Sifir fiduciaria

Servizi fiduciari, amministrazione di patrimoni e trust

emilia

ASSOCIATI ASSOCIATI

IL TRUST
A TUTELA DEL SOCIO-AMMINISTRATORE
ED A SUPPORTO DEL PASSAGGIO GENERAZIONALE

Giovedì 10 novembre 2022 ore 18:00

Leonardo Arienti

Avvocato, Consigliere di amministrazione

Daniela Fisichella

Dottore Commercialista, Consigliere di amministrazione

Chi siamo:

- Siamo una **società di famiglia fondata nel 1980** che da oltre 40 anni è al fianco delle imprese e degli imprenditori

- Siamo una **società di capitali** (S.r.l.) **autorizzata** da parte del Ministero dello Sviluppo Economico (MiSE) ad esercitare l'**attività fiduciaria**, consistente nella programmazione e protezione del patrimonio dei nostri clienti

- Siamo una società fiduciaria **indipendente** non collegata ad un gruppo bancario o assicurativo e con sede a Bologna

- Siamo una società che esercita la propria attività avvalendosi del costante **supporto professionale** di commercialisti ed avvocati **specializzati** in materia

Il nostro obiettivo:

- **Semplificare** la **posizione** patrimoniale **personale** e **familiare** dei nostri clienti (**amministratori**, **soci** e **imprenditori**), **ottimizzandone l'assetto.**

- **I benefici** sono **esclusivi** e riguardano**:**
  1. **Protezione** del **patrimonio personale** e familiare
  2. **Limitazione** della **responsabilità patrimoniale** personale
  3. **Ottimizzazione** della **fiscalità**
  4. **Limitazione** dei **conflitti familiari**
  5. **Limitazione** del **contenzioso** successorio-ereditario

Alcuni dei nostri servizi:

Amministrazione fiduciaria di beni con o senza intestazione	Gestione del Passaggio Generazionale	Attività di Pianificazione Patrimoniale	Attività di Pianificazione Fiscale	Attività di Trust Company
Sifir si occupa di amministrazione di beni di soggetti privati dando esecuzione alle istruzioni dei propri clienti. Tale servizio riguarda l'amministrazione di beni attraverso l'intestazione fiduciaria oppure tramite l'amministrazione fiduciaria del bene senza intestazione.	Sifir presta la sua attività in ambito di passaggio generazionale aiutando i propri clienti a trasmettere alle future generazioni il proprio patrimonio ed a trasferire la propria attività imprenditoriale.	Sifir assiste i propri clienti nell'attività di **consulenza** volta ad **organizzare** il **patrimonio** del **cliente** in base alle **specifiche esigenze personali**, **familiari** e **lavorative** dello stesso, sia presenti che future	Sifir assiste i propri clienti anche in ambito tributario mediante la pianificazione fiscale del patrimonio dei propri clienti.	Sifir è specializzata in materia di trust fornisce servizi di ampio spettro. Il trust è un istituto altamente duttile al quale si fa sempre più spesso riferimento sia come strumento di amministrazione, pianificazione e protezione patrimoniale, sia come strumento per la gestione di successioni e passaggi generazionali.

TUTELA DEL SOCIO-AMMINISTRATORE
e
SUPPORTO DEL PASSAGGIO GENERAZIONALE

La pianificazione patrimoniale:

- **Attività volta ad organizzare** il **patrimonio** delle persone in base alle specifiche **esigenze personali**, **familiari** e **lavorative** delle stesse, sia presenti che future.

- ✓ **Effetti**: **limitazione** di **responsabilità** personale, **benefici fiscali**, benefici **successori**

- **Eccezione alla responsabilità patrimoniale personale del debitore**

  Tale limitazione di responsabilità è una **eccezione** al principio generale della **responsabilità patrimoniale del debitore** ex art. **2740** cod. civ., secondo il quale, egli risponde dell'adempimento delle obbligazioni con tutto il suo patrimonio (i.e. con tutti i suoi beni presenti e futuri).

  Le **limitazioni ammesse** esclusivamente nei **casi stabiliti dalla legge**

Obiettivo attività di pianificazione patrimoniale:

- **Tutela** del **patrimonio** personale e familiare**:**

1. da possibili **aggressioni da parte di terzi**;
2. da eventuali **contingenze della vita** e **dinamiche future** che potrebbero in qualche modo minarne la consistenza;
3. dall'**impossibilità della persona** di poter **provvedere a sé stessa** oppure ad **amministrare** i propri beni;
4. dall'eventuale **contenzioso ereditario;**
5. da eventuali **conflitti familiari.**

TRUST A TUTELA DEL SOCIO-AMMINISTRATORE

Caso 1 – Società di Persone

- **Imprenditore socio-amministratore di società di persone**
  - ✓ società semplici (**S.s.**)
  - ✓ società in nome collettivo (**S.n.c.**)
  - ✓ società in accomandita semplice (**S.a.s.**)

  - ➢ **Autonomia patrimoniale imperfetta**
  - ➢ **Responsabilità personale illimitata del socio che è anche amministratore**

Società di Persone:

- **<u>Socio-amministratore</u>**

(i) **responsabilità solidale ed illimitata dei soci per le obbligazioni sociali assunte** (eccezione per socio accomandante di S.a.s e, per le S.s., nel caso di espresso patto contrario di limitazione della responsabilità)

(ii) **autonomia patrimoniale imperfetta** – **benefico preventiva escussione** patrimonio sociale per le **obbligazioni assunte dalla società** (principio di sussidiarietà responsabilità del socio automatica per S.n.c. e S.a.s., e previa richiesta socio per S.s. ex art. 2268 cod. civ.)

Caso 2 – Società di Capitali

- **Imprenditore socio-amministratore di società di capitali**
  - ✓ Società a responsabilità limitata (**S.r.l.**)
  - ✓ Società per Azioni (**S.p.A.**)

  - ➢ **Hanno personalità giuridica**
  - ➢ **Hanno autonomia patrimoniale perfetta**
  - ➢ **Responsabilità personale limitata del socio**
  - ➢ **Responsabilità dell'amministratore**
  - ➢ **Responsabilità del socio amministratore**

Società a responsabilità limitata:

- **Socio non amministratore**

  Art. 2476, comma **8**, (*riforma 2019*) stabilisce che i **soci della s.r.l. siano solidalmente responsabili con gli amministratori** quando abbiano **intenzionalmente** deciso o autorizzato il compimento di **atti dannosi per la società**, i soci, i terzi.

- **Amministratori**

  Art. 2476, comma **1**, amministratori sono **solidalmente responsabili verso la società** dei danni derivanti dall'inosservanza dei doveri ad essi imposti dalla legge e dall'atto costitutivo per l'amministrazione della società

  Art. 2476, comma **6**, (*riforma 2019*) gli **amministratori rispondono verso i creditori sociali** (soci e terzi) per l'inosservanza degli obblighi inerenti alla conservazione dell'integrità del patrimonio sociale.

  Responsabilità illimitata amministratore S.r.l. come per S.p.A.

Società a responsabilità limitata:

- **Socio amministratore**

  Art. 2476, comma **1** responsabilità verso la società e comma **6** responsabilità verso soci o terzi

  Art. 2392, comma 2 responsabilità dell'amministratore di S.r.l. **privo di deleghe** e di rappresentanza non possono pertanto considerarsi esenti da colpa ove, essendo a conoscenza di fatti pregiudizievoli, non abbiano fatto quanto potevano per impedirne il compimento o eliminarne o attenuarne le conseguenze pregiudizievoli

  - ✓ obbligo di **informarsi** rispetto all'attività sociale
  - ✓ obbligo di agire **nelle situazioni di criticità** manifestando il proprio **dissenso**

Società per Azioni:

- **<u>Socio non amministratore</u>**

- **<u>Socio-Amministratore e Amministratore</u>**

  Art. 2392 e 2393 responsabili verso la società

  Art. 2394 responsabili verso i creditori sociali

  Art. 2395 responsabili verso i soci o verso i terzi

  - ✓ Diligenza richiesta dalla natura dell'incarico e dalle loro specifiche competenze
  - ✓ Responsabilità solidale
  - ✓ Responsabilità dell'amministratore non delegato

➢ Introduzione in Italia del trust (origine Inghilterra)

- **L. n. 364/1989 di riconoscimento della Convenzione dell'Aja 1985**
- **L. n.112/2016 "Dopo di noi"** per favorire l'autonomia e l'assistenza delle persone con **disabilità grave** mediante, tra l'altro, la costituzione di un trust a favore del disabile.

➢ Caratteristiche del trust

1. E' uno strumento giuridico di pianificazione patrimoniale **altamente personalizzabile;**
2. Il proprietario dei beni li trasferisce al trust per un **determinato fine** oppure a **beneficio** di uno o più **soggetti** determinati;
3. **Effetto segregativo**: la proprietà «effettiva» dei beni si trasferisce dal disponente al trust/trustee;
4. I beni in trust sono gestiti dal **trustee** (amministratore) secondo quanto previsto nel regolamento del trust;
5. L'attività del trustee viene vigilata da un **guardiano**.

- **Segregazione patrimoniale dei beni in trust** (proprietà destinata)**:** i beni conferiti in trust formano una massa patrimoniale distinta e segregata.

  - I **beni**:

1. non sono di proprietà del trustee (*anche se sono a lui intestati formalmente*);

2. non sono di proprietà del disponente (*che se ne è spossessato attraverso una liberalità a favore del trsut*);

3. non sono di proprietà del trust che non ha personalità/soggettività giuridica.

4. non sono di proprietà dei beneficiari

TRUST A SUPPORTO DEL PASSAGGIO GENERAZIONALE

Il passaggio generazionale:

- "***Passaggio generazionale***" espressione molto ricorrente che, in due semplici parole, esprime un **concetto estremamente sofisticato, articolato e duraturo**.

- **Che cos'è?..**

  E' un processo, una serie dinamica di attività che portano al trasferimento, da una generazione imprenditoriale a quella successiva, della guida dell'impresa

- **Caratteristiche principali**

  (i) Complessità

  (ii) Varietà (processo che coinvolge **imprenditore**, **impresa** e **famiglia**)

Obiettivo:

- **Complessità e Varietà**

- Ogni impresa è anche una famiglia
- Problemi imprenditoriali + problemi familiari + problemi personali + problemi ambiantali = micro universo multi-complesso
- Variabili infinitesimali
- No “miglior soluzione” che tutti possono seguire per un passaggio generazionale ottimale, il percorso è molto soggettivo.
- Valutate sul passato, presente e futuro a 5 / 10 /20 / 30 anni

Soluzione:

- **Utilizzo del trust per il passaggio generazionale**
  - **Stabilizzazione assetto proprietario in funzione di trasmissione familiare**
  - **Se l'assetto proprietario è stabile lo sarà anche il passaggio generazionale**

- Esempi

1. Imprenditore di prima generazione ha 4 figli, tutti partecipi nell'attività di famiglia. Desidera che la società continui negli anni dopo la sua morte ed è interessato a programmare il futuro delle partecipazioni evitando che i figli possano litigare.
2. Imprenditore di terza generazione ha 2 figli e detiene il 25% di una società insieme ad altri rami familiari. Non vuole che la propria partecipazione possa frammentarsi in sede di successione anche a causa dei problemi coniugali dei figli.
3. Imprenditore ha 3 figli nessuno dei quali interessati al subentro in azienda, solo alcuni dei nipoti sono interessati.

Esempi:

- **Imprenditori che hanno utilizzato il trust per il passaggio generazionale**

- **Amplifon**
- **Antinori**
- **Brunelli Cucinelli**
- **De Longhi**

Sifir fiduciaria

Servizi fiduciari, amministrazione di patrimoni e trust

emilia

ASSOCIATI ASSOCIATI

Grazie per aver partecipato al webinar

Per ogni chiarimento o richiesta

Avv. Leonardo Arienti

leonardo.arienti@sifir.eu

Dott.sa Daniela Fisichella

daniela.fisichella@sifir.eu

S.I.F.I.R. Società Italiana Fiduciaria e di Revisione S.r.l.

Società Fiduciaria autorizzata con D.M. 20.08.1981 (G.U. 06.10.1981 n°274)

Sede legale e amministrativa Corte Isolani 5 – 4125 Bologna

www.sifir.eu