



## Informazioni sui nostri servizi

### Informazioni sui nostri servizi

Il Public Trustee and Guardian del Territorio della capitale australiana è stato fondato in base alla Legge sull'amministratore fiduciario pubblico del 1985.

Il ruolo del Public Trustee and Guardian è di fornire alla comunità dell'ACT un servizio di amministrazione fiduciaria sicura, efficiente, concorrenziale ed altruista, di amministrazione del patrimonio e di preparazione del Testamento.

### Perchè dovrei scegliere il Public Trustee and Guardian?

Il Public Trustee and Guardian è specializzato nella preparazione del Testamento, procure e nell'amministrazione del patrimonio ed è ampiamente qualificato a farti da consulente.

Il Public Trustee and Guardian prepara il Testamento quando viene nominato Esecutore ed addebita un modesto onorario per questo servizio.

Non ci sono spese per l'amministrazione del patrimonio fino a dopo il tuo decesso, nel momento in cui il Public Trustee and Guardian assume il ruolo di Esecutore. Quando i tuoi beni vengono distribuiti, verrà addebitata al tuo patrimonio una piccola percentuale del suo valore totale. Il limite massimo dei nostri tassi è strettamente controllato dalla legislazione. Non ci sono addebiti per i beni in usufrutto comune.

### Testamenti

Fare Testamento è il modo migliore per mettere i tuoi beni in grado di essere distribuiti dopo la tua morte secondo i tuoi desideri. Un Testamento valido può evitare alla famiglia ed agli amici inutili difficoltà nel momento del tuo decesso.

Se muori senza aver fatto Testamento, il Tribunale potrà nominare qualcuno per amministrare il tuo patrimonio. Se fai Testamento, sarai tu a scegliere il tuo Esecutore.

Il Public Trustee and Guardian è specializzato nella preparazione di Testamenti. Quando nomini il Public Trustee and Guardian come tuo Esecutore, ci assumiamo la responsabilità di amministrare il tuo patrimonio e di distribuire i tuoi beni secondo i tuoi desideri.

Scegliendo il Public Trustee and Guardian garantirai che il tuo patrimonio venga amministrato



con competenza, imparzialità, convenienza ed empatia.

Il Testamento è probabilmente il più importante documento che dovrai mai firmare e dovrebbe essere preparato da un esperto. Il Public Trustee and Guardian impiega professionisti legali, contabili, tributari e consulenti finanziari per investimenti.

Il Public Trustee and Guardian può aiutarti a rivedere un Testamento pre-esistente o a farne uno nuovo a prezzi estremamente concorrenziali.

### **Quando una persona muore lasciando un Testamento**

Il Public Trustee and Guardian potrà amministrare il patrimonio del defunto che ha fatto Testamento:

- se il Public Trustee and Guardian è l'Esecutore nominato nel Testamento;
- se l'Esecutore è restio ad agire, non risiede nell'ACT, o è morto; e/o
- se l'Esecutore nominato viene destituito dal Tribunale.

### **Quando non c'è Testamento (Intestato)**

Se una persona muore senza aver fatto Testamento si dice che è morta intestata. Se ci sono beni, il Tribunale potrebbe nominare un Amministratore che amministrerà e distribuirà il patrimonio secondo la legislazione sulla mancanza di testamento. Questa legislazione può variare tra Stati e Territori e può non coprire tutte le circostanze delle varie situazioni familiari.

In questo caso, tutti i familiari che hanno diritto ad amministrare il patrimonio possono chiedere al Public Trustee and Guardian di amministrare il patrimonio della persona morta senza aver fatto Testamento.

In qualità di tuo Amministratore, il Public Trustee and Guardian:

- Prepara la documentazione per il Tribunale ed ottiene il permesso di amministrare.
- Prepara le dichiarazioni dei redditi ed i trasferimenti di proprietà, se necessario.
- Investe tutti i fondi detenuti durante l'amministrazione e paga interessi a tassi concorrenziali per quei fondi.
- Relazona i beneficiari, durante ed al termine dell'amministrazione del patrimonio.



## **Amministrazione del patrimonio**

Questa è una delle funzioni principali del Public Trustee and Guardian e i patrimoni possono essere amministrati in base alle condizioni specificate nel Testamento o in base alla legislazione sulla mancanza di Testamento.

## **Amministrazione di fondi fiduciari**

I fondi fiduciari vengono creati per svariate ragioni – per dare sostegno continuo ad un beneficiario in base al tuo Testamento, per fornire una efficace programmazione del patrimonio o per beneficiare una istituzione di beneficenza. Un Fondo può garantire i tuoi beni, così che i tuoi figli ed i tuoi dipendenti possano riceverne benefici più in la nel tempo.

Ad esempio, parte del tuo patrimonio può essere tenuta in un fondo per un periodo di tempo predeterminato. Ciò può garantire le spese scolastiche e generali di tuo figlio fino a quando compie 18 anni o fino a quando finisce le scuole.

Il Public Trustee and Guardian può essere nominato fiduciario di qualunque proprietà nel Testamento, con scrittura legale o dal Tribunale. Se un fiduciario muore o desidera ritirarsi, il Public Trustee and Guardian può essere nominato a rimpiazzarlo.

Date le loro caratteristiche di lungo periodo, attenzione, considerazione ed esperienza sono essenziali nella creazione di fondi fiduciari.

## **Fondi fiduciari per disabili e per bambini**

Il Public Trustee and Guardian agirà come fiduciario per coloro che hanno ricevuto compensi in denaro e che il Tribunale ha ordinato al Public Trustee and Guardian di amministrare per conto della persona stessa. Generalmente, i fondi vengono gestiti fino a quando il bambino compie 18 anni.

## **Procure permanenti**

Quando succedono incidenti, malattie improvvise o mancanze inaspettate, potresti aver bisogno di qualcuno che gestisca i tuoi affari finanziari.

Il Public Trustee and Guardian ha l'esperienza necessaria per agire come tuo procuratore indipendente e responsabile. Possiamo aiutarti a far fronte ai tuoi impegni ed a gestire le tue finanze, quando non puoi più gestirle tu stesso.



**PUBLIC TRUSTEE  
AND GUARDIAN**

La persona da te nominata come tuo Procuratore gestirà i tuoi beni ed i tuoi affari secondo le tue istruzioni. Ciò continuerà anche quando sei malato o comunque non in grado di farlo. Il tuo procuratore non è tenuto legalmente a riferire ad altri la gestione dei tuoi affari.

**Gestione personale delle finanze**

Il Public Trustee and Guardian assume speciali responsabilità per coloro che non sono in grado di gestire i loro affari a causa di incidente, malattia o invalidità.

Il Tribunale civile ed amministrativo dell’ACT (ACAT) può nominare il Public Trustee and Guardian con una Ordinanza di gestione per rappresentare gli interessi del patrimonio di una persona in tali circostanze dove non ci sia una procura permanente praticabile.

Il Public Trustee and Guardian gestirà gli affari finanziari della persona e, se del caso, si consulterà con i familiari, l’addetto al caso e con il cliente, per garantire che tutti i fondi e le risorse disponibili accrescano il benessere e lo stile di vita del cliente (vedi anche l’opuscolo “Quando non sei più in grado di gestire i tuoi affari”).