



[www.switzerland-family-office.com/it/servizi-di-family-office/trust.html](http://www.switzerland-family-office.com/it/servizi-di-family-office/trust.html)

## Trust

**Un family office in Svizzera può agire da trustee o può assumere un altro ruolo nel vostro trust familiare. In un trust possono essere trasferiti tutti i tipi di beni e i trust sono un ottimo strumento per la protezione del patrimonio, la tutela della privacy e la pianificazione fiscale. Per generazioni, i trust sono stati utilizzati per proteggere i beni di famiglie benestanti da condizioni economiche e politiche difficili. I family office in Svizzera molto spesso consigliano ai propri clienti l'istituzione di trust.**

### Che cos'è un Trust?

Per la maggior parte di noi un trust è una struttura molto complessa da comprendere, ma può essere uno strumento di pianificazione eccellente, soprattutto per famiglie benestanti internazionali. I trust sono utilizzati da numerose famiglie benestanti e conosciute in tutto il mondo, e spesso i loro family office gli consigliano l'istituzione di queste strutture con lo scopo di segregare/separare (una parte) dei loro beni.

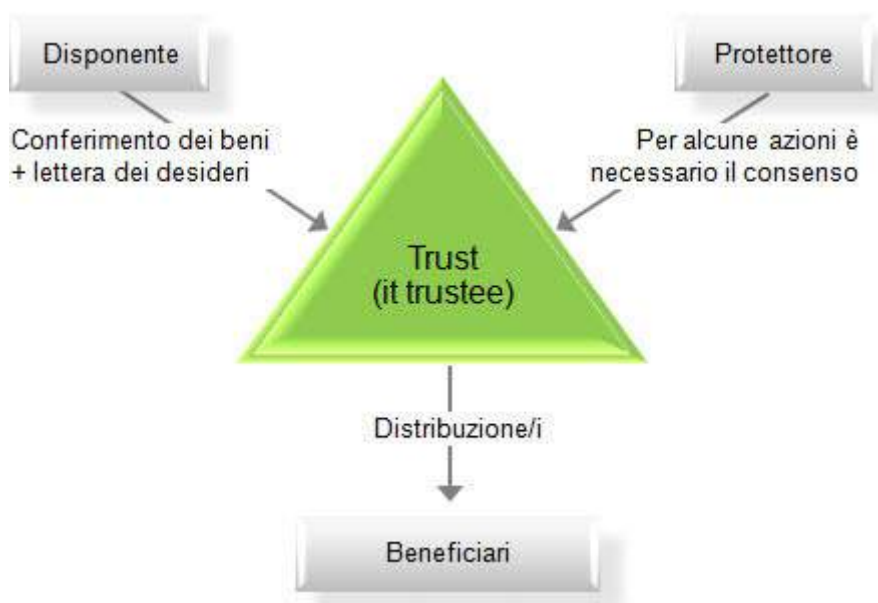
Un trust può essere descritto meglio come un accordo (formale) con cui il titolo di proprietà formale sui beni è trasferito al trustee allo scopo di assumerne il controllo e gestire i beni a beneficio di altri, in altre parole dei beneficiari. La proprietà sostanziale dei beni viene così considerata essere dei beneficiari. I trust si istituiscono in base alla legge sui trust dei paesi di common law, e risalgono al tempo delle crociate. Anche se il trust è una struttura di origine anglosassone, il trust e il trustee possono essere istituiti in Svizzera.

Un principio fondamentale del trust - Separazione del titolo di proprietà	
Prima dell'istituzione del trust	Dopo l'istituzione del trust
<b>Disponente:</b> proprietario formale e sostanziale	<b>Trustee:</b> proprietario formale  <b>Beneficiari:</b> proprietari sostanziali

### Chi ricopre i singoli ruoli nel trust

La persona che istituisce il trust è chiamata disponente. La persona o la società che gestisce il trust e che è la proprietaria formale dei beni è chiamata Trustee. Molto spesso è proprio il

multi-family office che agisce da Trustee. Il trustee controlla e gestisce i beni, ma i beneficiari hanno diritto a tutti i beni (alle utilità dei beni) e ai profitti dei beni detenuti dal trust. Il disponente informa il trustee sui suoi desideri per quanto riguarda la gestione del Trust nella cosiddetta Lettera dei desideri. Quest'ultima è, nella maggior parte dei casi, un'istruzione non vincolante per il trustee in merito alla gestione dei beni in trust e alle eventuali distribuzioni ai beneficiari. Il disponente spesso nomina anche un protettore, che, in breve, è la persona che controlla il trustee (il suo operato) per conto del disponente e che potrebbe fungere da consulente al trustee quando è necessario prendere determinate decisioni. Generalmente il protettore è una persona che dispone della completa fiducia del disponente. Un multi-family office potrebbe agire da trustee del trust di famiglia o potrebbe ricoprire il ruolo di protettore.



### **L'utilizzo del trust per la protezione del patrimonio e per ragioni di privacy**

Molte famiglie benestanti costituiscono un trust per la detenzione, ad esempio, di azioni della società holding di famiglia o di grandi progetti immobiliari, in quanto sono estremamente utili per la protezione del patrimonio. Nel caso in cui il trust è strutturato correttamente e nella giusta giurisdizione, è un ottimo strumento per proteggere i beni famigliari da ogni possibile minaccia nel paese d'origine (o all'esterno), in quanto il possesso dei beni si trasferisce al trustee. I trust sono anche un ottimo strumento di pianificazione fiscale e di tutela della vostra privacy. Una struttura trust offre un ottimo livello di privacy perché non è iscritta in nessun registro pubblico, come la maggior parte delle strutture aziendali. Quindi, è molto difficile scoprire l'esistenza di un trust. In diversi paesi questa caratteristica è fondamentale, poiché ne potrebbe dipendere la sicurezza della famiglia. È principalmente per questo che un multi-family office normalmente consiglia la costituzione di un trust.

### **Tassazione di trust**

I trust non sono riconosciuti in ogni giurisdizione civile. Come conseguenza della mancanza di riconoscimento da parte delle autorità fiscali nei paesi di civil law, a volte non è chiaro se,

come e quando i beni detenuti da trust siano soggetti a tassazione. Potrebbe anche essere poco chiaro se, come e quando siano tassate le distribuzioni, una volta che il trust le distribuisce ai beneficiari. D'altra parte, a causa di strutture di trust, in certi casi il patrimonio familiare può essere a norma di legge e non essere soggetto a tassazione per le generazioni future. Per questo motivo è estremamente importante ottenere una consulenza (fiscale) professionale prima di costituire effettivamente un trust.

Un multi-family office in Svizzera può assistervi nell'istituzione di un trust e fornirvi servizi di trustee.