



## Compagine Sociali

aggiornata ad aprile 2016

BANCA POPOLARE  
DELL'EMILIA ROMAGNA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO

ISTITUTO CENTRALE  
BANCHE POPOLARI ITALIANE

BANCO POPOLARE

NUOVA BANCA ETRURIA

BANCA POPOLARE DI MILANO

VENETO BANCA HOLDING

CREDITO VALTELLINESE

BANCA POPOLARE DI PUGLIA  
E BASILICATA

BANCA POPOLARE PUGLIESE

BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE

BANCA COOPERATIVA VALSABBINA

BANCA AGRICOLA POPOLARE  
DI RAGUSA

BANCA POPOLARE DEL LAZIO

BANCA POPOLARE DI BARI

BANCA DI PIACENZA

BANCA DI CREDITO POPOLARE  
TORRE DEL GRECO

BANCA DI CIVIDALE

BANCA POPOLARE VALCONCA

BANCA POPOLARE S. FELICE SUL PANARO

BANCA POPOLARE DEL CASSINATE

BANCA POPOLARE DI FONDI

BANCA POPOLARE DI CORTONA

BANCA POPOLARE DI LAJATICO

BANCA POPOLARE SANT'ANGELO

## Consiglio di Amministrazione

**Prof. Roberto Ruozzi** - *Presidente*  
Professore Emerito Università Bocconi

**Dott. Alessandro Vandelli** - *Vice Presidente*  
Amministratore Delegato di Banca Popolare dell'Emilia Romagna

**Dott. Francesco Venosta** - *Vice Presidente*  
Presidente di Banca Popolare di Sondrio

**Dott. Aldo Calvani** - *Consigliere*  
Direttore Generale di Banca Federico del Vecchio

**Ing. Giuseppe Capponcelli** - *Consigliere*  
Vice Presidente di Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane

**Dott. Pier Paolo Cellerino** - *Consigliere*  
Vice Direttore Generale Vicario di Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane

**Dott. Umberto Colli** - *Consigliere*  
Vice Direttore Generale Credito Valtellinese - Amministratore Delegato Creval Sistemi e Servizi

**Dott. Pietro Coppelli** - *Consigliere*  
Condirettore Generale di Banca di Piacenza S.p.a.

**Dott. Luca Merano** - *Consigliere*  
Responsabile Funzione Gestioni Partecipazioni di Banco Popolare

**Prof. Mauro Paoloni** - *Consigliere*  
Vice Presidente del Consiglio di Sorveglianza di Banca Popolare di Milano

**Dott. Giovanni Ruffini** - *Consigliere*  
Vice Direttore Generale Vicario di Banca Popolare di Sondrio

**Avv. Andrea Tassi** - *Consigliere*  
Responsabile Direzione Revisione Interna di Gruppo di Banca Popolare dell'Emilia Romagna

## Collegio Sindacale

**Dott. Angelo Faccioli** - *Presidente*

**Dott. Sergio Brancato** - *Sindaco Effettivo*

**Dott. Claudio Guagliani** - *Sindaco Effettivo*

**Dott. Paolo Masciocchi** - *Sindaco Supplente*

**Dott. Giorgio Tomasicchio** - *Sindaco Supplente*

## Direzione Generale

**Dott. Filippo Cappio** - *Direttore Generale*

**Dott. Lorenzo Sacchi** - *Vice Direttore Generale*

**Dott. Maurizio Terreni** - *Vice Direttore Generale*

**Avv. Fabrizio Vedana** - *Vice Direttore Generale*



## **UNIONE FIDUCIARIA**

Società Fiduciaria e di Servizi  
delle Banche Popolari Italiane

*Unione Fiduciaria S.p.A. è stata costituita nel 1958 da otto Banche Popolari. Ad oggi la sua compagine sociale annovera venticinque importanti Banche Italiane del mondo delle Popolari, pur rimanendo una società con una sua identità indipendente.*

*Nel corso degli anni l'attività della società ha conseguito un notevole incremento ed un'ampia diversificazione avendo visto svilupparsi accanto ai servizi di amministrazione fiduciaria altri servizi ad essi complementari di matrice consulenziale, volti alla migliore realizzazione degli obiettivi dei mandati fiduciari, nonché un'ampia gamma di servizi organizzativi, amministrativi ed informatici destinati a Banche, SGR, SIM, Fiduciarie, Trust Company ed altri Intermediari.*

*La società è attiva nelle attività di consulenza sulle normative Banca d'Italia, Consob, 231, antiriciclaggio e anticorruzione (Whistleblowing).*

### **Amministrazione fiduciaria di Società**

- Partecipazione alla costituzione di Società e sottoscrizione di aumenti di capitale in società di capitali.
- Esecuzione di mandati fiduciari relativi alla compravendita di titoli e valori, di partecipazioni societarie ed all'amministrazione di beni a garanzia delle parti o di terzi.
- Assistenza fiduciaria e societaria anche relativa all'amministrazione di piani di stock-option e di patti di garanzia (escrow agent).
- Sottoscrizione fiduciaria di contratti di gestione individuale di portafogli di investimento e di contratti di assicurazione.
- Intestazione fiduciaria di dossier titoli a custodia e dei correlati conti correnti presso intermediari italiani ed esteri.
- Pianificazione dell'impiego di strumenti fiduciari a supporto di trust, fondazioni, ecc.
- Consolidato fiscale: compensazione delle plus/minusvalenze su rapporti in essere presso intermediari diversi.

### **Amministrazione fiduciaria degli investimenti sul mercato mobiliare**

- Ricostruzione informatica del portafoglio globale.
- Assistenza nella relazione con gli intermediari.
- Verifica dei costi applicati dagli intermediari.

### **Servizi di Amministrazione fiduciaria per il patrimonio**

- Servizi di Family Officer.
- Assistenza nella pianificazione successoria.
- Esecuzione di mandati fiduciari relativi agli investimenti in opere d'arte e beni d'antiquariato.
- Esecuzione di mandati fiduciari relativi agli investimenti immobiliari.

### **Trust**

- Assunzione di incarichi per la costituzione e gestione di Trust sia come Trustee che come Protector.

### **“Dopo di noi”**

- Assunzione di incarichi per la costituzione e gestione di contratti di affidamento fiduciario.



## Servizi Fiduciari alla Persona e all'Impresa

*Da oltre cinquant'anni offriamo l'amministrazione fiduciaria di beni in Italia e all'estero con serietà e professionalità. Una struttura solida e indipendente, formata da professionisti della materia che in modo dinamico percepiscono e anticipano i cambiamenti.*

*Un partner fedele riconosciuto come riferimento per la propria categoria. Un collaboratore leale e affidabile per gli intermediari e gli operatori del settore.*

*Un family office con un approccio internazionale per il mercato italiano.*



### **Divisione Amministrazione Fiduciaria**

SEDE DI MILANO

*Referenti:*

Lorenzo Sacchi  
Direttore Divisione

Giovanna Elmi  
Vice Direttore Divisione

Segreteria: tel. 02.72.422.202 - 251  
fax 02.72.422.260

UFFICIO DI ROMA

*Referente:*

Marco Finocchi Finn  
Responsabile

Segreteria: tel. 06.420338.1  
fax 06.420338.28

---

[fiduciariomilano@unionefiduciaria.it](mailto:fiduciariomilano@unionefiduciaria.it)  
[fiduciarioroma@unionefiduciaria.it](mailto:fiduciarioroma@unionefiduciaria.it)  
[www.unionefiduciaria.it](http://www.unionefiduciaria.it)

---

## Software e Outsourcing per:

Sgr

Sim

Banche

Fiduciarie

Altri intermediari

---

## PRODOTTI E SERVIZI

### Archimede

“Archimede” è il prodotto in uso alle principali SGR dal 1984, per la gestione e l'amministrazione di Fondi d'Investimento aperti e chiusi, Fondi Immobiliari, Fondi Pensione e Gestioni Patrimoniali e risulta costantemente aggiornato sia dal punto di vista normativo che tecnologico. Si propone come un sistema integrato, contabile e gestionale, per un'efficiente automazione a supporto delle attività tipiche della SGR o dei relativi outsourcer gestionali ed amministrativi.

- MODULO TITOLI
- MODULO SOTTOSCRITTORI
- MODULO FONDI IMMOBILIARI E PRIVATE EQUITY
- MODULO FONDI PREVIDENZA
- MODULO CONTABILITÀ INTERMEDIARI
- MODULO GESTIONI PATRIMONIALI
- MODULO SIP - BANCA CORRISPONDENTE
- MODULO AIFMD (Alternative Investment Fund Managers Directive)

### Archimede Governance

È il nuovo applicativo di Unione Fiduciaria che consente alle SGR di effettuare l'intera attività di controllo del patrimonio del Fondo aderendo ai requisiti ed alle linee guida previste dalla nuova normativa UCITS V, sia nel caso che il NAV venga calcolato internamente, sia che il suo calcolo venga delegato a terzi. È un modulo *stand alone* che può essere collocato in qualsiasi punto del processo operativo del Cliente, consentendo di verificare, già in T+1, sia la correttezza del valore complessivo netto sia la pubblicazione del valore della quota. È stato sviluppato per essere flessibile e personalizzabile, include importanti *utilities* per la profilatura di autorizzazioni e accessi, la tracciatura e l'archiviazione di qualsiasi modifica apportata ai dati. Fornisce una semplice interfaccia utente attraverso un cruscotto per il controllo dei processi operativi, personalizzabile in base ai *workflow* implementati dalla SGR.

### Diogene

È il software destinato alle Banche Depositarie per supportarle nella loro attività di controllo del calcolo del NAV e nella gestione dei partecipanti al Fondo.

### Softrust3

Softrust3 è un sistema completamente integrato, in grado di supportare tutte le esigenze di un'amministrazione fiduciaria e di un Trust, pensato per automatizzare ed ottimizzare al meglio le attività di coloro che operano all'interno della fiduciaria.

### Antiriciclaggio

È la procedura specializzata nella creazione dell'Archivio Unico Informatico (AUI) e nella generazione dei dati aggregati da inviare a Banca d'Italia.

### Centro elaborazione dati

Unione Fiduciaria offre anche Servizi Informatici “**all inclusive**”, mettendo a disposizione un'infrastruttura tecnologica completa e di elevato *standing* (server, connettività, stampanti, archiviazione ottica, ecc.) a supporto di tutti i prodotti proposti.

Il nostro Centro di Elaborazione Dati gestisce quindi tutte le attività di sviluppo, test e passaggio in produzione, in stretta collaborazione con il Cliente. Svolge inoltre un'importante attività di HelpDesk per problematiche tecnologiche ed applicative per un supporto in tempo reale alla clientela. Il CED è suddiviso in due diversi centri, produzione e **disaster recovery**, in ottemperanza alle stringenti norme imposte dagli Organi di Vigilanza in tema di **business continuity** ed è quindi in grado di garantire la continuità operativa in qualsiasi situazione.



## Software e Servizi Informatici

*Unione Fiduciaria è in grado di proporre alla propria clientela qualsiasi applicazione, progetto o soluzione “chiavi in mano”, sia standard che personalizzata, collaborando con il cliente all’analisi ed allo sviluppo di specifiche richieste per la realizzazione di sistemi informativi gestionali e contabili di Front Office, Middle Office, Back Office, auditing, controllo e vigilanza per i diversi intermediari finanziari: Banche, SGR, SIM, Fiduciarie, ecc.*

*Fornisce altresì servizi “all inclusive” dove, accanto alla fornitura di servizi e prodotti informatici propone - in collaborazione con i propri uffici amministrativi - l’outsourcing completo di tutte le attività contabili ed amministrative tipiche dei back office e degli uffici contabili di Fondi, Gestioni Patrimoniali, Gestioni Fiduciarie e Società di Gestione del Risparmio.*

*Tutti i servizi proposti si avvalgono di procedure proprietarie sviluppate in “multiutenza” e in “multilingua” e sono forniti sia in solo service informatico o licenza d’uso, sia in service amministrativo per un outsourcing completo delle principali attività in carico a SGR, Banche, Fiduciarie, SIM ed altri intermediari finanziari.*



### Area Informatica

#### Referenti:

Simone Cossu  
Direttore Area

Claudio Ghidini  
Vice Direttore Area

Segreteria: tel. 02.72 422.401  
fax 02.72 422.481

[segreteriainformatica@unionefiduciaria.it](mailto:segreteriainformatica@unionefiduciaria.it)  
[www.ufsoftware.it](http://www.ufsoftware.it)

L'Area Consulenza, forte della sua esperienza più che ventennale, è leader nella progettazione e realizzazione di sistemi applicativi web per supportare le Funzioni di Controllo Interno e Compliance nello svolgimento delle attività richieste dalla normativa di settore. Si segnalano per la loro diffusione presso più di un centinaio di intermediari, il servizio di Alert Informativo, l'applicativo informatico Cosmos in ambito anticiclaggio e l'applicativo software per la gestione dei sistemi interni di segnalazione delle violazioni (c.d. whistleblowing).

La mission dell'Area è quella di assistere i propri Clienti, tra l'altro, nei seguenti ambiti:

- adeguamento del modello di governance e controllo alle prassi regolamentari;
- progettazione ed esecuzione di controlli sia in loco che a distanza;
- formazione specialistica sulla normativa di settore con particolare riguardo all'anticiclaggio, d.lgs.231/01, privacy, normativa bancaria (trasparenza, usura, ecc.) e finanziaria (Mifid, gestione collettiva del risparmio, ecc.);
- outsourcing delle funzioni di controllo interno.

### **Corporate Governance**

- Analisi degli assetti organizzativi e dei controlli interni.
- Assistenza alle funzioni di controllo interno nell'impostazione metodologica e nell'effettuazione dei controlli.
- Assistenza sulla normativa di settore

### **Outsourcing delle Funzioni di Controllo Interno**

- Internal Audit • Compliance • Risk Management • Anticiclaggio • Data Privacy Officer.

### **Formazione**

- Organizzazione di incontri di formazione su tematiche inerenti la normativa sui servizi bancari e finanziari, sull'anticiclaggio e sulla "Privacy", nonché la normativa 231/01.

### **Consulenza Informatica**

#### *Edp auditing*

- Analisi delle procedure di disaster recovery e di continuità del servizio.
- Analisi dei sistemi informativi.
- Definizione dei piani di disaster recovery e continuità operativa.

#### *Privacy*

- Svolgimento di controlli sul rispetto degli adempimenti previsti dalla normativa "Privacy".

### **Servizi offerti a Banche e Intermediari Finanziari**

- *Comunica Legis*: servizio finalizzato alla divulgazione delle nuove disposizioni normative emanate dal legislatore nazionale e comunitario e dalle Autorità di Vigilanza.
- *Comunica Compliance*: servizio a supporto della Funzione di Compliance per l'informatizzazione e storicizzazione delle attività connesse alla divulgazione interna delle normative di nuova emanazione e dell'erogazione dell'attività di consulenza.
- *Comunica Processi e Legal Inventory*: servizio per la gestione ed il monitoraggio del rischio di compliance insito nei processi aziendali e per la valutazione e rappresentazione delle eventuali situazioni di non conformità.

### **Prodotti informatici - Suite Comunica Cube <sup>3</sup>**

- *Comunica Anticiclaggio*:
  - *Cosmos*: software per il monitoraggio delle operazioni sospette in ambito anticiclaggio e la costruzione dei rating della clientela.
  - *Diagnostic*: software per la verifica di conformità dell'Archivio Unico Informativo.
  - *SOS*: software per l'automazione dell'iter di segnalazione delle operazioni sospette.
- *Whistleblowing*: software per la gestione dei sistemi interni di segnalazione delle violazioni.
- *Comunica Registri*: software per la gestione dei registri obbligatori previsti dalla normativa di vigilanza: reclami, verifiche delle funzioni di controllo e relative attività, conflitti di interesse, incentivi, insider list, operatori qualificati e contenzioso.
- *Comunica Market Abuse*: software per la gestione del registro "insider" e l'individuazione delle operazioni sospette.
- *Comunica Scrivania Controlli*: software per la gestione ed il monitoraggio a distanza delle attività di controllo di linea svolte sia dalle unità periferiche che di direzione.
- *Comunica Audit*: software di supporto alle funzioni di Controllo delle Banche, Sim, Fiduciarie e Sgr per lo svolgimento di controlli a distanza e verifiche massive sull'operatività.



## Servizi alle Banche e agli Intermediari Finanziari

*Unione Fiduciaria, con il suo team di specialisti inseriti nell'Area Consulenza Banche ed Intermediari Finanziari, è in grado di fornire alla propria clientela soluzioni complete in materia di corporate governance, controlli interni e outsourcing delle Funzioni di Controllo Interno. Inoltre è leader nello sviluppo di software applicativi per rispondere a tutte le esigenze delle funzioni di audit, compliance ed antiriciclaggio.*

*Gli interlocutori abituali dell'Area Consulenza sono Banche, SGR, SIM, Fiduciarie ed in generale il mondo degli intermediari finanziari (società di leasing, factoring, Istituti di pagamento); inoltre, in partnership con alcuni dei più importanti Consorzi informatici bancari nazionali, vengono sviluppati progetti su specifiche tematiche.*

*L'Area Consulenza opera su tutto il territorio nazionale attraverso le sedi di Milano e di Roma, avvalendosi di personale altamente specializzato sia in ambito governance e controlli, sia in ambito informatico.*



### **Area Consulenza Banche ed Intermediari Finanziari**

*Referente:*

Marcello Fumagalli  
Direttore Area

*Segreteria:*

tel. 02.72 422.210  
fax 02.72 422.484

[consulenza@unionefiduciaria.it](mailto:consulenza@unionefiduciaria.it)  
[www.unionefiduciaria.it](http://www.unionefiduciaria.it)

### **Contabilità intermediari finanziari/fiduciarie e aziende**

- Assistenza nella fase di start-up: predisposizione piano dei conti, compilazione delle tabelle, predisposizione dei registri Iva e libro giornale, apertura PEC, presentazione documenti per l'archivio unico informatico.
- Elaborazione dati contabili: registrazioni di fatture attive e passive, movimentazione di banca e cassa, note spese e dati contabili dipendenti.
- Predisposizione bilanci periodici con riconciliazioni di tutti i conti e scritture di assestamento.
- Predisposizione del Bilancio Riclassificato: Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa, Rendiconto Finanziario e tutte le tabelle richieste dal Provvedimento di Banca d'Italia.
- Reportistica periodica richiesta dalla casa madre.

### **Contabilità Fondi Immobiliari/Mobiliari**

- Gestione dei sottoscrittori e relativi contratti.
- Disposizioni della clientela (sottoscrizioni, rimborsi e trasferimento di quote) e istruzioni alla banca depositaria.
- Gestione dati anagrafici, titoli, emittenti, controparti, ecc.
- Censimento anagrafico delle unità immobiliari acquisite dal Fondo.
- Registrazione dei contratti di locazione e censimento anagrafico dei conduttori.
- Calcolo plusvalenze e minusvalenze relative agli immobili.
- Registrazione delle operazioni legate alla gestione delle partecipazioni (ad es. dividendi, utili, perdite, plusvalenze, minusvalenze).
- Registrazione delle operazioni relative a mutui ipotecari.
- Registrazione delle operazioni relative a contratti di leasing.
- Predisposizione del Rendiconto patrimoniale del Fondo e sezione reddituale in caso di prevista distribuzione di proventi.
- Predisposizione del rendiconto semestrale e annuale.
- Calcolo del NAV semestrale e annuale.
- Calcolo dell'imposta sostitutiva.
- Predisposizione del Prospetto delle variazioni del valore del Fondo dall'avvio.
- Predisposizione del Prospetto dei cespiti disinvestiti dal Fondo all'avvio.
- Tutti gli elaborati previsti come oggetto dell'attività semestrale.
- Prospetti illustrativi per la predisposizione della Nota Integrativa.

### **Domiciliazione Società e Trust**

- Servizio di domiciliazione della sede legale di società e Trust con gestione corrispondenza in arrivo.

### **Segnalazione di vigilanza**

- Patrimonio di Vigilanza
- Situazioni dei conti

- Esposizioni rilevanti
- Dati Patrimoniali
- Rendiconto di gestione
- Informativa Consob

### **Consob/Aifmd**

Segnalazione obbligatoria inerente l'assetto, le strategie e le attività/passività dei fondi di investimento alternativo e del loro gestore, sulla base di quanto dettato dalla Direttiva Europea 2011/61/UE e Regolamento 231/2013.

### **Antiriciclaggio e Anagrafe tributaria/Anagrafe rapporti ARCHIVIO UNICO INFORMATICO**

- Istituzione e gestione dell'ARCHIVIO UNICO INFORMATICO.
- Predisposizione e invio della segnalazione prevista dal provvedimento di Banca d'Italia.

### **ANAGRAFE RAPPORTI**

- Predisposizione del file da inviare all'Agenzia delle Entrate.
- Trasmissione telematica del file.

### **Gestione PEC**

- Istituzione della casella di Posta Elettronica Certificata (PEC).
- Gestione delle comunicazioni ricevute: verifica delle e-mail, gestione della richiesta, predisposizione del file e invio della risposta all'ente richiedente.

### **Adempimenti fiscali**

- Gestione delle scadenze fiscali e degli adempimenti burocratici.
- Elaborazione e predisposizione modello F24 per IVA, ritenute fiscali e qualunque altro tributo periodico e annuale.
- Calcolo delle imposte dirette e predisposizione modello F24 per il pagamento.
- Predisposizione certificazioni dei compensi a professionisti assoggettati a ritenuta d'acconto.
- Predisposizione ed elaborazione di dichiarazioni fiscali: IVA - Redditi - Irap - Studi di Settore - 770 - IMU - Intrastat - Spesometro
- Trasmissione telematica dichiarazioni e comunicazioni fiscali.

### **Segreteria Societaria**

- Gestione adempimenti normativi Banca d'Italia e Consob.
- Organizzazione e gestione Consigli di Amministrazione e Assemblee.
- Esecuzione adempimenti, visure e ricerche al Registro Imprese.
- Servizi di traduzione e domiciliazione.



## Servizi Amministrativi

L'Area Servizi Amministrativi fornisce a SGR, SIM, Intermediari e società di capitali servizi di:

- gestione contabilità societaria;
- contabilità e back-office titoli e sottoscrittori;
- tenuta Archivio Unico Antiriciclaggio;
- alimentazione anagrafe Tributaria/Rapporti;
- domiciliazione Società;
- elaborazione e gestione Segnalazioni di Vigilanza;
- gestione PEC;
- adempimenti fiscali;
- segreteria societaria.



### Area Servizi Amministrativi

*Referente:*

Anna Impellizzeri  
Direttore Area

Segreteria: tel. 02.72.422.287 - 368  
fax 02.72.422.315

[domiciliate@unionefiduciaria.it](mailto:domiciliate@unionefiduciaria.it)  
[www.unionefiduciaria.it](http://www.unionefiduciaria.it)

### **Protezione patrimoni**

- Consulenza in materia di mandato fiduciario, patti di famiglia, Trust, fondazioni e affidamento fiduciario.
- Formazione in materia di Trust e società fiduciarie.

### **Antiriciclaggio**

- Consulenza normativa.
- Corsi di formazione.
- Incarichi di funzione antiriciclaggio.

### **Modelli 231**

- Stesura modello organizzativo.
- Partecipazione a organismi di vigilanza in qualità di membro esterno.
- Consulenza normativa.

### **Consulenza legale societaria**

- A Banche, SIM, SGR, società fiduciarie e finanziarie.
- A Trust.
- A Società di capitali.

### **Compliance**

- Assistenza fiscale.
- Check-up fiscale.
- Outsourcing controlli fiscali.



## Servizi Legali e Relazioni Esterne

*L'Area Servizi Legali e Relazioni Esterne, oltre a supportare le altre strutture della società da un punto di vista legale, presta servizi consulenziali sulla normativa bancaria, finanziaria, fiduciaria, Trust, antiriciclaggio e 231.*

*I servizi vengono svolti da un team di avvocati esperti nei diversi ambiti consulenziali. L'area cura la redazione e l'invio della newsletter trimestrale aziendale e delle altre pubblicazioni tra le quali vi sono:*

- Vademecum del Contribuente;*
  - Il Trust: cos'è, come funziona, a chi può servire;*
  - Patrimoni - Strumenti di amministrazione e protezione.*
- I patrimoni italiani all'estero e la Voluntary Disclosure.*



### Area Servizi Legali e Relazioni Esterne

*Referente:*

Fabrizio Vedana  
Direttore Area

tel. 02.72 422.333  
fax 02.72 422.314

[servizilegali@unionefiduciaria.it](mailto:servizilegali@unionefiduciaria.it)  
[www.unionefiduciaria.it](http://www.unionefiduciaria.it)

**Polis Fondi SGR**

20121 Milano, via Solferino 7

tel. 02.32 060 01

fax 02.32 060 033

sgr@polisfondi.it

www.polisfondi.it

**Istifid S.p.A.**

Milano

tel. 02.60798.1

fax 02.60798.370

istifidpostacertificata@istifidpec.it

www.istifid.it

**Polis Fondi SGR - Fondi immobiliari**

- Costituzione ed amministrazione fiduciaria di Società di diritto estero.
- Servizi di consulenza aziendale internazionale.
- Servizi per i privati correlati alla gestione patrimoniale sull'estero.

**Istifid S.p.A. - Società fiduciaria e di revisione**

È una società fiduciaria costituita nel 1972 attiva nell'amministrazione fiduciaria di partecipazioni, di strumenti finanziari, di gestioni patrimoniali e di polizze assicurative.

La società assume, inoltre, incarichi di trustee.



## Partecipate

*Unione Fiduciaria detiene partecipazioni nelle seguenti società:*

*Polis Fondi SGR - Fondi immobiliari*

*Istifid S.p.A. - Società fiduciaria e di revisione*

*Unione Fiduciaria è membro di Assofiduciaria, del CBE GEIE, struttura con sede a Bruxelles attraverso la quale è possibile partecipare a bandi comunitari ed avere informazioni sui finanziamenti UE.*



### **Partecipate**

*Referente:*

Fabrizio Vedana

tel. 02.72 422.333

fax 02.72 422.314

---

relazioniesterne@unionefiduciaria.it  
www.unionefiduciaria.it



**Servizi Fiduciari alla Persona e all'Impresa**



**Software e Servizi Informatici**



**Servizi alle Banche e agli Intermediari Finanziari**



**Servizi Amministrativi**



**Servizi Legali e Relazioni Esterne**



**Partecipate**



Società Fiduciaria e di Servizi delle Banche Popolari Italiane

Sede legale  
20123 Milano, via Amedei 4

tel. 02.72 422.1  
[www.unione fiduciaria.it](http://www.unione fiduciaria.it)  
[info@unione fiduciaria.it](mailto:info@unione fiduciaria.it)

Direzione Generale  
20123 Milano, via Amedei 4  
tel. 02.72 422.249 - 02.72 422.247  
fax 02.72 422.220

Uffici operativi  
20123 Milano, via Amedei 4/6  
20149 Milano, via Mosè Bianchi 6

Ufficio di Roma  
00187 Roma, via Piemonte 39  
tel. 06.420 338.1  
fax 06.420 338.28