

Graphic Design GRITTI MORLACCHI & SCHIRMER Milano

BANCA **A** ARNER

*fam*<sup>®</sup>

family asset management



PIANIFICARE E GARANTIRE IL BENESSERE E LA SERENITÀ FINANZIARIA DELLA PROPRIA FAMIGLIA

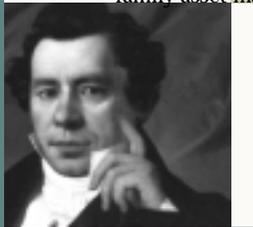
In copertina:  
Giuseppe Tominz, *La famiglia Frusich*  
Lubiana, Narodna Galerija

BANCA **A** ARNER

**BANCA ARNER S.A. ARNER BANK A.G. BANQUE ARNER S.A.**  
PIAZZA MANZONI, 8 CH 6900 LUGANO  
TELEFONO +41 (0) 91 - 912 62 22 TELEFAX +41 (0) 91 - 912 62 60

**BANCA ARNER (ITALIA) SPA**  
CORSO VENEZIA, 54 20121 MILANO  
TELEFONO +39 02 303 710 00 TELEFAX +39 02 303 295 55

Come pianificare il benessere  
finanziario della famiglia con  
*fam*<sup>®</sup> il family asset management.



*fam*<sup>®</sup>  
family asset management

TANTA ENERGIA E TANTI SFORZI SONO NECESSARI ALLA  
COSTRUZIONE DELLA RICCHEZZA DELLA PROPRIA FAMIGLIA  
PER POTERLA VIVERE CON SERENITÀ È UTILE DISPORRE DI UNA  
“REGIA PATRIMONIALE” CHE ASSICURI QUALITÀ ALLA VITA  
E CONTRIBUISCA A REALIZZARE I PROPRI OBIETTIVI.

È infatti possibile seguire un percorso ben preciso per verificare la  
sostenibilità e l'adeguatezza della strategia finanziaria scelta e per  
assicurarne la coerenza con la cultura e i valori della propria famiglia.  
Un percorso capace di trasformare la ricchezza in benessere.



*fam*<sup>®</sup> (family asset management) è la metodologia studiata dal Gruppo Arner per offrire, a coloro che richiedono un'assistenza strategica e personalizzata nella gestione del proprio patrimonio, le competenze e l'esperienza di un team specializzato.

- partendo dall'analisi completa della struttura della famiglia, del suo patrimonio, dei redditi e delle spese
- definendo i rischi appropriati e quelli ingiustificati
- scegliendo gli investimenti solo in conformità a ricerche accurate, dati precisi, analisi rigorose e strumenti informatici sofisticati
- minimizzando i rischi derivanti dall'incertezza degli scenari economici, dalla globalizzazione dei mercati e dall'alta volatilità
- verificando e monitorando periodicamente gli investimenti e comunicando i risultati ottenuti

Banca Arner è una realtà indipendente che unisce al rigore della ricerca e della metodologia la flessibilità, la dinamicità e le competenze tecniche e umane di un team internazionale di esperti. Nei suoi servizi dedicati alla famiglia Banca Arner offre l'esperienza maturata nei settori.

- private banking
- corporate finance
- private equity
- pianificazione fiscale internazionale
- immobiliare



Convinta che si debba privilegiare la consulenza rispetto alla vendita di prodotti finanziari, Banca Arner ha sviluppato *fam*<sup>®</sup>, un prodotto di consulenza strategica sul patrimonio familiare basato su un software assolutamente innovativo. *fam*<sup>®</sup> è stato studiato per rispondere alle molteplici esigenze della famiglia nei confronti del suo patrimonio.

**Protezione e crescita del potere d'acquisto globale**  
la famiglia riesce a fronteggiare in modo più efficace quelli che possono essere definiti i "grandi distruttori di ricchezza".

- inflazione
- spese eccessive ed imprudenti
- conflitti fra membri della famiglia
- eccessiva concentrazione del patrimonio in una sola tipologia di attività
- struttura fiscale insufficiente
- amministrazione e consulenza inadeguata

**Benessere e serenità**  
grazie alla consapevolezza che il proprio patrimonio è gestito con il profilo di rischio appropriato, ogni membro della famiglia è più libero di concentrarsi in serenità sul raggiungimento dei propri obiettivi personali.

**Pianificazione successoria ottimale**  
per un trasferimento efficiente e privo di conflitti del patrimonio alle generazioni successive.

1

L'intera massa patrimoniale è analizzata con l'aiuto di un consulente esperto e indipendente che utilizzando la Matrice FAM individua le linee secondo cui il patrimonio dovrebbe evolvere per soddisfare gli obiettivi familiari. I risultati vengono esposti nel Piano Patrimoniale Evolutivo Strategico che evidenzia la relazione tra il valore nominale del patrimonio e il suo grado di accessibilità.

*La Matrice FAM e il FAM factor*

*La Matrice FAM, sintetizza il grado di accessibilità di un patrimonio. È concepita per evidenziare graficamente se la posizione della famiglia è in linea con le proprie aspettative e compatibile con gli obiettivi di lungo termine.*

*Sull'asse verticale della matrice si indica il valore del fam<sup>®</sup> factor globale (che è definito dall'insieme dei fam<sup>®</sup> factor di ogni bene), sull'asse orizzontale l'età del cliente.*

*Il FAM factor è un indicatore sintetico del livello di qualità finanziaria e di accessibilità di ogni bene sia finanziario che reale, ed è calcolato in base all'analisi della volatilità, liquidità e fiscalità proprie del bene e della classe patrimoniale di appartenenza.*

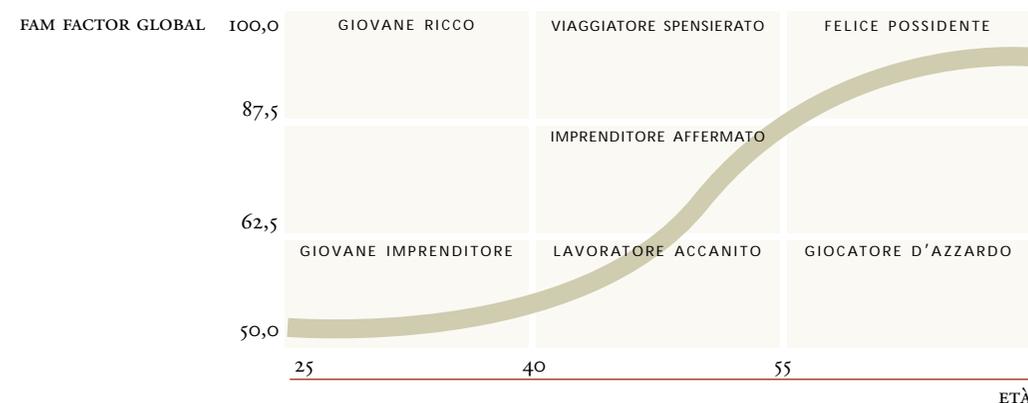
*La posizione del patrimonio della famiglia sulla Matrice FAM viene messa a confronto con quella prevista dalla curva che indica l'evoluzione tipica del patrimonio familiare al fine di individuare rapidamente ed in maniera efficace gli eventuali scostamenti tra la struttura del patrimonio della famiglia e la struttura patrimoniale ideale.*

2

I dati ottenuti vengono integrati con informazioni e previsioni sulle prospettive future dei mercati grazie all'esclusivo Sistema di Allocazione Patrimoniale, così da ottenere un mix di soluzioni che rispondano agli obiettivi di lungo termine.

3

È una fase dinamica durante la quale si selezionano gli investimenti. Banca Arner individua i migliori prodotti presenti sul mercato suggerendoli al cliente che effettua le sue scelte in piena libertà.



**LA MATRICE FAM**  
*La curva dell'evoluzione tipica passa da una fase di accumulazione ad una di consolidamento prima di arrivare alla maturità, ed esprime la necessità di migliorare il fam<sup>®</sup> factor globale del proprio patrimonio con il crescere dell'età.*

### Il Database Patrimoniale

Inventario completo e riservato contenente i dettagli di tutti i beni della famiglia, ovunque essi siano detenuti o localizzati.

### Il Profilo Fiscale

Analisi delle implicazioni fiscali relative ad ogni cespite, nella situazione attuale, in caso di vendita o di trasferimento successorio.

### Il Prospetto della redditività patrimoniale

Sintesi storica della redditività del patrimonio familiare che evidenzia:

- il ritorno nominale complessivo
- il ritorno reale complessivo, al netto di eventuali differenze di cambio
- il ritorno nominale e reale per ciascuna classe di beni e per ciascuna divisa.

### Il Piano Evolutivo Strategico

Analisi dei dati raccolti che permette di definire, per il patrimonio della famiglia:

- il bilancio
- il conto economico
- il rapporto fra reddito generato e reddito necessario
- i possibili rischi
- la proiezione dell'evoluzione sul medio lungo termine
- il grado di accessibilità grazie al fam factor
- la soglia della libertà finanziaria che fornisce la stima prudenziale del patrimonio necessario per assicurare la copertura della spesa corrente e delle necessità future della famiglia.

*fam*<sup>®</sup> e il Family Office



*fam*<sup>®</sup>  
family asset management

*fam*<sup>®</sup> È L'INNOVATIVO PRODOTTO DI CONSULENZA STRATEGICA ALLA BASE DEL FAMILY OFFICE, UN SERVIZIO CHE OFFRE CONSULENZA A 360 GRADI PER PATRIMONI DI DIMENSIONI RILEVANTI, SPECIALIZZATO NELL'AMMINISTRAZIONE E NELLA GESTIONE DI TUTTE LE ATTIVITÀ DEL NUCLEO FAMILIARE, DAI BENI REALI (IMMOBILI, VEICOLI, BARCHE, OGGETTI D'ARTE E PREZIOSI), ALLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ, ALLE RISORSE FINANZIARIE LIQUIDE E IN TITOLI.

La famiglia è così sollevata dagli oneri e dalle preoccupazioni derivanti dalla gestione e dalla conservazione del patrimonio, e può semplificare l'amministrazione della propria ricchezza avendo un'unica controparte di riferimento. Il family office di Banca Arner garantisce un supporto studiato su misura per pianificare, proteggere, vivere con soddisfazione e trasferire con serenità la propria ricchezza alle generazioni successive.



- analisi patrimoniale *fam*<sup>®</sup>
- identificazione, gestione e copertura dei rischi
- gestione ed amministrazione patrimoniale
- identificazione e selezione di gestori del patrimonio
- identificazione e selezione di banche di custodia
- preparazione di rapporti consolidati sui risultati degli investimenti
- analisi e scomposizione della performance
- pianificazione fiscale
- definizione di disposizioni testamentarie
- organizzazione e amministrazione di trust
- organizzazione e amministrazione di strutture societarie
- assistenza nella gestione e risoluzione di conflitti familiari
- definizione di una strategia filantropica e assistenza nella sua realizzazione pratica
- assistenza nella valutazioni di aziende e di immobili
- consulenza strategica nel processo di acquisto o vendita dell'azienda familiare
- organizzazione di finanziamenti e sindacati di investimento in nuovi progetti aziendali
- assistenza nella messa a punto di un piano per assicurare la continuità della proprietà e della gestione dell'azienda familiare
- assistenza nella definizione di strategie per la valorizzazione delle azioni detenute nell'azienda familiare
- ricerca di membri di consiglio di amministrazione non esecutivi
- servizi amministrativi

Conquistare serenità  
sulla struttura attuale  
e sul futuro del nostro patrimonio  
e sentirsi liberi  
di dedicarsi a nuovi obiettivi.



VERIFICARE L'ADEGUATEZZA DEL NOSTRO STILE DI VITA  
E DELLA NOSTRA STRATEGIA DI INVESTIMENTO,  
ESSERE SICURI DI NON CORRERE RISCHI ECCESSIVI

Essere certi di aver trasferito i valori della famiglia ai nostri eredi, attribuendo a ciascuno il ruolo più adatto.

Saper rispondere alle domande proposte nelle pagine successive. Questo è quello che *fam*<sup>®</sup> e il Family Office di Banca Arner offrono ai propri clienti.

- SI NO so quando potrò permettermi di smettere di lavorare?
- SI NO sono sufficientemente sereno sulla struttura del mio patrimonio per potermi concentrare sui miei obiettivi personali?
- SI NO l'impostazione del mio patrimonio tiene conto delle esigenze di un trasferimento chiaro, corretto ed efficiente ai miei eredi?
- SI NO i miei eredi sono pronti ad entrare in possesso del loro patrimonio e a gestirlo secondo i principi che sono alla base della mia cultura familiare?

- SI NO la concentrazione patrimoniale nell'azienda di famiglia mette a repentaglio il futuro benessere della mia famiglia?
- SI NO so come trasferire alla mia famiglia i valori che vorrei veder mantenuti?
- SI NO so che ruolo deve avere ciascun membro della famiglia?
- SI NO so in che modo scegliere i gestori del mio patrimonio?
- SI NO il mio stile di vita è in linea con le mie entrate e con il mio patrimonio?

- SI NO il profilo di rischio dei miei investimenti è adeguato alla mia situazione patrimoniale?
- SI NO indebitandomi per migliorare la mia redditività, riuscirò ad assumermi i rischi conseguenti?
- SI NO sono in grado di avere un quadro generale sull'andamento dei miei investimenti?
- SI NO mi sono adeguatamente preoccupato contro l'insorgere di rischi imprevisti che possono mettere a repentaglio il futuro mio e della mia famiglia?
- SI NO ho pianificato un programma di investimenti legato all'istruzione dei miei figli che possa preservare la ricchezza patrimoniale della famiglia?
- SI NO ci sono dei potenziali conflitti familiari che posso prevedere ed evitare?
- SI NO i miei investimenti sono opportunamente diversificati?
- SI NO so se è il momento giusto per comperare azioni, per acquistare immobili o per restare liquidi?
- SI NO so quali sono i beni che la mia famiglia vuole conservare o dismettere?

so cosa voglio ottenere dal mio family office?

come sarà gestito ed organizzato il mio family office?

che tipo di tecnologie sono necessarie per attivare un family office?

come verranno pagati i servizi del mio family office?

cosa può fare la famiglia per collaborare al successo del family office?

Empty text input fields for user responses.