

TICINO
SWISS
TAILOR
MADE
FINANCE

FAMILY OFFICE



Quali sono gli elementi chiave del settore family office in Svizzera?

Condizioni quadro ideali per vivere e fare business

Stabilità economica e politica a cui si unisce una fiscalità per le persone fisiche e le persone giuridiche altamente competitiva hanno fatto della Svizzera uno dei luoghi ideali per le imprese, favorendo l'imprenditorialità e l'insediamento di nuovi contribuenti sul proprio territorio.

5'600 miliardi di franchi di gestione patrimoniale a testimonianza di una leadership mondiale

La Svizzera da diversi anni riveste un ruolo di leadership mondiale per quanto riguarda la gestione patrimoniale e in particolare l'industria del private banking. Con un patrimonio gestito di circa 5'600 miliardi di franchi e una quota di mercato a livello globale del 13% la Svizzera è senza dubbio una delle realtà al mondo più rilevanti in materia di gestione patrimoniale.¹

Tradizione finanziaria ultracentenaria

Con oltre un secolo di storia alle spalle la piazza finanziaria svizzera è una delle più evolute a livello mondiale tanto da garantire la presenza capillare di infrastrutture, competenze e servizi a supporto degli operatori attivi in questo settore.

Miglior nazione al mondo dove nascere

Con alcune città ai primi posti in diverse classifiche sulla qualità della vita, la Svizzera ha sempre dato grande importanza al benessere dei propri cittadini investendo sulla sicurezza, l'educazione, i trasporti pubblici e il divertimento, tanto da rappresentare la miglior nazione al mondo dove nascere.² Stesso discorso vale per privacy e riservatezza, considerati valori fondamentali sia nella vita privata che in quella pubblica.

In quale contesto regolamentare lavora un family office?

Riservatezza e possibilità di offrire diverse soluzioni di investimento

Da un punto di vista regolamentare l'attività di un family office può essere assimilata a quella di un gestore patrimoniale indipendente. Ciò garantisce di poter operare in un contesto adeguato alla riservatezza della propria attività e di costituire e collocare prodotti, come fondi d'investimento tradizionali e alternativi, che siano su misura ed esclusivi per i propri clienti.

Differenti forme giuridiche a disposizione

A seconda delle proprie esigenze, gli operatori hanno la facoltà di scegliere se operare in qualità di persona fisica o di persona giuridica, generalmente nella forma di società di capitali. Il Codice delle obbligazioni prevede 3 tipologie di società di capitali:

- Società anonima
- Società a garanzia limitata
- Società in accomandita per azioni

Semplicità e trasparenza garantite da un numero limitato di leggi di riferimento

Agli operatori è richiesto di:

- Svolgere la propria attività nel rispetto della Legge federale contro il riciclaggio di denaro
- Avere, all'interno della direzione della società, una persona fisica in possesso dell'autorizzazione ad esercitare la professione di fiduciario

La vigilanza avviene attraverso gli Organismi di Autodisciplina (Associazione Svizzera di Gestori di Patrimoni e Organismo di Autodisciplina dei Fiduciari del Cantone Ticino) controllati a loro volta dall'Autorità Federale di vigilanza sui Mercati Finanziari (FINMA).

§ Leggi di riferimento

- Legge cantonale del 1° dicembre 2009 relativa all'esercizio della professione di fiduciario (LFid)
- Legge federale del 10 ottobre 1997 relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo nel settore finanziario (Legge sul riciclaggio di denaro, LRD)

¹ Fonte: "La place financière moteur de l'économie suisse", Swiss Banking Association (2013)

² Fonte: "The where-to-born Index", Economist Intelligence Unit (2013)

Qual è il regime di tassazione previsto?

Tassazione tra le più competitive a livello europeo

Il regime fiscale cui è sottoposto un family office varia in funzione di come è strutturata giuridicamente la sua attività. A livello cantonale e federale non esistono direttive che prevedono un trattamento speciale dei gestori patrimoniali, per i quali vigono le norme applicabili agli altri contribuenti.

Dialogo con l'Autorità fiscale cui si affianca la flessibilità e l'efficienza del sistema fiscale svizzero

La notevole flessibilità del "Sistema Ticino" consente al nuovo contribuente di entrare in contatto con l'Autorità fiscale e valutare la propria posizione contributiva determinando una soluzione ad hoc in accordo tra le parti. Ciò significa che, nel complesso, i family office potranno beneficiare di un regime fiscale molto competitivo rispetto a molte altre realtà europee ed internazionali oltre che della flessibilità ed efficienza che il sistema fiscale elvetico garantisce.

Perché scegliere il Canton Ticino?

Tradizione nel private banking e cultura del cliente

Con una lunga tradizione nel private banking alle spalle, il Ticino si è distinto da sempre per l'attenzione nei confronti dei propri clienti. L'importanza della relazione è affiancata dalla disponibilità di professionisti in ambito legale, fiscale ed economico, da sempre abituati ad offrire servizi personalizzati e di alto livello.

Contesto internazionale a misura d'uomo

Nel corso degli anni il Ticino ha assunto una dimensione internazionale tanto da ospitare al suo interno una comunità estremamente variegata sia in termini di culture che di lingue. Buona parte dei ticinesi infatti parla oltre all'italiano anche il tedesco, il francese e l'inglese.

Al centro dell'Europa e in connessione con il resto del mondo

Il Ticino gode di una posizione geografica strategica situata nel cuore dell'Europa. Oltre alla disponibilità di mezzi pubblici che permette di spostarsi agevolmente all'interno del Cantone e in tutta la Svizzera, il Ticino si è dotato di un aeroporto da cui si possono raggiungere facilmente le principali capitali europee e può contare sulla vicinanza di Milano Malpensa per le destinazioni internazionali.

Sistema scolastico di livello internazionale

Il sistema scolastico svizzero è uno dei migliori al mondo grazie a un ricco tessuto di scuole pubbliche e private. In Canton Ticino sono presenti scuole internazionali ed università in lingua inglese che garantiscono percorsi accademici differenti. Inoltre, la vicinanza a centri accademici svizzeri e alla Lombardia consente di valutare l'offerta di alcune tra le più prestigiose università svizzere e italiane.

**TICINO
SWISS
TAILOR
MADE
FINANCE**

Le informazioni contenute nella presente guida hanno finalità illustrative e devono essere intese unicamente a scopo informativo.

Esse non costituiscono consulenza o servizi di natura giuridica, contabile, professionale o di altro tipo, né sostituiscono tali consulenze o servizi professionali.

Sebbene sia stato fatto ogni tentativo per verificare l'accuratezza della presente guida, Ticino for Finance declina ogni responsabilità di qualsiasi natura per qualsivoglia errore, dichiarazione incorretta, inaccuratezza od omissione.

Foto: © by Ely Riva e Ti-Press