per operare un sicuro trasferimento dei beni familiari.

La **Holding** è uno strumento utile per consolidare il controllo della famiglia sulla società operativa. L'utilizzo di un veicolo societario che detiene le partecipazioni delle società operative che fanno capo alla famiglia consente, attraverso regole di **corporate governance**, di esercitare un controllo unitario sulle società controllate o partecipate e permette di separare gli interessi dei familiari interessati solo alla partecipazione da quelli legati alla gestione dell'azienda.

Il **Patto di Famiglia** è un contratto con il quale si anticipa la successione dell'imprenditore, poiché permette di definire il passaggio generazionale all'interno dell'**impresa**. E' uno strumento importante che può essere utilizzato per prevenire il disgregamento delle aziende una volta venuto a mancare il titolare e per evitare l'assegnazione del complesso aziendale a soggetti non in grado di assicurare la continuità gestionale dell'impresa.

Art & Charity

L'investimento nell'arte rappresenta un'alternativa rispetto ai classici canali dell'investimento finanziario. Anche il **patrimonio artistico** deve essere protetto nel tempo, sia al fine di incrementarne il valore sia al fine di trasmetterlo alle nuove generazioni. L'analisi del patrimonio artistico del collezionista, la catalogazione, la verifica dell'autenticità e della provenienza delle opere sono operazioni necessarie per la corretta conservazione della collezione. Inoltre il servizio di **Art Advisory** è diretto ad assicurare assistenza in fase di acquisto o dismissione delle opere, nell'individuazione del corretto valore e nell'assolvimento degli oneri fiscali.



La **filantropia** spesso viene utilizzata come strumento per assicurare l'unità della famiglia in un sistema di valori condiviso. Alla base vi è il concetto di **"give back"** ovvero di restituzione alla società di quanto ricevuto, sempre più diffuso nell'ambito della responsabilità sociale d'impresa. Si può concretizzare in donazioni di denaro, progetti di raccolta fondi, mecenatismo, costituzione di istituzioni filantropiche e charity, spesso legati al settore in cui l'azienda opera. Tra gli strumenti cui è possibile fare ricorso spicca la **fondazione** che assume un ruolo preminente nell'ambito della pianificazione patrimoniale.

Advisory Team



Il **Private Insurance** è un ottimo strumento di pianificazione successoria ma consente allo stesso tempo di ottimizzare la gestione del patrimonio dal punto di vista fiscale e garantire la completa protezione degli asset. Dal punto di vista successorio con la sottoscrizione delle **polizze vita** si ha grande flessibilità nella scelta dei beneficiari e delle modalità di riscatto. Dal punto di vista fiscale, invece, vi è una totale esclusione delle somme dall'imposta di successione e il differimento del pagamento delle imposte relative alle plusvalenze registrate dagli investimenti al momento del riscatto della polizza. Un ulteriore vantaggio è costituito dall'impignorabilità e dalla insequestrabilità delle somme dovute dalla compagnia di assicurazione al beneficiario della polizza.

Una **successione internazionale** si riscontra qualora i beni o gli eredi del defunto si trovino in uno Stato diverso da quello ove si è aperta la successione. Si stima che successioni transfrontaliere coinvolgono ogni anno oltre 450.000 famiglie in Europa, fenomeno destinato a crescere a causa della sempre maggiore mobilità delle famiglie. Il nuovo **Regolamento UE 650/2012** semplifica la gestione e la pianificazione delle successioni internazionali individuando chiaramente quale tribunale europeo avrà la competenza giurisdizionale per gestire l'eredità e quale legge sarà applicata.





WEALTH TRUST

Corso Fiume, 2

10133 TORINO

Tel. 011-6605068

info@wealthtrust.it

www.wealthtrust.it