

■ **RESPONSA SA** / 60 anni di tradizione giuridica in un moderno family office

La sartoria del wealth management

Perché, nonostante tutto, la Svizzera e, soprattutto, perché i trust in Svizzera

Per anni il cliente italiano si è interessato alla Svizzera per le notorie opacità del suo sistema. Nel coevo contesto internazionale tutto questo è finito: nessuno, oggi, può credere di superare un moto inarrestabile che, in qualche anno, condurrà al totale superamento del segreto bancario. Per capire chi sia e che cosa faccia Responsa occorre appunto pensare a che cosa sia, oggi, la piazza finanziaria di Lugano.

Se un tempo, l'obiettivo degli operatori stranieri era la delocalizzazione del patrimonio per poter accrescere la propria ricchezza, oggi l'ambizione è il proprio trasferimento per il conseguimento della

propria felicità. Ecco dunque che il cliente italiano non ha più bisogno di una mera fiduciaria di diritto svizzero necessitando piuttosto di un ente più complesso, che lo tuteli a 360 gradi, occupandosi di pianificare armoniosamente ogni aspetto della vita e del patrimonio facendo da ponte con la propria giurisdizione di residenza/origine.

Responsa s.a., anche grazie alla propria consuetudine con le maggiori private banche svizzere con cui collabora, offre a ciascun cliente privilegiato la possibilità di poter organizzare il proprio patrimonio trovando la veste giuridica più consona per rispondere ai propri bisogni individuali, per

risolvere efficientemente alcune criticità della vita (si pensi al passaggio generazionale), per metterlo in sicurezza (assicurandone l'intangibilità da terzi), per allocarlo nel modo fiscalmente più conveniente.

Possiamo dire, per concretizzare, che Responsa è l'architetto e la Banca privata l'impresa costruttrice: questo nel senso che il cliente si rivolge a Responsa per strutturare il proprio patrimonio, organizzandolo e pianificandolo in virtù di un certo veicolo preferito ad altri per le precipue caratteristiche del caso, veicolo che poi è, in concreto, gestito dalla società di concerto con le grandi banche private con funzione di allocazione patrimoniale. Il tutto, dato questo centrale e che ci distingue da qualsiasi struttura di emanazione bancaria, in completa autonomia ed indipendenza.

Responsa s.a., tecnicamente, è un family office elvetico, con sede a Lugano, nato dall'esigenza di offrire un pacchetto completo (ivi compresi i servizi di *real estate*, *wealth management* e *tax planning*) ai clienti (soprat-

tutto italiani) che nutrono il desiderio di trasferirsi in Svizzera per la notoria qualità della vita e per l'efficienza - checché se ne senta dire - del sistema bancario.

L'innovatività del progetto Responsa, in effetti, è certamente rappresentata, in gran parte, dal pacchetto sartoriale di servizi offerti a tutti coloro che desiderano trasferirsi in Svizzera in quanto attratti da uno dei sistemi di vita migliori del mondo. Il nostro successo, per consentire la realizzazione di questi obiettivi, è in larga misura data dalla consuetudine con le grandi banche private svizzere.

La denominazione latina è immediatamente evocativa della sua origine forense: in effetti la società è nata su impulso di studi legali con 60 anni di storia nella consulenza del *private wealth* e del *wealth management*. Ma la tradizione, pure ipotecendo una prima garanzia di affidabilità e serietà (anche deontologica), si è sposata con l'assoluta innovatività dell'offerta. Responsa, infatti, è nata per andare oltre tutte le figure professionali tradi-

L'avvocato
Fabio Palisi,
fondatore
di Responsa s.a.



zionali: ci si è resi conto, infatti, che per rispondere alle domande dei clienti *high net worth* non bastava nessuna delle figure tradizionali occorrendo un soggetto istituzionale indipendente capace, per esempio, d'instaurare un dialogo - come si diceva paritetico e dunque autonomo - con le grandi banche private svizzere. In questo senso la società è più di uno studio legale (pure se lavora in sinergia con lo Studio Legale Palisi stabilito a Lugano), è più di una fiduciaria (pure in parte essendone identici i servizi), in poche parole, un *family office* ovvero un sarto della strutturazione del patrimonio che opera assicurando trasparenza ed indipendenza.

Pure operando nel campo del *private wealth* in senso ampio, la società è specializzata nel diritto dei trusts (tanto residenti in Svizzera quanto in giurisdizioni on/off shore).

Attraverso la sua controllata Responsa Italia s.r.l., a latere che con i propri servizi svizzeri Responsa è in grado di rispondere a qualsiasi esigenza di *wealth management* dei clienti italiani. Pure avendo una clientela internazionale, infatti, la società ha allestito un *desk* focalizzato unicamente sulle problematiche specifiche della clientela italiana. Per noi è infatti primaria importanza offrire soluzioni che respirino in perfetta armonia con il diritto della giurisdizione di residenza del cliente.

