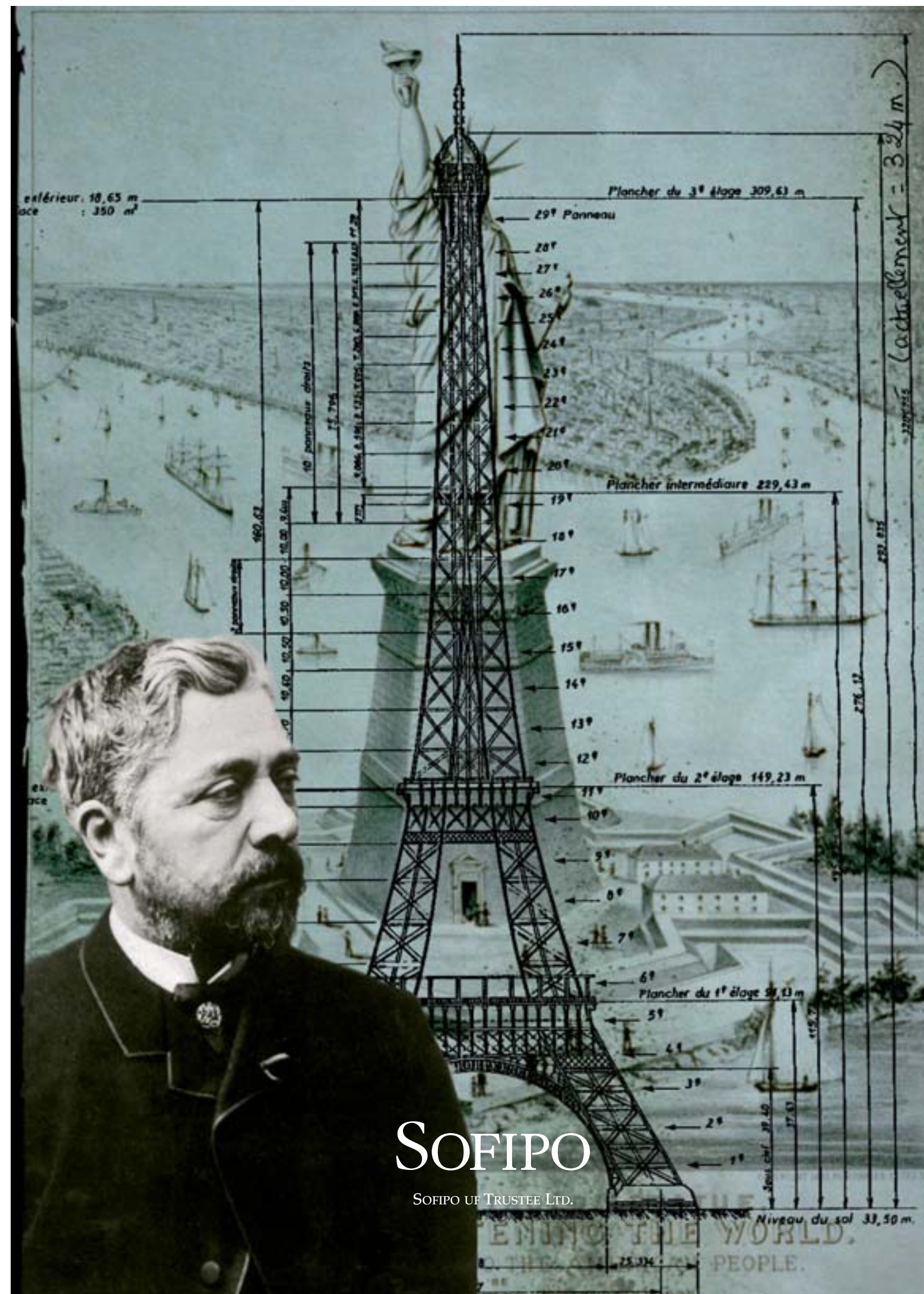


SOFIPO UF TRUSTEE LTD.

SOFIPO FIDUCIAIRE SA
Via Balestra 22B, CP 6382, CH-6901 LUGANO
TEL. +41 (0)91 923 29 44
FAX +41 (0)91 923 29 21
WWW.SOFIPO.CH
INFO@SOFIPO.CH

UNIONE FIDUCIARIA SPA
Via AMEDEI 4, I-20123 MILANO
TEL. +39 02 724 221
FAX +39 02 724 222 40
WWW.UNIONEFIDUCIARIA.IT
UFID@UNIONEFIDUCIARIA.IT



SOFIPO

SOFIPO UF TRUSTEE LTD.

WINNING THE WORLD.
FOR THE PEOPLE.

GUSTAVE EIFFEL IL GIOCO DELLA TORRE

A lui si deve la concezione di una delle meraviglie assolute del mondo e l'appoggio determinante per la costruzione di uno dei simboli imperituri della democrazia e della libertà. Stiamo parlando rispettivamente della torre Eiffel e della Statua della Libertà. Nato a Digione il 15 dicembre 1832 inizia la sua attività lavorando dapprima con diverse imprese di costruzione e in un secondo tempo in proprio, come ingegnere consulente. L'idea per una statua celebrativa prende piede nel 1865, come monumento simbolo dell'amicizia Franco-Americana. Il 4 luglio 1884 l'Unione Franco-Americana tiene una cerimonia per la presentazione del monumento. La statua viene in seguito smontata e inviata via mare agli Stati Uniti. All'Esposizione del 1889, Eiffel dà fondo alla sua visionarietà e costruisce la famosa torre parigina che ancora oggi porta il suo nome. Gustave Eiffel muore a Parigi il 28 dicembre 1923..



Gustave Eiffel
Per un uomo d'ingegno tecnico, fiducia significa visione dinamica, capacità di guardare oltre ciò che è dato dall'osservazione scientifica per spostare avanti la linea del progresso.

LA NOSTRA VISIONE

Senza dubbio anche Lei desidera garantire nel tempo l'unità del Suo patrimonio, ed essere certo che sarà impiegato esclusivamente secondo le Sue volontà, protetto da divisioni e da eventi imprevedibili. Ha mai pensato, ad esempio, di poter decidere liberamente come trasmettere i Suoi beni ai Suoi cari, determinando in anticipo con sicurezza il modo in cui saranno impiegati?

Le offriamo un'idea ricca di tradizione in Europa, insieme nuova ed antica. Il *Trust*.

Il *Trust* Le offre molte opportunità per pianificare efficacemente la successione nella Sua azienda e dei suoi beni, per garantire il futuro a minorenni o a persone meno fortunate, per proteggere una parte del Suo patrimonio da inattese richieste di risarcimento.

Bastano alcuni esempi per convincersi che il *Trust* è la formula migliore per amministrare il patrimonio di una vita: per un imprenditore che voglia cedere la propria azienda al figlio più interessato all'attività e, allo stesso tempo, tutelare i diritti di sua moglie e degli altri figli; per i genitori di figli diversamente abili, preoccupati di assicurare loro un futuro sereno, quando non potranno più occuparsene in prima persona; di fronte alle molte incognite di un'attività professionale di alto profilo, che espone anche i migliori professionisti a potenziali richieste di risarcimento.

Per raggiungere pienamente questi scopi è indispensabile che il *Trust* sia amministrato da una Società che assicuri serietà e competenza. Sofipo Fiduciaire SA di Lugano e Unione Fiduciaria SpA di Milano uniscono alla tradizione anglosassone del *Trust* la proverbiale correttezza, discrezione e affidabilità della piazza finanziaria svizzera e della secolare tradizione finanziaria lombarda. La partecipazione nella compagine societaria di noti Istituti bancari italiani, presenti anche in Svizzera e Lussemburgo, garantisce un servizio a misura della clientela italiana, dall'analisi iniziale delle esigenze personali sino alla istituzione del *Trust* vero e proprio.

Ci auguriamo che dopo aver letto le informazioni contenute in queste pagine Lei sceglierà di amministrare con sicurezza il Suo patrimonio a favore delle persone a Lei care con Sofipo Fiduciaire SA e Unione Fiduciaria SpA. I nostri uffici e i nostri consulenti sono a Sua disposizione per ogni ulteriore informazione.



ALCUNI ESEMPI DI UTILIZZO DEL TRUST

Desidero cedere la mia azienda a uno solo dei miei figli, quello che a mio parere ha la possibilità concreta di proseguire l'attività con successo. Vorrei però che mia moglie e gli altri miei figli potessero godere di tutti gli altri beni, secondo le mie disposizioni.

Il *Trust* rappresenta la soluzione ideale per i molti imprenditori che si trovano in questa situazione. Dapprima si costituirà una Società (Holding) alla quale saranno trasferite le quote dell'azienda. Le azioni della Holding saranno poi a loro volta conferite, insieme a tutte le altre proprietà dell'imprenditore, a un *Trust* istituito appositamente. L'amministratore del *Trust*, il *Trustee*, nominerà ad Amministratore Unico dell'azienda di famiglia il figlio indicato dall'imprenditore. Gli altri eredi non potranno contestare questa nomina, pur beneficiando degli utili prodotti dall'azienda. Il *Trust* potrà concedere a tutti gli eredi le altre proprietà (ad esempio le ville al mare o in montagna) in comodato d'uso.

Mio figlio è portatore di handicap. Voglio essere certo che, quando non ci sarò più, possa continuare a condurre un'esistenza dignitosa e ricevere cure adeguate. I genitori possono garantire la serenità futura di un figlio diversamente abile istituendo un *Trust*, cui conferiscono un patrimonio che sarà poi amministrato da una persona di fiducia (il *Trustee*). I genitori possono attribuire al *Trustee* l'obbligo di garantire al figlio, in caso di loro morte, cure e aiuti, ma anche di vigilare sull'istituto di cura, cambiandolo in caso di necessità.

La mia azienda ha sede in edifici di proprietà familiare. Desidero evitare che, al momento della successione, il patrimonio degli immobili dove si trovano gli uffici e i laboratori sia diviso dal patrimonio costituito dalle attrezzature e dall'avviamento, poiché questo causerebbe seri problemi.

Anche in questo caso il *Trust* garantisce che il patrimonio si trasmetta conservando la sua unità, permettendo così di proseguire l'attività dell'impresa, poiché il *Trustee* vigilerà sul mantenimento delle condizioni volute dal disponente.

Come libero professionista sono esposto al rischio di richieste di risarcimento danni da parte dei miei clienti. Vorrei che almeno una parte dei miei beni fosse protetta rispetto a questa eventualità.

Grazie al *Trust*, che prevede non la semplice intestazione fiduciaria ma il vero e proprio trasferimento della proprietà dei beni, è possibile raggiungere una concreta separazione di una parte del patrimonio del professionista. E' importante, in questi casi, formulare l'atto di *Trust* in modo da regolare le modalità con le quali il disponente può continuare a utilizzare i beni conferiti al *Trust* stesso. Naturalmente, il *Trust* deve essere istituito preventivamente, ossia deve esistere da prima che possano essere elevate eventuali richieste di risarcimento.

Coinvolto in una spiacevole situazione fallimentare, vorrei separare una parte del mio patrimonio per venderla e destinare il ricavato a soddisfare i creditori. Anche in questo caso si può ipotizzare la costituzione di un *Trust* per gestire una parte del patrimonio con maggiore libertà, e quindi venderla, per soddisfare i propri creditori.

Albert Schweitzer

La fiducia, nella vita di un uomo di fede, assume valore trascendente, ricordando che fede e fiducia sono due parole non casualmente affini.

ALBERT SCHWEITZER L'ENERGIA LUMINOSA DI UN UOMO RIGOROSO

Nato il 14 gennaio 1875 a Kaysersberg, nell'Alta Alsazia, Albert Schweitzer frequenta l'università di Strasburgo, per laurearsi in filosofia nel 1899 e assumere, nel 1902, la libera docenza in teologia. Nel 1911 si laurea anche in medicina e, a Parigi, si specializza in malattie tropicali. Ordinato curato della chiesa di San Nicola a Strasburgo nel 1900, l'anno seguente diviene direttore dell'Istituto teologico. Famoso nel mondo musicale come organista di talento, il suo lavoro musicologico più noto è rappresentato da "J.S.Bach, il musicista poeta". Dopo la laurea in medicina e chirurgia si trasferisce nell'Africa equatoriale francese in veste di medico missionario, costruendovi un ospedale con le sue forze. Nel 1952 gli viene assegnato il premio Nobel per la pace. Si spegne il 4 settembre 1965 nel "suo villaggio" africano e viene sepolto accanto alla moglie (morta nel 1957 a Zurigo).



COS'È IL TRUST

In inglese *Trust* significa *fiducia*. Nel mondo della finanza il *Trust* è uno strumento giuridico efficacissimo per amministrare in modo autonomo un patrimonio privato. Grazie al *Trust*, una persona definita *disponente (settlor)* trasferisce la proprietà di alcuni suoi beni a un'altra, chiamata *amministratore (trustee)*. Quest'ultima dovrà poi a sua volta trasferire la proprietà di tali beni a uno o più terzi, denominati *beneficiari (beneficiaries)*. L'amministratore, nell'esercitare le sue funzioni, agisce esclusivamente nell'interesse di questi ultimi.

CARATTERISTICHE E SCOPI DEL TRUST

Il disponente, apportando determinati suoi beni in un *Trust*, ottiene la loro reale separazione dalla parte di patrimonio che resta nella sua sfera giuridica. Effettivo proprietario dei beni stessi diventa il *Trustee*, che li amministra per tutto il tempo stabilito nell'atto istitutivo e secondo le deleghe ricevute. Il *Trust* è un istituto diverso dal rapporto fiduciario, dove la Società fiduciaria è semplice intestataria, in forma anonima, dei beni interessati, che restano però di proprietà del cliente. A riprova di ciò, istituendo un *Trust* si debbono assolvere tutti gli obblighi fiscali di un trasferimento di proprietà, cosa che non accade in un rapporto fiduciario. Per questa fondamentale differenza, **il *Trust* è più idoneo a proteggere un patrimonio e a determinarne la destinazione secondo gli obiettivi fissati dal disponente.**

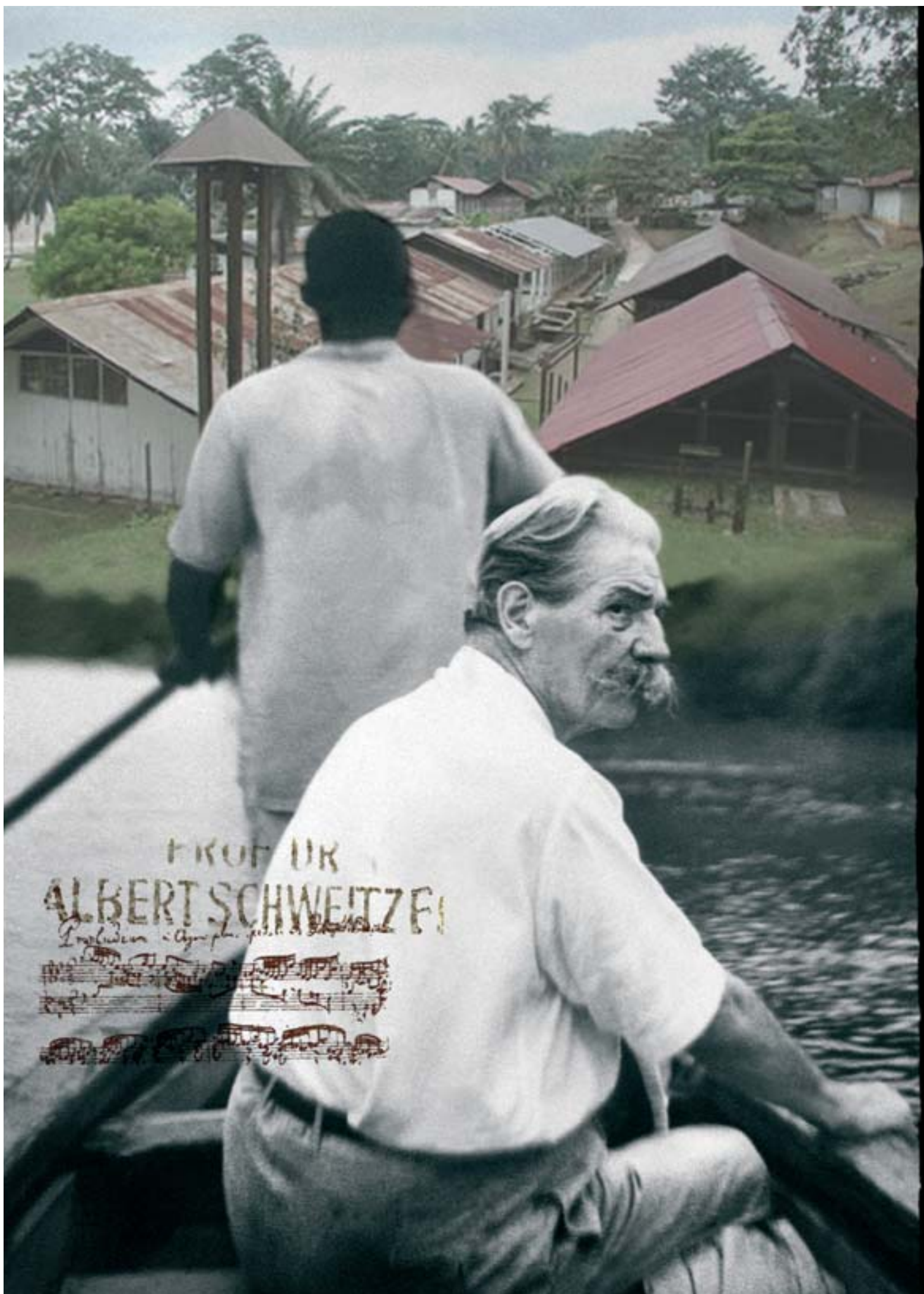
ANTONIO MEUCCI IL MERITO E IL SUO RICONOSCIMENTO

Il grande scienziato italiano Antonio Meucci nasce a San Frediano, il quartiere popolare della città di Firenze, il 13 aprile 1808. Antonio Meucci si appassiona fin da giovane all'elettricità fisiologica e animale. Nel 1850 si trasferisce negli Stati Uniti, stabilendosi nella città di New York. Meucci porta avanti i suoi studi sull'apparecchio telefonico già da tempo, ma è nel 1856 che l'invenzione viene completata con la realizzazione di un primo modello, brevettato nel 1871 come "teletrofono". Nel 1876 Alexander Graham Bell presenta domanda di brevetto per il suo apparecchio telefonico. Gli anni successivi della vita di Meucci saranno spesi in una lunga vertenza per rivendicare la paternità dell'invenzione. La causa termina il 19 luglio 1887 con una sentenza che, pur riconoscendo alcuni meriti ad Antonio Meucci, dà ragione a Bell. In sintesi la sentenza afferma che Meucci avrebbe inventato il telefono, ma non quello elettrico. Antonio Meucci muore all'età di 81 anni, il 18 ottobre 1889.

Il giorno 11 giugno 2002 il congresso degli Stati Uniti riconosce ufficialmente Antonio Meucci come primo inventore del telefono.



Antonio Meucci
Nulla ferma il genio dell'inventore, animato dalla fiducia nella propria intuizione, neppure la più umiliante delle ingiustizie.



PERCHÉ SCEGLIERE UNA SOCIETÀ TRUSTEE CHE OPERA ALL'ESTERO

Pur avendo riconosciuto il *Trust*, l'Italia non si è ancora dotata di una propria normativa in materia: di conseguenza, in Italia il *Trust* è espressamente regolamentato da leggi estere, generalmente nate in Paesi di lingua inglese, il cui diritto si ispira alla *Common law*. All'interno dell'Unione Europea è particolarmente vantaggioso (anche per motivi fiscali) servirsi di una Società con sede a Cipro, dove la legislazione consente di depositare atti in italiano.

COSA OFFRE IL NOSTRO GRUPPO

L'intesa tra Sofipo Fiduciaire SA, Unione Fiduciaria SpA, Banca Popolare di Sondrio, Banca Popolare dell'Emilia Romagna e le Banche Popolari Unite, ha dato vita a Sofipo Uf Trustee Ltd., società di diritto cipriota. Si unisce l'esperienza di professionisti esperti di diritto nazionale e internazionale alla tradizionale affidabilità di gruppi bancari quali quelli sopra indicati. Ogni Società coinvolta nel gruppo offre la propria esperienza nel ramo di sua specifica competenza, per individuare le soluzioni di maggior successo per ciascun cliente. In particolare, per istituire un *Trust* offriamo i servizi seguenti:

- Studio ed analisi preliminare del profilo del cliente
- Consulenza iniziale per la corretta concezione del *Trust*
- Istituzione del *Trust* tramite la Sofipo Uf Trustee Ltd.
- Assistenza e consulenza al *Trustee* nella gestione dei beni in *Trust*.

Siamo a Sua disposizione per illustrarLe come il *Trust* può soddisfare i Suoi desideri nell'amministrare il Suo patrimonio e per fornirLe ogni dettaglio sulle forme di garanzia e protezione che lo contraddistinguono.

Christian Dior
La fiducia in una creazione può fermare in un'icona moderna ciò che c'è di più mobile e cangiante: il gusto, l'estetica, l'apparire.

CHRISTIAN DIOR CALMA, LUSSO E VOLUTTÀ

Christian Dior è sicuramente fra gli stilisti più famosi del secolo scorso. Nasce a Granville, Francia, il 21 gennaio 1905, lavora dapprima come illustratore di moda, poi come assistente di moda a Parigi sia per Lucien Lelong che per Robert Piguet. La "Ligne Corolle" è la sua prima e più rivoluzionaria collezione. Con la sua nuova silhouette, è il responsabile principale del ritorno di Parigi come "capitale" del mondo per la moda, dopo che ha perso la sua importanza durante la seconda guerra mondiale. Completata questa collezione, Dior ne crea ancora di numerose, perseverando attraverso di esse nel discorso intrapreso con quelle precedenti, e soprattutto orientandosi sempre verso le tematiche iniziali, caratterizzate da tessuti altamente modellati. La sua collezione meno strutturata, chiamata il "Mughetto", è giovanile, fresca e semplice, creata come reazione al comeback di Chanel nel 1954. In contrasto proprio con Chanel, Dior stabilisce un modello di donna improntato al romanticismo e ad un look estremamente femminile. Christian Dior muore nel 1957, a soli 52 anni.





COME FUNZIONA

Al *Trust* si può ricorrere per amministrare ogni tipo di beni, mobili o immobili, o qualsiasi diritto su di essi. Per istituire un *Trust*, il proprietario dei beni, ossia il *disponente*, sottoscrive eventualmente di fronte a un notaio, un atto con il quale nomina un amministratore, il *Trustee*. L'atto è accompagnato dal trasferimento all'amministratore stesso dei beni o dei diritti interessati dal *Trust*, che può avvenire in una o più tranches, da parte del disponente in prima persona o da parte di altri soggetti da lui indicati. E' anche possibile disporre un *Trust* nel proprio testamento.

AMELIA EARHART
ALI NEL CUORE E NELLA
MENTE

I VANTAGGI DEL TRUST

Perché servirsi del *Trust*?

- Per decidere con grande flessibilità come tramandare i propri beni ad eredi o ad altri beneficiari, determinando in anticipo chi, come e quando ne godrà.
- Per evitare che un patrimonio unitario, passando di proprietà, sia frazionato in quote, oppure che sia destinato a scopi diversi dalla volontà del disponente.
- Per preservare l'unità di un patrimonio composto.
- Per garantire con i propri beni il futuro di una persona meno fortunata o meno capace.

Nelle pagine seguenti si trovano alcuni esempi concreti di utilizzo del *Trust*, anche nell'ambito delle attività professionali, nell'amministrazione di Società di capitali e nelle procedure fallimentari.

Amelia Earhart nasce il 24 luglio 1897 ad Atchinson (Kansas) e passa alla storia per essere stata la prima donna ad attraversare in solitaria l'Oceano Atlantico nel 1932 (Lindbergh fece lo stesso nel 1927). Ricordata tutt'oggi come eroina americana nonché come uno dei più capaci e celebrati aviatori del mondo, è un esempio di coraggio e spirito d'avventura tutto al femminile. Il coraggio e l'audacia di Amelia Earhart, che si applicano ad attività che allora erano aperte principalmente agli uomini, si coniugano mirabilmente con la grazia e il gusto tipicamente femminili. La donna diviene infatti disegnatrice di moda studiando un capo particolare d'abbigliamento, la mise di volo per le donne aviatrici. Il suo impegno "per la donna che svolge una vita attiva" non si esaurisce al vestiario ma si rivolge a uno sforzo per aprire la strada dell'aviazione anche alle donne.

Il suo sogno più grande rimane però il giro del mondo in aeroplano. Inizia l'impresa, ma raggiunti circa i due terzi del viaggio, oltre 22'000 miglia, Amelia scompare, perdendosi misteriosamente insieme al copilota Frederick Noonan per mai più tornare. È il 2 luglio del 1937.



Amelia Earhart
Fiducia in se stessi e nei propri mezzi sino al sacrificio più alto, quando alla riuscita di un'impresa è aggrappata la propria vita.



Comité international de la Croix-Rouge, Genève

AGENCE DES PRISONNIERS DE GUERRE



Observations :

*M. de la Roche
Henri Bertrando
Zucco Belle Piana
S. Vis
Quercia
L. ...
F. ...*

POSTES
15^F+5^F



COSA DICE LA LEGGE ITALIANA

Ratificando con la legge 364/89 la Convenzione dell'Aja del 1. luglio 1985, l'Italia ha recepito il *Trust*, che distingue fra *Trust* interno (istituito in Italia su beni e fra soggetti italiani) e *Trust* estero (istituito all'estero su beni situati in Italia). A testimonianza della sua crescente diffusione, va osservato che la giurisprudenza italiana ha riconosciuto il *Trust* in molte occasioni, anche nell'ambito di procedure fallimentari. Pure le Conservatorie dei registri immobiliari, del Registro delle Imprese e del Pubblico Registro automobilistico accettano senza difficoltà gli atti di *Trust*. Sotto il profilo fiscale, in Italia il *Trust* è pienamente riconosciuto dalla giurisprudenza, che, secondo l'orientamento prevalente, non lo considera come una donazione, ma lo sottopone unicamente all'imposta fissa di registro.

LA FIGURA DELL'AMMINISTRATORE (TRUSTEE)

A differenza di un fiduciario, un *Trustee* diventa effettivo proprietario dei beni a lui affidati, che amministra secondo le norme della legge regolatrice e nell'ambito dei poteri attribuitigli dal disponente. Tuttavia, i beni concessi in amministrazione al *Trustee* non entrano a far parte del suo patrimonio: restano così esclusi da pignoramenti o altre rivendicazioni da parte di terzi. Il *Trustee*, Sofipo Uf Trustee Ltd., è una Società interamente controllata da istituti bancari e fiduciari internazionali di primo piano, facenti capo ad alcune primarie Banche Popolari Italiane.

HENRY DUNANT LE ORIGINI DELLA CROCE ROSSA

Henry Dunant nasce a Ginevra l'8 maggio 1828. Nel 1843 entra a far parte di un gruppo di giovani della Chiesa libera e nel 1855 fonda a Parigi l'Alleanza delle Unioni Cristiane dei Giovani. Nel 1858 fonda in Algeria una società cereagricola, la "Società Anonima dei Mulini di Mons-Djemila", ma nonostante i presupposti favorevoli non riesce ad ottenere il terreno scelto. Dopo vari tentativi decide allora di parlare personalmente con Napoleone III, essendo quel territorio colonia francese. Ma l'imperatore si trova in Lombardia, alla testa dell'esercito francese in favore dell'indipendenza italiana contro gli Austriaci. Quando Dunant arriva in Lombardia, nel pieno della seconda guerra d'indipendenza italiana, scoppia a Solferino, il 24 giugno 1859, una delle battaglie più sanguinose che l'Europa abbia mai vissute. Dunant rimane sconvolto dal numero impressionante dei feriti e dei morti, ma soprattutto dal fatto che essi vengano abbandonati a loro stessi. In seguito cercherà di sensibilizzare l'opinione pubblica per la realizzazione del suo progetto: creare una Società di soccorso volontario in ogni Stato, con il compito di organizzare e addestrare squadre per l'assistenza dei feriti in guerra. Nel 1862 Dunant aderisce alla "Società ginevrina di Utilità Pubblica" e insieme ad altri cinque cittadini svizzeri fonda una commissione di lavoro, il "Comitato ginevrino di soccorso dei militari feriti", prima cellula di quello che diventerà il Comitato Internazionale della Croce Rossa. Henry Dunant muore ad Heiden (Svizzera) il 30 ottobre 1910.



Henry Dunant
Una Società di soccorso manifesta la più alta forma di fiducia terrena: la fiducia dell'Uomo nell'Uomo, consegnato a nient'altro che a se stesso, nell'immagine del suo prossimo.