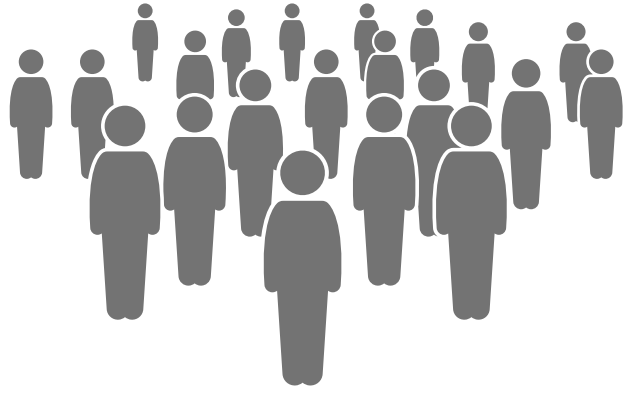
S.A.F.F.I. SpA

FIDUCIARIA FINANZIARIA ITALIANA

«SERVIZI PRIVATE CLIENTS»

CHI

SIAMO



SAFFI S.p.A. Fiduciaria Finanziaria Italiana, fondata nel 1929, è la più antica società fiduciaria attualmente in attività, autorizzata e vigilata MIMIT (già MISE), inter alia, allo svolgimento di attività di amministrazione di beni per conto terzi nel rispetto della normativa italiana di riferimento, ossia della Legge n. 1966 del 23.11.1939 e del Decreto Ministeriale 16.01.1995

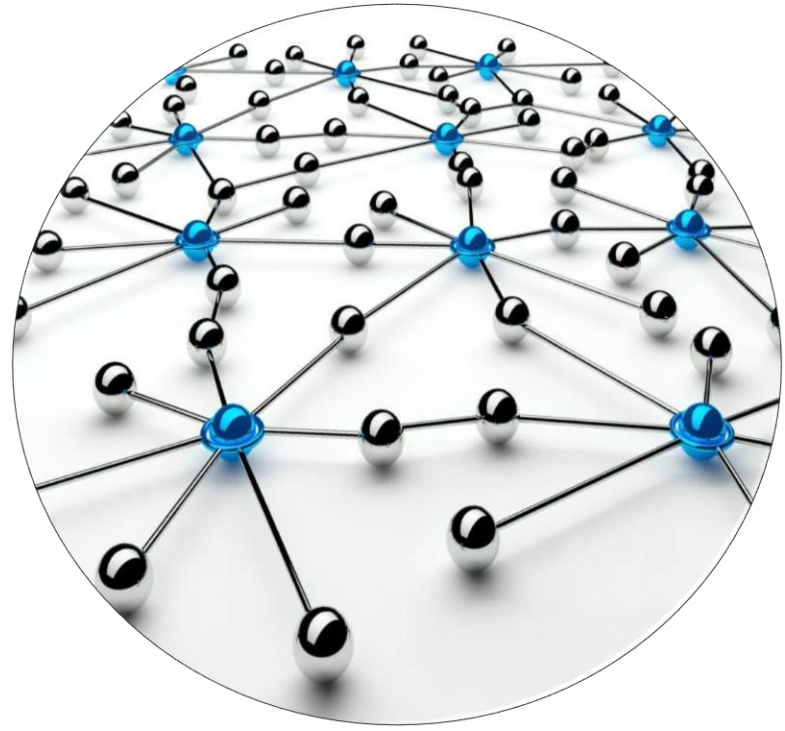
Saffi viene costituita da Luigi Bruno avvocato e banchiere a capo del gruppo Generlafin - La Centrale sino agli anni ’70.
Nei primi 90 anni di vita Saffi ha operato principalmente a supporto delle operazioni di investimento («club deal») e di pianificazione patrimoniali e successoria nei confronti delle principali famiglie imprenditoriali italiane imparentate con Luigi Bruno .
Nel 2018 la famiglia Bruno apre il capitale di Saffi all’attuale management che ha esperienza nel settore dell’investment banking, immobiliare e dei crediti e che offre la possibilità anche al mercato esterno di utilizzare i servizi e l’esperienza di Saffi

BISOGNI PER LA FAMIGLIA

- Pianificare in modo efficiente la destinazione del patrimonio finanziario familiare
- Protezione e amministrazione di patrimoni nell'ambito di strutture familiari complesse (famiglie allargate, tutela dei soggetti deboli…).
- Gestione riservata di partecipazioni in imprese familiari.
- Ottimizzazione fiscale degli investimenti finanziari mediante compensazione tra plusvalenze e minusvalenze realizzate su intermediari diversi.

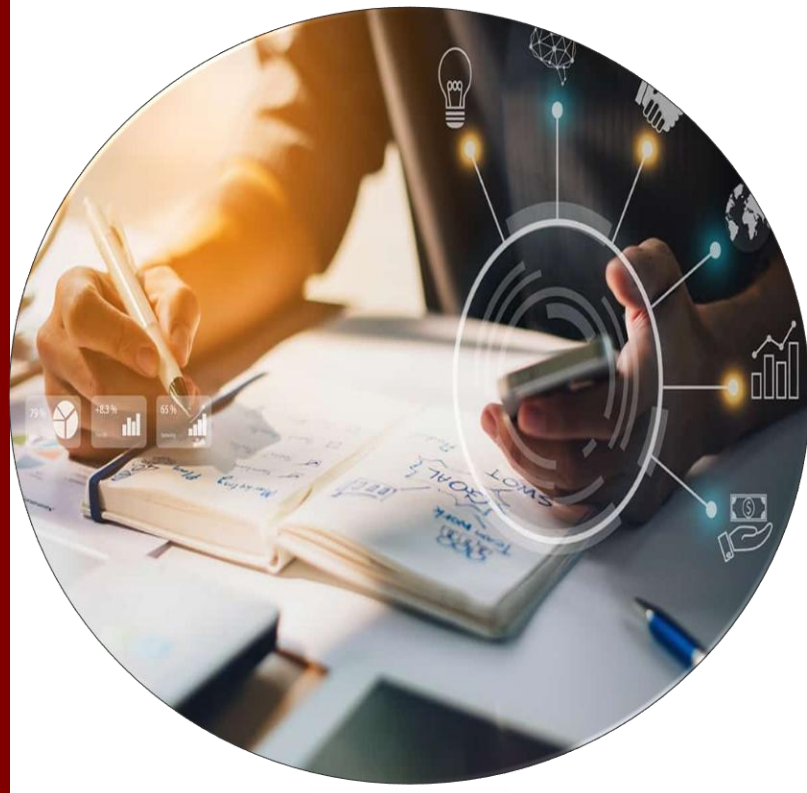
BISOGNI PER L'IMPRENDITORE E IL PROFESSIONISTA

- Pianificare per tempo il passaggio generazionale di quote societarie, mantenendo il controllo e un ruolo attivo nella governance aziendale.
- Proteggere parte del patrimonio familiare da eventuali passività derivanti dall'esercizio della propria attività
- Acquisire partecipazioni in società di capitali tramite intestazione fiduciaria, garantendo la riservatezza del titolare effettivo.
- Partecipare ad aste immobiliari o gare d'appalto con garanzia di riservatezza.
- Ottimizzare sotto il profilo fiscale il trasferimento generazionale di partecipazioni societarie.

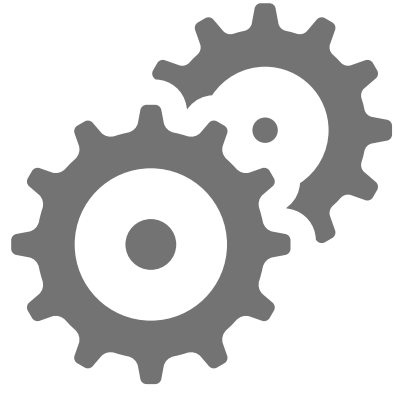


BISOGNI PER L'AZIENDA

- Tutela della riservatezza nelle iniziative imprenditoriali strategiche, anche in contesti competitivi.
- Garantire l'efficace svolgimento di operazioni societarie, finanziarie e patrimoniali con partner nazionali ed esteri.
- Gestire con riservatezza i meccanismi di remunerazione della prima linea manageriale, incluse le stock option.
- Gestire strategicamente l'eccesso di liquidità aziendale per favorirne la protezione e l'impiego ottimale.
- Offrire garanzie in forma fiduciaria e riservata a supporto di linee di credito.



PRODOTTI FIDUCIARI
E SERVIZI OFFERTI



LE ATTIVITA' DI AMMINISTRAZIONE

Le attività di amministrazione si sviluppano nei servizi di:

Amministrazione fiduciaria
Trustee
Affidamento fiduciario

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA- MACI & MASI (1)

Saffi offre servizi fiduciari per la gestione di strumenti finanziari, partecipazioni societarie, immobili e altri asset dei Clienti attraverso due modalità:

📘 MACI – Mandato di Amministrazione con Intestazione Fiduciaria

Come funziona: Saffi diventa intestataria dei beni, agendo in nome proprio ma per conto del Cliente.
Vantaggi: Garantisce riservatezza totale: il nome del Cliente non compare nei registri pubblici o nelle operazioni.
Adatto a chi desidera massima discrezione nella gestione del proprio patrimonio.
Il Cliente: mantiene la titolarità economica, ma non l'intestazione formale.

📗 MASI – Mandato di Amministrazione senza Intestazione Fiduciaria

Come funziona: Il Cliente rimane intestatario dei beni.
La fiduciaria agisce su istruzioni del Cliente, senza trasferimento di proprietà né altri diritti reali a favore di Saffi.
Vantaggi: Nessun cambiamento nei registri o nella titolarità.
Gestione professionale e assistenza fiscale senza spersonalizzazione del bene.

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA- MACI & MASI (2)

Attraverso le due tipologie di Mandati (MASI & MACI) si accede a:

- Servizio di sostituo d'imposta
- Servizio di Consolidato Fiscale e Gestione della fiscalità connessa
- Servizio di Consolidato Patrimoniale
- Trust

SOSTITUTO D’IMPOSTA

Il servizio di sostituto d’imposta è un'attività svolta da un intermediario finanziario, che ha l'obbligo di trattenere e versare all’Erario le imposte sui redditi di capitale e sui redditi diversi di natura finanziaria percepiti dai clienti.
Questo meccanismo consente agli investitori di semplificare l’adempimento degli obblighi fiscali, evitando la necessità di dichiarare personalmente tali redditi nella propria dichiarazione dei redditi.

Il servizio assicura il corretto adempimento degli obblighi fiscali, semplificando la gestione tributaria per l’investitore.

L’intestazione fiduciaria non modifica il soggetto passivo dell’imposta identificabile sempre e comunque nel fiduciante che costituisce l’effettivo proprietario dei beni affidati alla fiduciaria e a questa strumentalmente intestati.

Saffi è autorizzata a fornire il servizio di sostituto d’imposta

CONSOLIDATO FISCALE

II consolidato fiscale è un regime opzionale che consente a un singolo contribuente con rapporti di deposito titoli presso diversi intermediari, di determinare il reddito imponibile complessivo ai fini fiscali.
Questo strumento permette di compensare le plusvalenze realizzate con le minusvalenze accumulate su diverse posizioni finanziarie, indipendentemente dall'intermediario che le ha generate.

Vantaggi del Consolidato Fiscale

- **Efficienza Fiscale**: consente di aggregare i redditi finanziari derivanti da vari rapporti e di compensare le minusvalenze con le plusvalenze su base aggregata.
- **Efficienza Amministrativa**: la società fiduciaria si occupa degli obblighi comunicativi e del monitoraggio fiscale.
- **Riservatezza**: il contribuente è esonerato dall'obbligo di monitoraggio fiscale diretto e dall'inclusione di certi redditi nella propria dichiarazione.

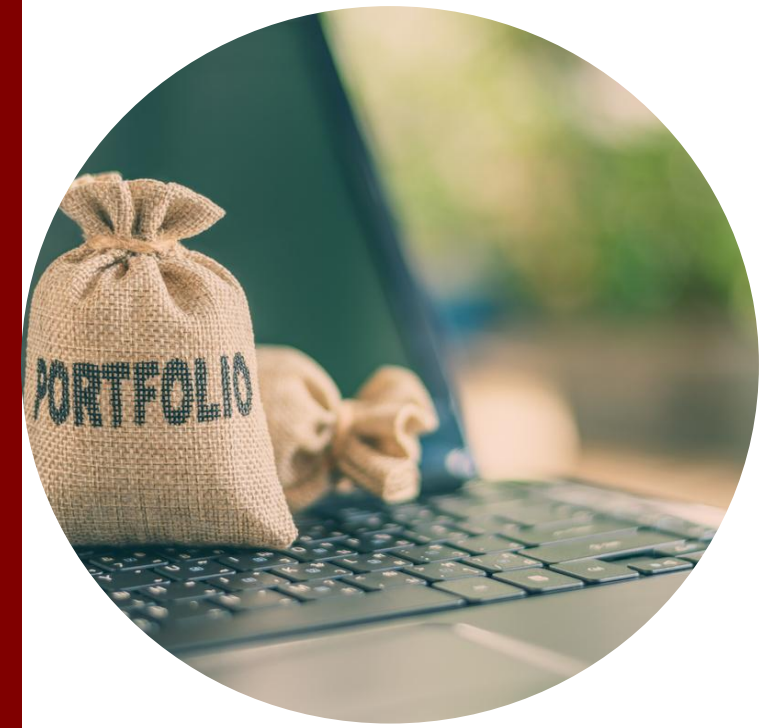
Saffi è autorizzata a fornire il servizio di consolidato fiscale

CONSOLIDATO PATRIMONIALE

Il Servizio di Consolidato Patrimoniale è reso attraverso una piattaforma interfacciata con il gestionale e il consolidato fiscal di Saffi e che fornisce una panoramica delle componenti patrimoniali dei clienti con una massima flessibilità per aderire alle esigenze dei consulenti.

Gli asset analizzati sono:
- valori mobiliari (quotati e non quotati)
- immobili
- passion asset

Una rendicontazione integrata e personalizzata relativa a tutti gli asset del Cliente, anche depositati su differenti intermediari, per offrirgli una panoramica unitaria del patrimonio.



TRUST

Saffi svolge funzione di Trustee (o di protector), intervenendo per gli aventi diritto nella gestione ed amministrazione di patrimoni separati, secondo quanto stabilito dai soggetti disponenti.

Saffi può anche svolgere il ruolo di Settolr in base ad uno specifico incarico fiduciario

Saffi è Trustee vigilato dal MIMIT.

Riportiamo alcuni esempi dell'utilizzo del **Trust**:

- provvedere ad un coniuge dopo la morte, proteggendo al contempo gli interessi dei figli;
- tutelare lo stato patrimoniale, trasmettendolo alle future generazioni;
- pianificare/strutturare la governance delle società/azionariato di famiglia;
- proteggere l'eredità dei minori fino al raggiungimento della maggiore età;
- agevolare la pianificazione della successione degli affari di famiglia.

SERVIZI SPECILISTICI VERTICALI

Saffi Spa offre servizi specialistici verticali tramite strumenti che consentono di ottenere una visione completa, dettagliata e strutturata degli asset di ciascun cliente.
Grazie a queste soluzioni evolute, è possibile condurre un'analisi approfondita e personalizzata del patrimonio, valorizzando il proprio ruolo e massimizzando le opportunità per il cliente.

Nello specifico Saffi fornisce i seguenti servizi verticali:

- ❑ Intestazione fiduciaria delle polizze assicurative
- ❑ Deep analisi asset immobiliari
- ❑ Repository Passion Asset

L'INTESTAZIONE FIDUCIARIA E LE POLIZZE ASSICURATIVE : VANTAGGI

L'uso combinato di polizza e mandato fiduciario permette di ottenere i seguenti benefici:

- Salvaguardare l'identità del reale contraente e dei beneficiari.
- Gestire gli aspetti successori.
- Proteggere il patrimonio da eventuali aggressioni di terzi.
- Ottimizzare l'impatto fiscale.

segue

L'INTESTAZIONE FIDUCIARIA E LE POLIZZE ASSICURATIVE

Il fiduciante (titolare effettivo del contratto assicurativo), con istruzioni a parte e riservate, comunica a Saffi Fiduciaria il beneficiario in caso di morte dell'assicurato (facoltà di destinazione).

- Saffi Fiduciaria (Contrae la Polizza)
- Assicurato (persona fisica)
- Saffi Fiduciaria (Beneficiario) :
  - Caso vita (scadenza, riscatto, etc.)
  - Morte assicurato: trust o altri soggetti

Il contratto potrà anche essere sottoposto a vincoli a favore di terzi che avranno la facoltà di "controllare" che le disposizioni impartite siano conformi alle loro volontà:
Principio di controllo e irrevocabilità delle disposizioni iniziali

DEEP ANALYSIS IMMOBILIARE

Saffi raggiunge l'obiettivo di applicare al servizio dei patrimoni immobiliari di Clienti individuali le best practices di asset management adottate dagli investitori istituzionali specializzati nel real estate, adattate, per la dimensione e l'ambito operativo, ai bisogni dei Clienti.

Saffi elabora un assessment iniziale - in esito ad analisi desk ed ad interazione con i suoi professionisti e/o col cliente - che:

- analizza il patrimonio immobiliare statico, in logica di mappatura e aggiornamento;
- applica al portafoglio modelli proprietari di risk assessment, fornendo un'indicazione di rischio-rendimento del portafoglio;
- suggerisce l'assetto finanziario e societario in astratto più efficiente, tenuto conto di specifiche esigenze successorie e/o di protezione;
- verifica con un approccio high level il rispetto delle norme in materia urbanistica, ambientale, di sicurezza; analizza la possibilità di accesso a bonus fiscali;
- stimola riflessioni su eventuali investimenti / disinvestimenti, vis à vis gli obiettivi del cliente.

Ove le risultanze dell'assessment iniziale siano condivise la collaborazione può proseguire con un incarico MASI avente ad oggetto il portafoglio immobiliare.

REPOSITORY PASSION ASSETS

Con il termine passion assets si indicano collezioni e beni che fanno parte del patrimonio di una famiglia. Sono caratterizzati da una componente emotiva (da qui passion) oltre che da un valore economico e, talvolta, anche storico.

Da qui l'importanza di creare un "caveau digitale "per archiviare, monitorare, proteggere, valorizzare e favorire la gestione ed il passaggio generazionale dei beni di prestigio posseduti.

Con questi obiettivi è stata messa a punto una metodologia specifica per la gestione professionale dei passion assets, garantita da un gruppo di lavoro consolidato e dalla collaborazione di esperti nei diversi settori.

COME UTILIZZARE GLI STRUMENTI DI SAFFI FIDUCIARIA?

- Per liquidità, polizze, strumenti finanziari quotati e prestiti è opportuno utilizzare l'Intestazione Fiduciaria (MACI)
- Per gli immobili è necessario utilizzare il Mandato di Amministrazione senza Intestazione (MASI)
- Per le partecipazioni non quotate, crediti, passion asset è necessario approfondire volta per volta l'utilizzo dell'Intestazione Fiduciaria (MACI) o del Mandato di Amministrazione senza Intestazione (MASI) o il Deposito a custodia.

ESCROW ACCOUNT

L'utilizzo della fiduciaria come escrow ha ad oggetto operazioni ove è necessario depositare liquidità a garanzia di una determinata operazione (M&A, operazioni di compravendita, ecc.). In tali ambiti, la fiduciaria può essere chiamata a svolgere il ruolo di:

- **escrow agent**: la fiduciaria agisce in qualità di «depositario» nell'ambito di mandati bilaterali, impegnandosi nei confronti del «depositante» ad eseguire le istruzioni che potranno anche variare unilateralmente nel corso del tempo;

  o

- **escrow holder**: la fiduciaria agisce in qualità di «depositario», svolgendo una doppia relazione fiduciaria e impegnandosi nei confronti di «depositante» e «beneficiario» a detenere e custodire i beni nell'interesse di ciascuna delle parti; esegue le istruzioni, tipicamente irrevocabili per espressa volontà delle parti, dalle stesse impartite.

CONTATTI

Alberto Gotti
Presidente
alberto.gotti@saffi1929.it
phone: +39 335 5683538

Roberta Barillà
Legal
roberta.barilla@saffi1929.it
phone: +39 346 4745874

Linda Lombardi
Middle Office
linda.lombardi@saffi1929.it
phone: +39 320 8727432

GRAZIE

Per la vostra attenzione

Il contenuto delle presenti slides è meramente didattico e nessun investimento o decisione con effetti giuridici potrà essere preso sulla base delle informazioni qui contenute.
Si consiglia di richiedere sempre un parere circostanziato ad uno o più professionisti qualificati.
Per ogni ulteriore informazione e miglioramento saremo lieti di ricevere le vostre richieste direttamente via mail a:
info@saffifiduciaria.it