



FARAD International S.A. si istituzionalizza!

Il 2014 è stato un anno importante per FARAD, in un contesto di forte domanda di prodotti di assicurazione sulla vita in Italia. Ad Ottobre, la raccolta annuale ha superato del 45,7% quella dell'anno precedente per attestarsi a circa 90,6 miliardi di euro. Il 78% di questa è stato realizzato sui prodotti appartenenti al Ramo I e V (capitali garantiti) mentre il Ramo III raggiunge poco più del 21%. Per il futuro, ci aspettiamo a un incremento della raccolta sul Ramo III in quanto la prospettiva del basso livello dei tassi d'interesse sul mercato non permetterà alle compagnie assicurative di proporre prodotti a tassi garantiti rilevanti. La sottoscrizione di nuove polizze durante tutto il 2014 ha permesso alla nostra succursale italiana di consolidare la propria posizione di leader sul mercato Cross-Border del Private Life Insurance, superando del 50% la raccolta dell'anno precedente.

Un anno decisamente positivo ma non solo!

Il 2014 segna per FARAD International un rinnovamento. Abbiamo completato un processo di riorganizzazione interna durato circa due anni. Era diventato necessario infatti, al crescere della nostra attività, dare una forma di gestione e sviluppo adeguata alle dimensioni del nostro mercato Cross-Border sempre più crescente.

Nel 2013 FARAD ha costituito la Succursale italiana con l'arrivo di un responsabile Clientela Privata e un Country Manager per l'Italia. Nel 2014, ha raggiunto il team un Regional Director per il Ticino, dove operiamo in Libera Prestazione di Servizi (autorizzazione FINMA). La nostra esperienza nei dei precedenti scudi ci permette di garantire ai nostri partner un adeguato supporto per far fronte alla neo-normativa sul rientro dei capitali in Italia.

Nel 2014, FARAD International ha accolto nel suo Consiglio di Amministrazione un nuovo membro: l'avvocato Marc Gouden che, con gli altri, ha fortemente contribuito alla nostra crescita dandoci valori aggiunti rilevanti e idee nuove. Laureato in diritto fiscale Marc Gouden è avvocato ammesso al tribunale di Bruxelles dal 1998 e a quello di Lussemburgo dal 2004. Tra i suoi campi d'attività troviamo i settori energetico ed assicurativo. Attualmente Marc Gouden è avvocato presso lo studio Philippe & Partners e dal 2014 è membro esterno del consiglio d'amministrazione di FARAD International S.A.

Infine, accanto al nostro Amministratore Delegato, a novembre di quest'anno ci ha raggiunto James Doyle come Direttore Generale. James, di origini britanniche, ha svolto funzioni dirigenziali in società assicurative come Zurich Insurance Group, ABN Amro Life S.A., Private Life Partners S.A., Arcolux S.A., così come ha maturato esperienze in società di gestione di fondi come Market Ac-

cess e in banche come Fuji Bank e Svenska Handelsbanken S.A. James ha il compito di coordinare lo sviluppo europeo di FARAD attualmente rappresentata nei mercati della Francia, Germania, Belgio, Lussemburgo, Italia, Regno Unito, Svizzera e Europa dell'Est.

Attualmente ci sono tutte le premesse per mantenere costante questa crescita insieme ai voi. FARAD è nata per offrire un servizio di alta specializzazione Cross-Border, un valore aggiunto ai suoi partner.

E' con questo messaggio di garanzie e totale indipendenza che vogliamo condividere con voi, in questa edizione, nuove idee di sviluppo attraverso PassionProtect®, la nostra nuova piattaforma di Art & Finance, ed un accenno alla Voluntary Disclosure italiana.

Lorenzo Stipulante.

Focus : FARAD e l'Arte con Passion Protect. Intervista all'ideatore del progetto Alain Mestat

Signor Mestat, avete recentemente avviato una nuova partnership con FARAD, PassionProtect®, di che cosa si tratta?

PassionProtect® è una soluzione innovativa di strutturazione e gestione degli attivi diretta ad estendere i vantaggi legati ai contratti d'assicurazione sulla vita con fondo dedicato – protezione e conservazione del patrimonio – di collezionisti d'arte ed oggetti di valore.

Qual'è l'interesse di PassionProtect®?

Gli attivi Passion, come ad esempio l'Arte, stanno acquisendo una sempre maggiore importanza nell'insieme del patrimonio delle famiglie benestanti ed hanno dunque diritto ad essere protetti così come le altre tipologie di attivi più tradizionali. Il lancio di PassionProtect® ha coinciso con l'apertura del PORTO FRANCO in Lussemburgo contribuendo in questo senso a differenziare e migliorare l'offerta in materia di gestione patrimoniale del centro finanziario lussemburghese. Qui il PORTO FRANCO contribuirà ad aprire ai collezionisti, europei e non, una conservazione "fisica" ottimale dei loro oggetti d'arte mentre PassionProtect® ne permetterà l'ottimizzazione fiscale, la confidenzialità ed una protezione giuridica supplementare.

Quali sono i vantaggi di PassionProtect® per la Piazza Finanziaria europea?

PassionProtect® permette ai gestori di monetizzare il patrimonio

dei propri clienti, al fine di ottenere una diversificazione che, oltre a generare un ritorno economico per la società di gestione, assicura un loro più stretto rapporto con i clienti. La soluzione che abbiamo sviluppato con FARAD, broker assicurativo leader sul mercato lussemburghese, dove è presente da oltre 15 anni, ed attivo nell'intero contesto europeo, permette al Private Banker di agire in qualità di Gestore Patrimoniale offrendo dunque servizi ad alto valore aggiunto ad una clientela sempre più "sostanziosa".

PassionProtect® mira ad essere considerato un punto di riferimento in materia di Arte e Finanza a Lussemburgo e non solo. Proprio grazie al suo essere polo di competenza, PassionProtect® ha sviluppato una rete esclusiva di professionisti locali ed internazionali nei settori artistico e finanziario, al fine di offrire ai collezionisti una maggiore tranquillità sapendo di aver scelto le soluzioni che maggiormente si adattano alle loro necessità.

Avete sempre dimostrato interesse verso il mondo dell'Arte?

Fin da giovane sono sempre stato appassionato di arte moderna. Durante il mio periodo di formazione negli Stati Uniti l'opportunità di lavorare come agente di alcuni artisti mi ha permesso di avvicinarmi all'attività di "mercante d'arte". In seguito, come Direttore nel Gruppo Edmond de Rothschild ho potuto continuare a coltivare questa passione attraverso l'organizzazione di eventi artistico-culturali e tramite la creazione, per la famiglia Rothschild, del "Prix d'Art Ariane de Rothschild", riconoscimento dedicato ai giovani artisti europei. E' anche per questo motivo che ho scelto di sviluppare il progetto in collaborazione con FARAD da sempre sensibile alla bellezza ed all'arte tanto da scegliere di ospitare, nella sua sede in Lussemburgo e nella succursale di Milano, le collezioni ed opere di artisti internazionali.

Snapshot Legal - Rientro dei Capitali - Voluntary Disclosure

Giovedì 4 dicembre il Senato italiano ha approvato definitivamente la legge sul rientro dei capitali, la cosiddetta "Voluntary Disclosure".

La norma offre la possibilità ai contribuenti che detengono capitali all'estero (ma anche in Italia) non dichiarati di sanare la propria posizione con l'Agenzia delle Entrate.

Le tasse evase verranno pagate ma chi aderisce alla procedura entro il 30 Settembre 2015 beneficerà di notevoli sconti sulle sanzioni nonché di una impunità penale per una moltitudine di reati tributari.

I capitali interessati sono quelli costituiti prima del 30 settembre 2014 e sono stimati a circa 200 miliardi di euro di cui l'85% sarebbe ancora depositato in Svizzera. La norma fa leva sul fatto che lo scambio automatico di informazioni fiscali e la fine del segreto bancario in Europa crea un vicolo cieco per l'evasione di capitali. La pressione mondiale e dell'OCSE va in tal senso anche su altre giurisdizioni extra-UE. In questo contesto, l'obiettivo del Governo italiano

è di lasciare spazio a tutti coloro che non hanno approfittato dei precedenti scudi per regolarizzare la propria posizione, prima di essere individuati tramite la procedura di scambio delle informazioni con gli altri Paesi.

Grazie ad una più che decennale esperienza nei precedenti scudi, FARAD International, broker assicurativo specializzato nel Private Life Insurance dal 2001, ha strutturato una task force per far fronte alle vostre numerose richieste e dare adeguata assistenza ai propri partners in materia di rientro di capitali. Infatti, il contratto di assicurazione sulla vita Unit-Linked ha sempre risposto alle esigenze cross-border con accuratezza. Anche in questa versione di Voluntary Disclosure, saremo felici di condividere con voi le nostre soluzioni. Per approfondimenti, scriveteci all'indirizzo vd@farad.lu

Save the Date Voluntary Disclosure : Lugano 20 Gennaio 2015.

Al fine di presentarVi tutte le novità in materia di Voluntary Disclosure italiana ed europea, FARAD International ha organizzato, in collaborazione con lo studio legale lussemburghese Bonn Steichen & Partners, la conferenza: **VD- Esperienze pratiche di professionisti internazionali.**

Per informazioni ed iscrizioni: vdlugano@farad.lu

Snapshot Figures

Nel mese di ottobre 2014, in Italia, la raccolta vita è stata di 9,832 miliardi di euro. In crescita del 45,3% rispetto a ottobre 2013. Le compagnie UE (Dati ANIA: 01-12-2014, Numero X, Periodico ANIA Servizio Attuariato, Statistiche e Analisi Banche Dati) hanno raccolto 1,531 miliardi di euro. Da inizio anno, la raccolta totale è di 90,647 miliardi di euro in crescita del 45,7% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente! 13,688 miliardi di euro sono stati raccolti da compagnie UE.

(Dati ANIA: <http://goo.gl/ciWfzB>)

