



www.switzerland-family-office.com/it/servizi-di-family-office/pianificazione-patrimoniale.html

Significato di Pianificazione patrimoniale

Un buon family office in Svizzera vi sosterrà fornendo solidi servizi di pianificazione patrimoniale. La pianificazione patrimoniale è l'arte di pianificare e organizzare il vostro patrimonio costruendolo e conservandolo allo stesso tempo con lo scopo di trasmetterlo alla generazione futura con una tassa ottimizzata. La pianificazione patrimoniale è un misto di pianificazione fiscale, della tutela del patrimonio, della pianificazione immobiliare e della pianificazione della successione aziendale, e pertanto si riferisce al vostro intero patrimonio in tutto il mondo.

Un patrimonio notevole è sempre a rischio

I sofisticati servizi di pianificazione patrimoniale acquisiscono importanza di giorno in giorno in questo mondo in rapida evoluzione. Le famiglie si sono internazionalizzate negli ultimi decenni. Spesso i figli o altri membri della famiglia vivono, studiano o si sposano in diverse giurisdizioni. Vi è un numero crescente di divorzi e di secondi o addirittura terzi matrimoni, e le generazioni successive hanno spesso una visione completamente diversa del patrimonio creato dalla generazione precedente. Nella maggior parte dei paesi la privacy si rispetta sempre più di rado, e un numero crescente di governi attua misure di austerità, monitorando così le persone benestanti.

In breve, esistono numerose situazioni in cui il vostro patrimonio, o parte di esso, viene messo a repentaglio e, nel caso di famiglie più numerose, le minacce possono sorgere anche contemporaneamente da diverse giurisdizioni straniere. Senza la pianificazione corretta riguardante i vostri beni familiari, il vostro patrimonio s'incrementerà minormente, e nel tempo potrebbe scomparire o essere messo a rischio per una vasta gamma di ragioni.

Tuttavia, l'attuazione di corrette e conformi misure di pianificazione patrimoniale, può neutralizzare la maggior parte delle minacce. Quindi, l'organizzazione del patrimonio è una delle attività principali di un multi-family office e una delle ragioni più importanti per le quali una famiglia benestante dovrebbe usufruire dei servizi di un family office.

Tre generazioni e il vostro patrimonio sparisce

Il patrimonio è spesso costruito da una sola generazione. La ricerca mostra che in mancanza di una pianificazione corretta del patrimonio, lo stesso in media scompare completamente nel corso delle prossime tre generazioni. Per esempio, le imposte, come l'imposta sul patrimonio, sui fabbricati o sulla successione oppure l'imposta sui redditi, possono prendersi una grande fetta del vostro patrimonio familiare. Tuttavia, devono essere prese in considerazione anche le sfide normative e legali e in alcuni paesi i maggiori rischi e i dissesti

politici, religiosi ed economici. Un buon family office in Svizzera potrebbe assistervi nella riduzione di tali rischi e aiutarvi a salvaguardare i vostri beni per la generazione futura.

Potenziali minacce per il vostro patrimonio

Altre potenziali minacce per il vostro patrimonio familiare sono, ad esempio, il congelamento dei beni in caso di morte, le controversie matrimoniali o il passaggio di proprietà sui vostri beni immobili. I motivi non finanziari per l'attuazione di misure di pianificazione del patrimonio sono, ad esempio, le dispute sul controllo dell'azienda familiare (vedi anche Governance familiare), la protezione della vostra privacy, l'impatto reputazionale negativo o la paura per la sicurezza della vostra famiglia.

Misure di pianificazione patrimoniale

Tutte queste potenziali minacce accentuano la necessità di organizzazione dei vostri beni (incrementandoli il più possibile) se siete una famiglia benestante (internazionale). Le misure medie di pianificazione del patrimonio possono consistere in:

- Una **società internazionale** che agisca da holding (internazionale) per le attività familiari
- Un **Trust** per salvaguardare e trasmettere i beni alle prossime generazioni
- Una **Fondazione** per portare avanti le attività filantropiche
- Soluzioni con **assicurazione sulla vita** per mettere da parte beni per specifici membri della famiglia
- **Ultime volontà e accordi prematrimoniali** per salvaguardare i beni di famiglia in caso di matrimonio

Pianificazione su misura

Il family office non implementerà necessariamente queste misure separatamente, ma spesso in una combinazione complessa. Alcune delle misure potrebbero essere più adatte per l'incremento del vostro patrimonio mentre altre potrebbero agevolare il trasferimento intergenerazionale del patrimonio. L'organizzazione tramite una giurisdizione che ha negoziato un accordo di protezione degli investimenti con il paese in cui i beni vengono investiti potrebbe portare ulteriori benefici alla famiglia.

Per esperienza sappiamo che molte soluzioni di pianificazione patrimoniale sono state consigliate e implementate da gestori patrimoniali o trustee senza una precedente consultazione con esperti, come per esempio avvocati (fiscali). In passato questo potrebbe non aver causato molte difficoltà, ma nel contesto attuale sarà sempre di più causa di problemi. A causa di un progressivo aumento della pressione normativa e di una crescente attenzione dei governi rivolta alle attività non dichiarate e ai (U) HNWI, è estremamente importante che le vostre risorse siano strutturate in conformità con le norme legali e fiscali. Se questo dovesse essere trascurato, una considerevole parte del vostro patrimonio familiare potrebbe essere compromessa e la vostra struttura di pianificazione patrimoniale (non conforme) potrebbe diventare una minaccia per sé stessa e per il vostro patrimonio.

Ogni family office fornisce servizi di pianificazione patrimoniale?

A nostro avviso, è importante che il family office in Svizzera che vi fornisce i suoi servizi abbia esperti interni con le conoscenze relative alla pianificazione patrimoniale necessarie, o

che collabori con esperti esterni altamente qualificati. Un family office spesso dichiarerà di avere esperienza in questo campo, tuttavia, questo non implica necessariamente che il family office possieda effettivamente le competenze e le qualifiche giuste, visto che l'attuazione di misure di pianificazione patrimoniale di alta qualità diventa sempre più impegnativo.

Se non siete interessati ai servizi di pianificazione patrimoniale, potrebbe essere meglio usufruire dei servizi di un multi-family office in Svizzera senza esperti di pianificazione patrimoniale interni, visto che i servizi di pianificazione patrimoniale di solito sono piuttosto costosi.

Possiamo fornirvi supporto nella ricerca del family office che fornisce esattamente i servizi che state cercando.