



# Fiduciaria Sant'Andrea

Deutsche Bank



#### Avvertenze importanti.

Fiduciaria Sant'Andrea non fornisce consulenza fiscale o legale e nessuna delle informazioni contenute nel presente documento deve essere considerata come tale. Le fattispecie e soluzioni rappresentate hanno scopo meramente esemplificativo. I clienti sono vivamente invitati a consultare i propri consulenti fiscali e legali prima di avviare qualsiasi transazione, considerare qualsiasi soluzione di investimento o altra proposta. Il presente documento e le informazioni in esso contenute sono stati redatti esclusivamente a scopo informativo e non costituiscono, in alcun modo, un'offerta di acquisto o di vendita di prodotti o di servizi finanziari né consulenza in materia di investimenti o ricerca in materia di investimenti. In particolare, non costituiscono una raccomandazione personalizzata, adattata al Cliente, ad eseguire l'operazione o le operazioni qui descritte. Le informazioni contenute nel presente documento non creano alcun obbligo legalmente vincolante per le parti. Poiché alcuni dati contenuti nel presente documento provengono da fonti di parti terze, Fiduciaria Sant'Andrea non ne garantisce la attendibilità in termini di accuratezza e completezza, sebbene utilizzi fonti che considera attendibili. Conseguentemente, nessuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, è fornita, né alcun affidamento può essere fatto riguardo alla precisione, completezza o correttezza delle informazioni e delle opinioni contenute in questo documento. Fiduciaria Sant'Andrea e le sue società controllanti e collegate, nonché i suoi amministratori, collaboratori e/o dipendenti, non assumono alcuna responsabilità in relazione al presente documento né relativamente alle informazioni in esso contenute e non accettano alcuna responsabilità per eventuali errori od omissioni né potranno considerarsi responsabili per gli eventuali danni di qualsivoglia natura che dovessero derivare dal fatto che si sia fatto affidamento su tale documento. È vietato modificare, trasmettere o divulgare a terzi il presente documento, integralmente o in parte, senza l'espressa autorizzazione scritta di Fiduciaria Sant'Andrea.

## Fiduciaria Sant'Andrea.

È la società fiduciaria del Gruppo Deutsche Bank in Italia, controllata al 100% da Deutsche Bank S.p.A..

La riservatezza, affidabilità e professionalità proprie del rapporto fiduciario, come definite nell'ordinamento normativo italiano, si articolano in un'ampia gamma di servizi a favore di una clientela selezionata.

Fiduciaria Sant'Andrea mette a disposizione una serie strutturata di strumenti che si articolano in due insiemi integrati di tipologie d'offerta: i servizi per i privati e i servizi per le aziende e i professionisti.



## Il mandato fiduciario.

Il mandato fiduciario è il servizio principale della Fiduciaria: è tradizionalmente strutturato per garantire esigenze di riservatezza nella detenzione del patrimonio (in Italia e all'estero) mediante l'intestazione, a norma di legge, ad un soggetto istituzionalmente fidato e legalmente riconosciuto.

Tramite il mandato fiduciario (con intestazione), la Fiduciaria detiene in nome proprio e per conto del cliente (fiduciante) le attività che le sono affidate ed agisce in esecuzione delle disposizioni del fiduciante il quale mantiene sempre la proprietà sostanziale e non perde mai il controllo del proprio patrimonio.

## La riservatezza.

Il mandato fiduciario e l'intestazione fiduciaria possono garantire la massima confidenzialità, secondo quanto previsto dal nostro ordinamento normativo, nei confronti della generalità dei terzi mediante la formale separazione tra le attività oggetto del mandato e l'effettivo proprietario delle stesse che rimane tale a tutti gli effetti.

Nel pieno rispetto di tutte le disposizioni normative e regolamentari in materia, la Fiduciaria detiene il patrimonio in nome proprio, ma per conto e nell'esclusivo interesse del cliente (che non ne perde la proprietà) garantendo al tempo stesso la massima riservatezza.





## La finalità e le modalità di utilizzo degli strumenti fiduciari.

Le finalità e le modalità di utilizzo degli strumenti fiduciari possono essere le più diverse ed articolate:

- limitare per quanto possibile l'esposizione ad attenzioni economicamente interessate rendendo meno evidenti, sempre nei limiti ed alle condizioni di legge, le proprie attività patrimoniali e finanziarie per non esporle a rischi di iniziative non consone;
- intestare alla Fiduciaria partecipazioni societarie, finanziamenti soci ed altre soluzioni "corporate";
- detenere nel pieno rispetto della legge attività patrimoniali e finanziarie all'estero delegando alla Fiduciaria gli adempimenti fiscali;
- impostare e gestire il passaggio generazionale;
- utilizzare la Fiduciaria in ambito societario, per compravendite aziendali e in generale per operazioni straordinarie di M&A<sup>1</sup> ed eventi di liquidità.

## I servizi fiduciari accessori.

Nell'ambito dell'operatività fiduciaria, i principali servizi attivabili sono:

- il servizio di amministrazione non discrezionale di patrimoni mediante lo strumento giuridico del mandato fiduciario senza intestazione;
- l'esercizio del ruolo di trustee con riferimento a trust "interni";
- la definizione ed amministrazione di contratti di "escrow agreement" a garanzia di operazioni societarie straordinarie quali compravendite societarie (M&A<sup>1</sup>);
- la prestazione di attività accessorie e strumentali per lo studio e l'implementazione di soluzioni specifiche per casistiche complesse anche tramite i servizi di Wealth Planning di Deutsche Bank.

<sup>1</sup> Mergers and Acquisitions (operazioni di acquisizioni e/o fusioni).

## I servizi per i privati.

Il coinvolgimento e l'intervento della Fiduciaria quale operatore professionale e competente può essere di fondamentale importanza nella ricerca di soluzioni idonee e personalizzate per particolari esigenze legate alla sfera patrimoniale privata.

Inoltre, il continuo cambiamento del quadro normativo consente, oltre alle tradizionali applicazioni del mandato fiduciario, anche nuove modalità di utilizzo dello stesso.



L'offerta di Fiduciaria Sant'Andrea per i privati include, in particolare, le seguenti soluzioni:

- intestazione fiduciaria di rapporti bancari e finanziari (come, ad esempio, gestioni patrimoniali e depositi titoli a custodia e amministrazione) in Italia ed all'estero (delegando alla Fiduciaria la tassazione senza obblighi di dichiarazione dei redditi e monitoraggio fiscale) e di contratti di polizze di assicurazione sulla vita con compagnie di assicurazioni estere;
- mandati di amministrazione fiduciaria con intestazione e/o senza intestazione all'estero e con diverse quote di comproprietà (a firma disgiunta o congiunta e con differenti poteri dei cointestatari);
- intestazione di partecipazioni societarie (quote e azioni) con la possibilità di operare come sostituto d'imposta per le partecipazioni sia qualificate che non qualificate;
- attività di assistenza nell'impostazione di Trust ("trust deed") e/o di "trustee", nei casi in cui l'esigenza di garantire sicurezza economica alla propria famiglia, agevolare la pianificazione patrimoniale e successoria o la tutela di soggetti deboli può orientare verso una soluzione di questo tipo.

Intestare fiduciariamente il proprio patrimonio può consentire di gestire meglio da un punto di vista finanziario situazioni familiari anche complesse.

La Fiduciaria, inoltre, può essere la soluzione adatta per disciplinare, insieme ad altri importanti strumenti giuridici (patti di famiglia, operazioni societarie straordinarie, donazioni o testamento), il passaggio nella gestione dell'azienda di famiglia, la cessione alle migliori condizioni dell'attività di impresa e per supportare le famiglie imprenditoriali nella risoluzione di tematiche di "governance" societaria e di altra natura.





## I servizi per le aziende e i professionisti.

Nel caso delle aziende e dei professionisti, il coinvolgimento e l'intervento della Fiduciaria possono essere di fondamentale importanza quando per motivi economici, finanziari e commerciali, è richiesta una particolare discrezione e riservatezza e/o sono necessarie particolari forme di garanzia nella realizzazione di determinate operazioni societarie (sia ordinarie sia straordinarie).

**Fiduciaria Sant'Andrea nell'ambito della propria offerta di servizi fiduciari per le aziende e i professionisti mette a disposizione le seguenti soluzioni:**

- intestazione fiduciaria di partecipazioni (quote e azioni) e finanziamenti soci;
- intervento nella costituzione e nell'acquisizione di società;
- supporto nella gestione di situazioni societarie complesse (attuali o potenziali);
- trasferimento per compravendita di partecipazioni societarie in operazioni societarie straordinarie;
- depositi a garanzia dell'adempimento di specifiche obbligazioni contrattuali nell'ambito di operazioni di cessione di società (M&A ed eventi di liquidità), aziende ed altre attività (c.d. contratti di "escrow account").

Fiduciaria Sant'Andrea può anche essere il punto di raccordo fra le esigenze personali e familiari del cliente con quelle aziendali e professionali, consentendo l'accesso a tutti i servizi bancari e finanziari di Deutsche Bank in Italia (e all'estero) in ambito di attività d'impresa e di soluzioni assicurative vita.

## La rete internazionale.

Fiduciaria Sant'Andrea può rappresentare anche un canale d'accesso ai servizi bancari e finanziari offerti dalle società del Gruppo Deutsche Bank nei diversi Paesi.

La Fiduciaria può essere di supporto per selezionare le migliori soluzioni adatte alle specifiche esigenze di ciascun cliente ed integrare, mediante il mandato, ulteriori strumenti per semplificare i rapporti con l'estero, in funzione anche di una diversificazione degli investimenti e delle relazioni bancarie e finanziarie.





## Riferimenti e contatti.

Fiduciaria Sant'Andrea ha sede legale in Milano.

Svolge l'attività fiduciaria disciplinata dalla legge n. 1966 del 23.11.1939 in base all'autorizzazione del 6.5.1983 (G.U. n. 159 dell'11.6.1983) concessa dal Ministero dell'Industria e del Commercio di concerto con il Ministero di Grazia e Giustizia.

Iscritta nella Sezione separata dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art.106 TUB al n. 19479.5.

Fa parte del Gruppo bancario Deutsche Bank S.p.A. ed è vigilata dal Ministero dello Sviluppo Economico e dalla Banca d'Italia.

Fiduciaria Sant'Andrea S.r.l.  
Piazza del Calendario 3  
20126 Milano

tel. 02.4024.1  
fax 02.4024.2356