



UNA STORIA DI FIDUCIA

GENERFID
 **BANCA GENERALI**



LA SOLIDITÀ DI UN GRANDE GRUPPO

Generfid S.p.A. Società Fiduciaria di Amministrazione e Trust
è una società autorizzata a svolgere attività di amministrazione fiduciaria
cosiddetta "statica" e fa parte del Gruppo Bancario Banca Generali.

Grandi garanzie, tradizione ed esperienza, assoluta riservatezza.
Con discrezione e con l'ambizione di garantire i massimi standard
di qualità nell'amministrazione delle vostre scelte patrimoniali.

Generfid S.p.A., sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia
ed iscritta nella sezione separata dell'albo ex art. 106 del Testo Unico Bancario,
è interamente controllata da Banca Generali ed amministra beni
per ca. €1.300 milioni, per conto di oltre 700 clienti.



COME OPERA GENERFID

L'esigenza di tutelare i grandi patrimoni delle famiglie italiane ha condotto il legislatore (legge n. 1966 del 23 novembre 1939) a disciplinare le attività sulle Società Fiduciarie consentendo quindi ad una "Fiduciaria" di amministrare beni a proprio nome, ma per conto di Terzi, cioè di propri Clienti. Tale amministrazione avviene mediante il conferimento alla società di apposito mandato (art. 1703 e seguenti Codice Civile) il quale, in virtù del vincolo fiduciario che intercorre tra mandante e mandatario, viene comunemente chiamato "Mandato Fiduciario". L'attività di amministrazione fiduciaria rappresenta l'eccellenza della riservatezza e della discrezione nel trattamento delle informazioni relative ai beni patrimoniali e alle operazioni necessarie per una gestione dinamica o conservativa. Generfid opera con questa specifica missione.

Gli adempimenti amministrativi che il Cliente delega, vengono svolti sulla base di istruzioni specifiche fornite dallo stesso e nel suo esclusivo interesse. Il Mandato Fiduciario può essere conferito da una o più persone fisiche o giuridiche. Le istruzioni ad operare possono essere impartite in modo disgiunto o congiunto, essere revocabili o irrevocabili e anche essere condizionate o incondizionate. Sul Mandato c'è la possibilità di conferire procura anche a Terzi.

Con questo tipo di operatività, regolata e autorizzata dalle leggi italiane, nessuno (ad eccezione dei soggetti che siano dotati per Legge di un legittimo potere di indagine) ha modo di conoscere il reale titolare delle attività amministrative in quanto la Fiduciaria è tenuta ad una assoluta riservatezza sull'identità del Cliente.

LA SODDISFAZIONE DEL CLIENTE E IL NOSTRO IMPEGNO

Abbiamo un obiettivo primario: la completa soddisfazione delle esigenze dei nostri Clienti attraverso la proposta di soluzioni fortemente personalizzate, in una relazione di fiducia di lungo periodo che si ispira ai valori di eccellenza, ma anche di riservatezza. A tal fine offriamo una completa pianificazione patrimoniale attraverso la difesa e il passaggio generazionale del patrimonio.

I NOSTRI CLIENTI SONO:

- gruppi familiari e possessori di patrimoni o rendite, ai quali proponiamo gestione riservata di passaggi generazionali e pianificazioni.
- imprenditori, ai quali proponiamo un affiancamento in operazioni societarie particolari.
- liberi professionisti, ai quali proponiamo separazione e riservatezza nell'amministrazione del patrimonio personale onde evitare commistioni con l'attività degli stessi.





I NOSTRI VALORI SONO IRRINUNCIABILI

Facciamo partire ogni nostro progetto di “ingegneria patrimoniale” sotto l’egida di principi che sono per noi irrinunciabili e assoluti.

Valori che affondano le loro radici nella storia di un grande Gruppo. Vantiamo una reputazione ispirata ai massimi standard di qualità nei servizi che offriamo ai Clienti.

La riservatezza che offriamo ai nostri Clienti fa da schermo tra il loro patrimonio e il “mondo esterno”. Gestiamo con la massima discrezione le informazioni che ci rilasciano i Clienti, anche all’interno delle nostre strutture.

L’eccellenza che mettiamo a disposizione dei nostri Clienti è in continuo aggiornamento: riusciamo così a garantire le migliori soluzioni in ogni nostra attività. Ci avvaliamo delle competenze interne e del Gruppo Bancario Banca Generali nonché di quelle di un network di specialisti esterni al Gruppo per risolvere in modo razionale aspetti fiscali, legali, di finanza straordinaria, e per valutare soluzioni adeguate alle esigenze dei nostri clienti su investimenti immobiliari ed in opere d’arte.

La comunicazione con la quale mettiamo i nostri Clienti in condizione di conoscere eventuali rischi, costi e benefici è chiara e puntuale per ogni tipo di servizio che offriamo. Una efficace comunicazione è sempre alla base di scelte consapevoli e autonome.

SERVIZI E VANTAGGI

CON L'INTESTAZIONE FIDUCIARIA DI UN PATRIMONIO MOBILIARE (GESTIONI, FONDI E TITOLI)

è possibile mantenere l'assoluto anonimato beneficiando altresì della compensazione dei crediti e debiti d'imposta.

CON L'INTESTAZIONE DI POLIZZE

si opera in modo riservato nei confronti di terzi (es. banche in operazioni di garanzia prestata) usufruendo dei vantaggi fiscali e civilistici delle stesse.

CON L'INTESTAZIONE FIDUCIARIA DI PARTECIPAZIONI SOCIETARIE

chi conferisce il mandato, gode dell'assoluto anonimato: è Generfid a figurare come titolare della partecipazione sul libro soci e nei registri pubblici.

Se il passaggio avviene tra due fiduciari, le partecipazioni sono cedute da un mandato all'altro senza atto notarile.

È legalmente consentito ai legittimi proprietari di godere di benefici fiscali propri del risparmio amministrato.

Conducendo trattative in nome proprio ma per conto del Cliente si ha la possibilità altresì di ottenere vantaggi concorrenziali.

CON I "PASSAGGI GENERAZIONALI"

si possono trasferire valori immobiliari da genitori a figli con passaggi anonimi e riservati di quote societarie, dato che a libro soci viene mantenuta la partecipazione di Generfid.

CON IL SERVIZIO DI ESCROW AGENT

strumento di origine anglosassone, con finalità di garanzia, le parti di una compravendita affidano ad un terzo «super partes» un mandato per l'esecuzione degli accordi contrattuali, tramite il quale si amministra i beni oggetto del contratto, mettendoli a disposizione dell'avente diritto al verificarsi di determinate condizioni previste.

CON LA GESTIONE AGGREGATA DEI REDDITI DIVERSI

Generfid può svolgere, ove consentito dal nostro ordinamento, il ruolo di unico soggetto sostituto d'imposta, assolvendo agli obblighi tributari e di monitoraggio in alternativa al regime dichiarativo, ottimizzando la gestione della fiscalità dei redditi diversi, a prescindere dalla numerosità dei rapporti e dalla natura delle partecipazioni.

CON LA GESTIONE DI PIANI AZIONARI PER IL TOP MANAGEMENT

Generfid è in grado di assicurare il funzionamento di meccanismi di incentivazione del top management tramite azioni, warrant o strumenti finanziari di partecipazione.



GENERFID

 **BANCA GENERALI**

CM-BR-Generfid21

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni applicabili si rimanda a quanto disciplinato all'interno del Contratto di Mandato ed alla specifica documentazione relativa ai singoli servizi offerti.

