

IL TRUST

LA CASSAFORTE GIURIDICA PER L'IMPREDITORE



PROTEZIONE PATRIMONI

**SPECIALIZZATI IN
SUCCESSIONI, TRUST E PATRIMONI ESTERI**

Scheda tecnica



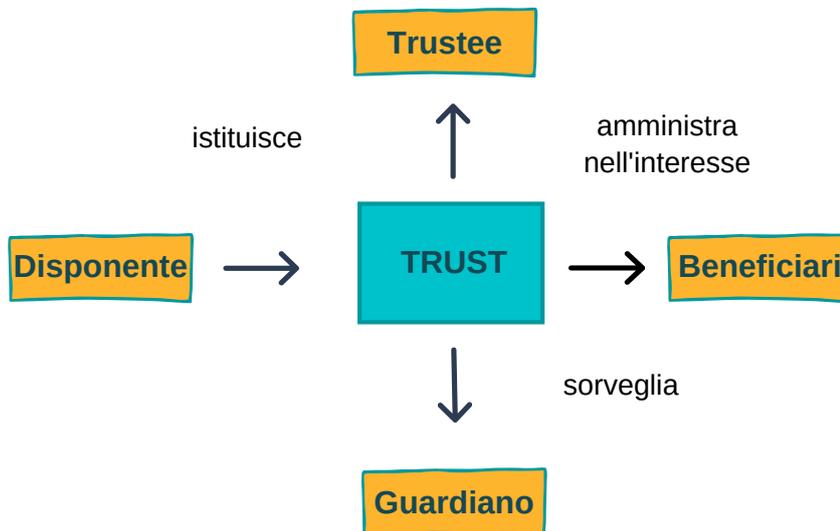
Cos'è il trust?

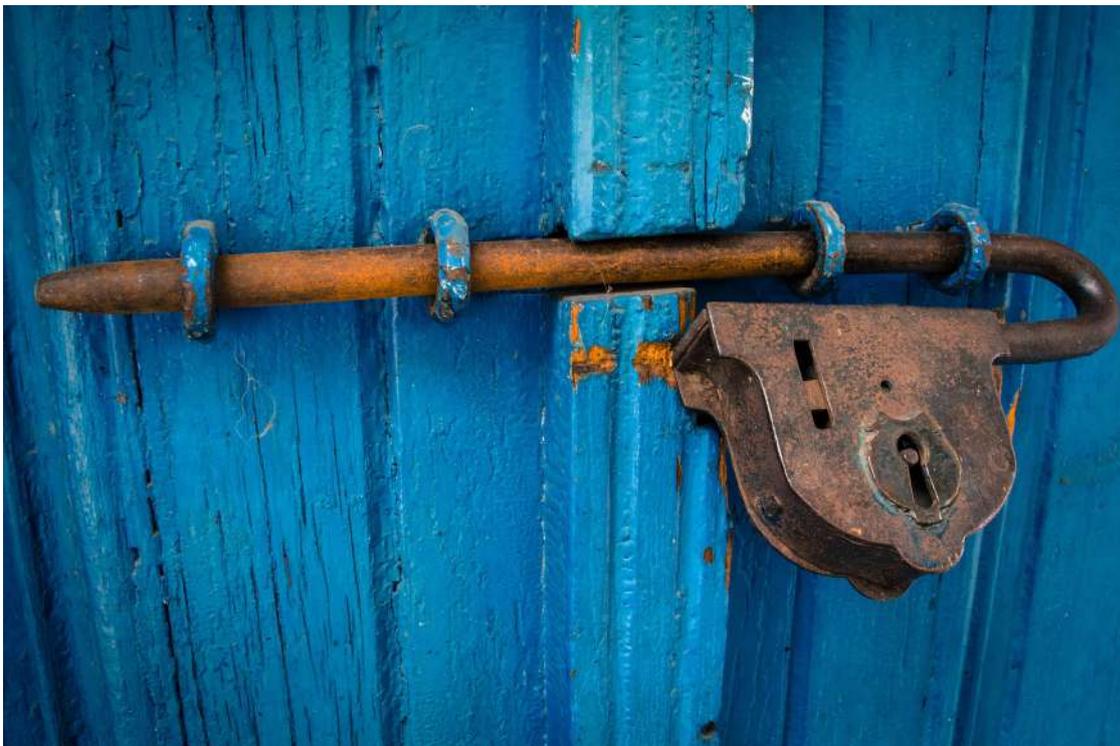
Il Trust è un rapporto giuridico che permette di “segregare” uno o più beni in una cassaforte affidata a un fiduciario, il quale li amministra per il raggiungimento di uno scopo preciso.

I beni conferiti in un Trust vengono affidati dal titolare (Disponente) al fiduciario, detto Trustee, che li amministra per il raggiungimento delle finalità indicate dal Disponente e nell'interesse dei Beneficiari.

Durante la vita del Trust, infatti, i redditi derivanti dai beni spetteranno ai Beneficiari che riceveranno i beni in proprietà al termine del Trust.

Il Disponente può revocare l'incarico al Trustee e/o indicare un Guardiano con il compito di controllare che questi amministri il patrimonio nell'osservanza del fine indicato nell'atto di Trust.





A che cosa serve il trust?

È utile nelle **relazioni familiari, commerciali** e nella **gestione aziendale** quando sia necessario ed opportuno vincolare un patrimonio al raggiungimento di un fine o a tutela di beneficiari, proteggendolo da eventuali dissesti finanziari e crisi debitorie future.

Chi può fare il trust?

È **alla portata di chiunque**, i ruoli possono essere ricoperti da persone fisiche o persone giuridiche, quindi aziende o enti.

I vantaggi



Segregazione

Con l'atto di dotazione del Trust i beni conferiti nel fondo costituiscono un patrimonio a sé stante, separato da quello del Disponente e dal Trustee: nessun creditore dell'uno o dell'altro può avanzare pretese sul patrimonio che è inserito nel fondo in Trust.

Inoltre, **i beni conferiti non sono soggetti a pignoramenti e a sequestri** e sono dunque inaggregabili. Il trust è quindi una vera e propria cassaforte giuridica.

Flessibilità

Nato dal pragmatismo anglosassone, questo strumento si adatta facilmente a scopi e obiettivi molto diversi, in particolare a seconda delle regolamentazioni estere cui si fa riferimento (Jersey, UK, Bahamas, San Marino, USA).

Inoltre il patrimonio del Trust **può essere costituito da qualunque tipo di bene, compresa la liquidità, i titoli, gli immobili (anche in nuda proprietà) e le partecipazioni societarie.**

Tutela soggetti deboli

Il Trust può essere utilizzato anche per destinare parte di un patrimonio a tutela di **figli minori, disabili o anziani**, per garantire loro un futuro sereno, al riparo da erosioni patrimoniali e dissesti finanziari. Nelle successioni trova anche applicazione nei casi di eredi incapaci o inaffidabili, per garantire loro i benefici economici senza doverli gravare della gestione del patrimonio.

Accordi societari

Nella regolamentazione di compagini societarie disomogenee e di accordi tra soci, il Trust può costituire una **valida alternativa ai patti parasociali**, a garanzia degli accordi senza rischio di inosservanza degli stessi.

Passaggio generazionale

Il Trust consente di destinare un bene anticipando gli effetti della successione, nel rispetto delle quote previste per legge, ma risparmiando in relazione alle imposte di successione.

Può, per esempio, essere utile per garantire la **continuità di un'impresa di famiglia**, in alternativa o a sostegno di un Patto di famiglia. Oppure può essere utilizzato per mantenere l'**unitarietà del patrimonio familiare** attraverso le generazioni.

Il trust è utile per gestire i rischi di un'attività commerciale?

Sì, proprio nei momenti sereni è opportuno pensare a come proteggere la propria azienda e il proprio benessere.

Possono manifestarsi molti rischi per la vita di un'azienda, che all'improvviso la conducono in una situazione di difficoltà.

Un'attività commerciale potrebbe improvvisamente entrare in crisi a causa di una **contrazione del mercato** o, come è accaduto, a causa di una pandemia.

Potrebbe sorgere un **contenzioso** con un fornitore o con un cliente con un'inaspettata condanna al **risarcimento dei danni**. Il Fisco potrebbe contestare il mancato o inesatto pagamento di alcune imposte ed emettere un avviso di accertamento.

Da questi e altri eventi, è possibile proteggere il proprio patrimonio con il trust

L'imprenditore:

- **Decide le regole** del Trust
- **Può scegliere un Guardiano** che controlla il rispetto delle regole da parte del Trustee
- **Individua chi dovrà beneficiare** del Trust e può essere anche sé stesso
- **Può inserire le partecipazioni societarie** della propria azienda
- **Può inserire anche la nuda proprietà degli immobili personali**
- **Decide chi, tra i figli, dovrà gestire l'azienda**
- **Si spossa dei beni ma non li perde**
- **Non paga alcuna imposta sul conferimento dei beni**



Il trust è utile per gestire altri rischi?

Sì, quando l'imprenditore dispone di un patrimonio personale che intende tutelare e/o trasmettere ai discendenti con la costituzione di in un fondo separato dai rischi e dagli eventi derivanti dalle proprie vicende personali.

La protezione del proprio patrimonio va programmata per tempo

- In presenza di **attività lavorative particolari**, che comportano rischi patrimoniali rilevanti, quali impresa, libera professione, esercizio della carica di amministratore di società
- Preventivamente alla costituzione di una **startup** o all'acquisto di un bene patrimoniale importante
- Presenza di **soggetti da tutelare**, come soggetti deboli, minori, parenti anziani
- Situazioni di particolare **rischio di contenzioso** ad esempio immobili in comunione o partecipazioni societarie
- Necessità di **direzione unitaria di impresa** o per suddividere il patrimonio in modo mirato tra eredi
- Superamento di **conflittualità** su operazioni successorie, anticipando la divisione del patrimonio





CON IL TRUST SI CREA UN PATRIMONIO SEPARATO CHE SFUGGE A
TUTTE LE VICENDE DELLA VITA DELL'IMPRENDITORE:
NON ENTRA IN SUCCESSIONE, NON È AGGREDIBILE DAI CREDITORI, NON
PUÒ ESSERE ESPROPRIATO PER DEBITI FUTURI.

**CHIUNQUE SVOLGE UN'ATTIVITÀ A RISCHIO IMPRENDITORIALE O
PROFESSIONALE DEVE DOTARSI DI UNO STRUMENTO PER LA
PROTEZIONE DEL PATRIMONIO PERSONALE COME IL TRUST.**



PROTEZIONE PATRIMONI

**Wealth Planning. Ovvero Pianificazione Patrimoniale.
É la nostra mission.
Per difendere, proteggere, trasmettere il
patrimonio attraverso le generazioni.**

**Torino
Corso Fiume 2
Tel. 011 6605068**

PROTEZIONE PATRIMONI è un brand di



WEALTH TRUST

<https://www.wealthtrust.it/>
info@wealthtrust.it