


Patrimonio familiare: da Ordine Commercialisti uno studio su come tutelarlo

 [wallstreetitalia.com/patrimonio-familiare-da-ordine-commercialisti-uno-studio-su-come-tutelarlo](http://www.wallstreetitalia.com/patrimonio-familiare-da-ordine-commercialisti-uno-studio-su-come-tutelarlo)

August 28, 2018

□
28 agosto 2018, di [Fabrizio Guidoni](#)

Soprattutto in seguito alla **crisi finanziaria che l'Italia ha vissuto negli ultimi anni**, il tema della **pianificazione dei patrimoni** ha assunto una rilevanza crescente e ha catalizzato l'attenzione da tutti quei soggetti che svolgono un ruolo centrale di consulenza e di accrescimento delle conoscenze delle famiglie italiane. Partendo da questa osservazione e **per fare di conseguenza luce sulle diverse opzioni a disposizione dell'imprenditore e della sua famiglia in relazione alle esigenze di pianificazione e protezione del patrimonio**, che necessitano di un supporto qualificato e competente, il **Consiglio Nazionale dei Dottori Commerciali e degli Esperti Contabili (Cndcec)** ha pubblicato nei giorni scorsi uno studio intitolato *"Wealth Planning. Strumenti a tutela del patrimonio"*, nato dalla collaborazione con l'**Associazione italiana Private Banking (Aipb)**.

"Dalla mera ricerca di rendimenti finanziari alla volontà di tutela dei familiari, dal desiderio di diversificazione dei rischi alle necessità di passaggio generazionale dell'azienda, un ruolo imprescindibile è senza dubbio ricoperto dal commercialista – sottolineano nel documento **Maurizio Giuseppe Grosso** e **Lorenzo Sirch**, consiglieri nazionali con delega alla Finanza aziendale – che rappresenta un punto di riferimento e una figura di estrema fiducia, che unisce un livello adeguato di competenza alla conoscenza delle vicende imprenditoriali e familiari dei soggetti ai quali si rivolge l'attività di consulenza".

Con l'espressione **Wealth Planning**, si intende indicare un sistema integrato che, **ampliando la gamma dei servizi di private banking**, offre servizi di pianificazione e protezione dei patrimoni. Il ruolo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili nell'assistenza alla clientela nella gestione e conservazione dei patrimoni di famiglia è un ruolo complesso, che interseca **tematiche fiscali, finanziarie, patrimoniali nonché temi di natura successoria**.

In particolare lo studio del **Cndcec** punta a **fornire una disamina generale dei principali strumenti di wealth planning** che possa dare ai colleghi commercialisti un quadro generale della materia, aiutandoli nel ruolo sempre più pregnante di soggetto che affianca il cliente a 360 gradi nelle scelte fondamentali di contenuto economico e patrimoniale della sua vita imprenditoriale e familiare. Dall'**intestazione fiduciaria** ai **prodotti assicurativi**, dal **patto di famiglia** al **fondo patrimoniale** di famiglia, senza dimenticare il **trust**, la **soluzione societaria** e gli **atti di destinazione** ex art. 2645-ter C.C., per tutti vengono condivise delle **schede tecniche** che – dopo aver delineato un quadro giuridico di ogni strumento – ne mettono in evidenza **l'obiettivo principale, le possibili motivazioni sottese alla scelta ed i connessi profili fiscali**.

Ricevi aggiornamenti su **Private** Lasciaci la tua e-mail:

Ho letto e acconsento l'[informativa sulla privacy](#)

Acconsento al trattamento dei dati per attività di marketing.