

**ALETTI FIDUCIARIA**  
GRUPPO BANCO BPM

# Conoscenza al servizio del vostro patrimonio

Aletti Fiduciaria garantisce servizi qualificati e personalizzati per la tutela e la trasmissione dei patrimoni personali ed aziendali.

La società, controllata al 100% da Banca Aletti, ha sede in Milano e Brescia ed opera su tutto il territorio nazionale, avvalendosi di personale interno altamente specializzato e di un consolidato network

di primari professionisti esterni, in materia legale e fiscale.

Da oltre 10 anni Aletti Fiduciaria assicura una risposta puntuale alle sempre più frequenti ed attuali esigenze dei clienti del Gruppo Banco BPM, anche in ambito internazionale.



# Il valore della riservatezza



Chi ha dei valori da tutelare conosce la fondamentale importanza della riservatezza e della professionalità, finalizzate alla soluzione più adeguata sotto il profilo legale, fiscale e finanziario. Aletti Fiduciaria, società di esclusiva emanazione bancaria, rappresenta un interlocutore qualificato che con serietà e competenza garantisce una gamma di servizi ad alto valore aggiunto. Il cliente può sempre contare su un consulente dedicato che lo assiste stabilmente coinvolgendo di volta in volta gli esperti più competenti per

soddisfare le diverse esigenze. Aletti Fiduciaria si caratterizza per la professionalità della propria squadra, composta da tecnici specializzati nelle aree giuridiche, finanziarie e fiscali. Si avvale inoltre, in via privilegiata, della collaborazione di studi professionali di primaria importanza. La società pone la massima attenzione alla formazione e all'aggiornamento delle proprie risorse al fine di garantire, con continuità, soluzioni efficienti e tempestive ad ogni esigenza personale e aziendale.

# Soluzioni innovative

Aletti Fiduciaria ha focalizzato in modo prioritario la propria azione sulla tutela e la trasmissione dei patrimoni personali ed aziendali sviluppando al proprio interno competenze e soluzioni di eccellenza. L'ampia gamma di servizi offerti comprende:

- le intestazioni fiduciarie tradizionali;
- lo svolgimento dell'ufficio di trustee o guardiano di trust interni;
- l'assistenza nel passaggio generazionale con i servizi personalizzati.



# MANDATARIO FIDUCIARIO

Aletti Fiduciaria offre i propri servizi alla clientela che ricerca riservatezza nei confronti di terzi per motivi personali o professionali. L'instestazione fiduciaria non riduce in alcun modo i diritti ed i poteri del cliente fiduciante nei confronti dei beni conferiti alla Fiduciaria, in quanto il titolare dei beni ne conserva l'effettiva proprietà e trasferisce alla Fiduciaria soltanto la legittimazione ad esercitare i diritti inerenti e conseguenti all'instestazione fiduciaria dei beni. L'incarico viene affidato ad Aletti Fiduciaria sulla base di un mandato redatto in relazione alle esigenze del cliente, riconducibile allo schema contrattuale del mandato senza rappresentanza. In ogni momento il cliente fiduciante può impartire le proprie istruzioni alla Fiduciaria, nonché revocare l'incarico

co fiduciario, ridiventando così intestatario diretto dei beni. Possono costituire oggetto di instestazione fiduciaria: liquidità, strumenti finanziari, partecipazioni in società di capitali italiane ed estere, titoli di credito. Il mandato fiduciario può essere conferito sia da persone fisiche che da persone giuridiche. Alla persona giuridica può essere utile un mandato fiduciario al fine di compiere operazioni sul mercato in relazione alle quali risulta opportuno mantenere riservata, nei confronti dei terzi, l'identità dell'effettivo soggetto economico.

Pensiamo ad esempio a casi di:

- acquisizione di pacchetti azionari di imprese concorrenti;
- ampliamento della quota di mercato tramite un diverso marchio da produrre

e/o commercializzare attraverso una nuova società;

- estensione dell'attività d'impresa in altro settore operativo ove vi sia il timore che un insuccesso della nuova iniziativa possa disorientare i terzi (clienti e fornitori).

Relativamente alla interposizione in partecipazioni societarie, si aggiunge altresì l'opportunità di un ricorso alla Fiduciaria nelle seguenti fattispecie:

- assegnazione di stock options a dipendenti e manager;
- gestione di sindacati di voto;
- interposizione a scopo di garanzia nella cessione di pacchetti azionari.

Il **trust** è un negozio giuridico in virtù del quale un soggetto (disponente o settlor) trasferisce la proprietà di determinati beni ad un terzo (trustee) affinché quest'ultimo li amministri e li gestisca nell'interesse di uno o più beneficiari per il raggiungimento di uno scopo, talora sotto la supervisione di un guardiano (protector).

Il **disponente** (settlor) è il soggetto che, per atto tra vivi o mortis causa, trasferisce determinati beni al trustee affinché ne disponga secondo le clausole previste nell'atto istitutivo di trust e nell'interesse dei beneficiari individuati o individuabili nell'atto medesimo o per il perseguimento di uno specifico scopo.

I **beneficiari** sono i soggetti nell'interesse dei

quali il trust viene istituito. Il trustee esercita la propria attività rispondendo ai beneficiari del corretto adempimento degli obblighi contenuti nell'atto di trust.

Il **beneficiario** può essere una persona fisica o giuridica, un insieme di soggetti determinati anche genericamente (come spesso avviene nei trust istituiti a scopo benefico) e/o non ancora esistenti al momento della costituzione (i figli ed i nascituri del disponente nati entro il termine finale del trust).

Il **guardiano** (protector) del trust è una figura eventuale, ma molto importante nella vita del trust. Tale soggetto esercita poteri di controllo sull'operato del trustee.

Il **trustee** è la persona fisica o giuridica che in forza dell'atto istitutivo di trust risulta investito del potere e onerato dell'obbligo di gestire i beni in trust, in conformità all'ordinamento giuridico vigente, alla legge regolatrice e alla volontà del disponente espressa nell'atto di trust.

L'**atto di trust** (trust deed) è il documento contenente la definizione di tutti gli elementi caratteristici del trust tra cui, a titolo meramente esemplificativo, i dati generali di definizione della classe dei beneficiari e delle eventuali relative attribuzioni, la durata del trust, le modalità di nomina e i poteri del guardiano, l'individuazione dei beni costituenti il fondo in trust, i poteri del trustee e le disposizioni generali in merito alla scelta della legge applicabile e la giurisdizione.

# I servizi personalizzati



A completamento dell'offerta Aletti Fiduciaria è in grado di garantire alla clientela una qualificata assistenza in materia di passaggio generazionale e di migliore gestione del patrimonio.

Ciò consente di individuare, proporre e realizzare in sinergia con professionisti di eccellenza e con l'ausilio delle strutture specializzate della Banca, le soluzioni più efficaci e mirate per le diverse esigenze di:

- predisposizione e revisione di statuti

- sociali, formulazione di patti parasociali;
- studio di operazioni sul capitale e di finanza straordinaria, anche con riferimento a holding estere;
- riorganizzazione di gruppi di piccola e media dimensione;
- esecuzioni testamentarie e divisioni ereditarie;
- gestione e amministrazione di grandi patrimoni in Italia e all'estero;
- amministrazione per conto terzi di opere d'arte e preziosi.

Ci prendiam o cura di voi





Milano 02 - 77008810

Brescia 030 - 3366807

[www.alettifiduciaria.it](http://www.alettifiduciaria.it)

**BANCA ALETTI**  
GRUPPO BANCO BPM