Il "nuovo" trust svizzero: i vantaggi della Dedicated trust company

Barbara Dalmasgrani
Lugano

Tempo di lettura: 2'

Consulenza patrimoniale
Pianificazione fiscale
Trust

Quando una famiglia valuta di istituire uno o più trust, a scopo di pianificazione patrimoniale, può scelte l'eviga di nominare un ruolo attivo negli incestitori del trust. l'Redizionalmente la soluzione più efficace è l'istituzione di una trust company privata. Oggi è possibile ricorrere a un altro strumento, anch'esso dedicato alla famiglia ma con profilo istituzionale: la "dedicated trust company"

Famiglie e gruppi familiari imprenditoriali possono a livello internazionale ricorrono sovente alle cosiddette **"dedicated trust company" (Dtc)** per gestire i trust di famiglia. Le private trust company apparteengono, direttamente o indirettamente, alla famiglia e sono controllate dai soggetti che fungono da trustee di uno o più trust della stessa settlor e di una determinata cerchia di beneficiari. I membri della famiglia possono inoltre vedere nel consiglio di amministrazione e far parte della direzione e di controlli contabili della Ptc, mantenendo così un ruolo primario nella gestione dei trust e dei beni in trust, nel rispetto della fiscalità e della riservatezza del gruppo familiare e imprenditoriale.

I vantaggi delle private trust company

I vantaggi delle private trust company sono molteplici. Sottolineiamo le colcuore nell'ativo delle molte società private e family office non autorizzati e non presentano profili di istituzionalità. Questo sebbene l'attività di trust svizzera sia, di fatto, molto tecnica e richiede competenze specifiche.

Per gestire una trust company privata, infatti, non è sufficiente disporre di abilità imprenditoriali e di conoscenze mirate ai gestori dei beni in trust, ma occorre avere contezza del quadro giuridico internazionale, nazionale ed internazionale, entro i cui capisaldi si svolgono l'attività sia dei trustee che dei trust da esso amministrati.

La **gestione di ogni trust** richiede competenze multidisciplinari sia legislativi e prospettive consecutive in ambito fiscale, legale e amministrativo-contabile in quali non è possibile comprendere i meccanismi e gli effetti dei trust se non mediante e possibile relazionarsi correttamente con terze parti, con cui il trustee deve quotidianamente interagire, che si trovano contribuente e/o quale strumento non usuale, per le proprie caratteristiche di diritto giuridico.

Anche la **gestione della trust company** richiede competenze di settore. Si pensi ai vantaggi della corretta attuazione delle leggi anticriciaggio, ai vincoli internazionali sulo scambio automatico di informazioni, agli obblighi di comunicazione in materia di meccanismi transfrontalieri e così via.

Il nuovo istituto della "dedicated trust company" (Dtc)

Recentemente il legislatore svizzero ha affermato e valorizzato il tema della professionalità del trustee tramite la Legge e l'ordinanza sugli istituti finanziari, che richiedono requisiti strutturali, competenze e garanzie minime per esercitare professionalmente l'attività di trustee. In questo criterio si valorizza **l'istituto della "dedicated trust company" (Dtc)**.

La dedicated trust company, come la private trust company, è una società creata e esclusivo controllo della famiglia ma, a differenza della seconda, è dotata di autorizzazione da un trustee professionale, autorizzato dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (Finma). In tal modo la dedicated trust company, pur restando dedicata a uno specifico nucleo familiare, partecipa valorea istituzionale. Il **trustee autorizzato** deve garantire che la dedicated trust company sia organizzata e operi rispetto delle normative locali ed estere; deve inoltre garantire che essa operi nel contesto delle proprie misure di organizzazione e di condotta, come richiesto da Finma.

I vantaggi della dedicated trust company

La scelta della dedicated trust company comporta numerosi vantaggi: da un lato, consente alla famiglia di concentrarsi sugli aspetti che, per essa, hanno maggiore rilevanza e che sono legati principalmente alla gestione dei beni in trust, dall'altro facilita il funzionamento della dedicated trust company, in quanto è il trustee professionale autorizzato a occuparsi di tutti gli aspetti di direzione e controlla della società contabilità, tra gli altri, gli adempimenti amministrativi, oltre di compliance e risk management.

Inoltre, la dedicated trust company, per mezzo della propria organizzazione e delle proprie competenze, garantisce la gestione efficace e professionale dei beni in trust dedicatel trust company, in termini sia tecnici che giuridici.

Ne consegue, incidentalmente, uno **snollimento nelle relazioni con altri istituti finanziari**, come banche, gestori patrimoniali e altri professionisti del settore, che possono fare affidamento su un veicolo che operato secondo linee guida e i processi propri di un trustee professionale autorizzato.

L'organizzazione della dedicated trust company, i criteri di nomina dei membri del consiglio di amministratori, la presenza di componenti della famiglia tra i funzionari della Dtc, la stipula di eventuali accordi tra il trustee autorizzato e la Dtc, sono rappresentanti tanto di soluzione di volta in volta ad hoc, dall'abile di vigilanza sui mercati finanziari (Finma), che di soluzione autorizzate così come, indirettamente, sulla Dtc la quale, pur mantenendo una struttura modellata direttamente sulle esigenze della famiglia, gode dell'autorizzazione "ombrello" del trustee professionale.

A tale proposito, occorre tener conto che **non tutte le autorizzazioni** per i trustee professionali vezzari **sono equivalenti**. Esse infatti sono più o meno ampie in relazione alle attività principali ad accessorie che svolge il trustee, alle aree geografiche in cui generalmente opera, alle leggi regolatrici che gli sono applicabili e così via. È dunque fondamentale rivolgersi a un trustee professionale dotato di un'organizzazione tale da consentirgli la gestione di strutture diversificate ed articolate.

Leggi anche

L'uso dei trust in ambito societario: l'apporto delle quote dei soci

Leggi anche

Trust: quali profili fiscali per i trasferimenti di beni?

Barbara Dalmasgrani

Consulente presso dell'Ambrosi

Associato a Inpendendo legal & compliance presso la Lex Comparata professionale Capital
Trustee, PIC Dottore, è esperto nella pressoché di tutte le materie giuridiche, fiscali e amministrative di carattere legale e consulenziale. Si cura in Ticino e in Svizzera di operazioni straordinarie di M&A, di consulenza fiscale e di consulenza in materia di Compliance. Ha conseguito il Master in Tax Law presso la Università di Ticino (Lugano).