

Gentile Cliente,

Io Studio Brunello e Partner ha organizzato per il **12 Dicembre 2017** alle **ore 17.30**, presso l'**Hotel Maggior Consiglio**, in via Terraglio n. 140 a Treviso, un incontro specialistico di approfondimento dedicato al tema della  **pianificazione, tutela e trasmissione dei patrimoni** (personali, familiari, imprenditoriali).

Di seguito, abbiamo il piacere di presentare alcune brevi annotazioni introduttive al *workshop*, con l'auspicio che dalla loro lettura possano emergere la rilevanza e l'attualità dei temi che verranno trattati nel corso dell'incontro.

#### **WAP: WEALTH ADVISORY & PLANNING**

La **consulenza specializzata** in materia di **WAP** mira a soddisfare esigenze che possono coinvolgere molteplici profili di interesse del Cliente, tra i quali è possibile in particolare enucleare:

- RISERVATEZZA**
- PROTEZIONE DEL PATRIMONIO**
- CORRETTA PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA**
- PASSAGGIO GENERAZIONALE DELL'IMPRESA**

#### **STEP QUALIFICANTI DI UNA CONSULENZA STRATEGICA WAP: ANALISI RELATIVA ALL'ALLOCAZIONE STRATEGICA DEGLI ASSET DEL CLIENTE**

Lo **specialista WAP** può svolgere un ruolo essenziale nell'individuazione delle migliori soluzioni, attraverso:

- attività di (in)formazione indirizzata ai Colleghi Professionisti
- supporto ai Colleghi nell'ambito degli incontri con i loro Clienti
- supporto nell'esecuzione di alcune specifiche operazioni, anche agendo da *trait d'union* tra sé, il Collega (Professionista di fiducia del Cliente) e la/e Banca/e (o Società Fiduciaria o Family Office)

In prima istanza, questo tipo di attività dovrebbe essere indirizzata ad una ricognizione completa dell'assetto attuale del Patrimonio del Cliente, con l'obiettivo di eseguire una valutazione del bilanciamento e delle modalità di detenzione più adeguate, al fine di garantire una più efficiente organizzazione ed amministrazione del Patrimonio.

➤ In particolare, dovrebbero essere considerate/valutate le seguenti **componenti del Patrimonio**:

- Attività finanziarie liquide
- Attività finanziarie illiquide
- Immobili
- Partecipazioni societarie in genere
- Partecipazioni in imprese di famiglia
- Altri beni di valore (e.g. opere d'arte)

➤ Dovrebbe altresì essere operata una valutazione della **distribuzione geografica** del **Patrimonio** (Italia/Estero).

- Dovrebbe inoltre essere analizzata la composizione del **patrimonio immobiliare**, anche al fine di poter determinare i livelli di redditività attuale e prospettica dello stesso.
- Dovrebbe infine essere esaminata la situazione/allocazione delle **partecipazioni societarie e/o delle imprese di famiglia**, per individuare le migliori soluzioni in termini di **pacchetti partecipativi ed assetti societari**.

**STEP QUALIFICANTI DI UNA CONSULENZA STRATEGICA WAP: ANALISI RELATIVA ALLA WEALTH GOVERNANCE DELLA FAMIGLIA**

- ❖ Definizione del perimetro della Famiglia e del patrimonio familiare
- ❖ Analisi della composizione della Famiglia, dei rapporti di parentela, delle modalità di detenzione del patrimonio
- ❖ Individuazione delle modalità di gestione e di formazione del processo decisionale nell'ambito del gruppo familiare
- ❖ Definizione di una possibile modalità di mantenimento di una linea unitaria di organizzazione ed amministrazione del patrimonio familiare in presenza di patrimoni separati fra i diversi componenti della famiglia
- ❖ Trasferimento degli *asset* familiari, mantenendo forme diverse di controllo irrevocabile sugli *asset* stessi (poteri gestori/poteri dispositivi)
- ❖ Semplificazione della gestione contabile dei beni *bancabili* detenuti tramite un veicolo societario (persona giuridica)
- ❖ Ristrutturazione del patrimonio societario formato da partecipazioni mediante l'utilizzo di operazioni societarie di natura straordinaria finalizzate ai seguenti obiettivi:
  - suddivisione o raggruppamento delle singole partecipazioni familiari
  - costituzione di società holding e/o trust di famiglia
  - separazione delle componenti immobiliari ed industriali del patrimonio familiare (es. scissione societaria, conferimento di rami di azienda, apporti a veicoli appositamente costituiti)
  - altre operazioni
- ❖ Ottimizzazione dell'allocazione della liquidità fra società e persone fisiche
- ❖ Eventuale sviluppo di soluzioni specifiche di impiego finanziario con finalità *no-profit*:
  - costituzione di fondazioni, associazioni, trust
  - analisi di investimenti dedicati (Onlus)
- ❖ Ottimizzazione del trasferimento generazionale dei beni

**STEP QUALIFICANTI DI UNA CONSULENZA STRATEGICA WAP: ANALISI FINALIZZATA ALLA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO DELLA FAMIGLIA**

- ❖ Strutturazione delle modalità di protezione del patrimonio familiare in termini di:
  - riservatezza
  - difesa dall'aggressione dei creditori
  - protezione dai rischi professionali (amministratori, sindaci, professionisti, etc.)
  - protezione di soggetti deboli



Studio Brunello e Partner  
PROFESSIONISTI PER LE IMPRESE

- ❖ Valutazione dell'opportunità di utilizzo di strumenti di protezione del patrimonio e della persona quali:
  - Intestazione fiduciaria
  - Polizza vita
  - Polizza danni
  - Trust
  - Fondo patrimoniale
  - Patti di famiglia
- ❖ Organizzazione dell'amministrazione dei beni dei figli minori

### ΩΩΩ

I temi principali che verranno affrontati nel corso dell'incontro avranno ad oggetto i diversi strumenti che è possibile impiegare, nel pieno rispetto delle norme dell'ordinamento italiano, al fine di strutturare in modo *efficace ed efficiente* il **passaggio generazionale all'interno delle imprese** e, più in generale, allo scopo di pianificare - in un'ottica di tutela, protezione e trasmissione – una **strategia soddisfacente** di detenzione e **gestione del patrimonio personale e familiare**, adeguata agli obiettivi dei soggetti interessati.

In particolare, ci si soffermerà su:

- *utilità e funzioni della società fiduciaria*
- *polizze vita*
- *trust*
- *donazioni inter vivos e successioni mortis causa (sotto il profilo civilistico e tributario)*
- *patto di famiglia*
- *riorganizzazioni societarie in funzione del passaggio generazionale delle imprese*

La relazione principale del *workshop* sarà tenuta dalla dott.ssa Mirta Verlatto, *of counsel* dello Studio in materia di *wealth planning* e di fiscalità internazionale (delle imprese e delle persone fisiche).

Cordiali Saluti.