

# CHE COS'E' UNA FIDUCIARIA?



Una **fiduciaria** è un'entità **giuridica** che **gestisce beni o patrimoni per conto di terzi**, agendo con discrezione e nel rispetto di specifici mandati. Il termine "fiduciaria" si riferisce proprio al **rapporto di fiducia** che si instaura tra il **cliente e la società** che gestisce i suoi beni.



## COS'È?

La società fiduciaria è un **intermediario specializzato** che può essere incaricato di **gestire** vari tipi di beni (come **azioni, immobili, o liquidità**) o affari, per conto e a favore di una **persona fisica o giuridica**. La fiduciaria agisce come un "custode" dei beni, ma senza trasferirne la proprietà reale al proprio nome.

## A COSA SERVE?

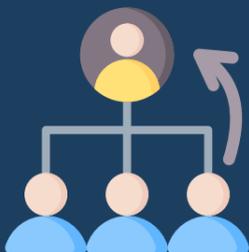
Le fiduciaria offre vari servizi, tra cui:



**Gestione patrimoniale:** aiuta a gestire investimenti, immobili o altre risorse finanziarie in modo professionale.



**Tutela dell'anonimato:** il cliente può mantenere riservata la proprietà dei suoi beni, dato che appaiono formalmente intestati alla fiduciaria.



**Pianificazione successoria e protezione del patrimonio:** la fiduciaria può essere usata per pianificare come distribuire i beni, proteggendoli da eventuali rischi legali o creditori.



**Ristrutturazione aziendale:** supporta nella gestione delle partecipazioni societarie, facilitando operazioni di passaggio generazionale o riorganizzazione.



Una fiduciaria è uno strumento utile per chi vuole **gestire il proprio patrimonio** con **discrezione e professionalità**, potendo contare su una struttura specializzata che agisce nell'interesse del cliente.

## CHI PUO' APRIRE UNA FIDUCIARIA?

Una fiduciaria può essere aperta a favore di diversi soggetti, sia **persone fisiche** che **giuridiche**.

### PERSONE FISICHE

**Privati:** Persone che desiderano gestire in modo discreto il proprio patrimonio (come azioni, immobili, conti bancari) e tutelare la propria privacy.

**Eredi:** In caso di successione, una fiduciaria può essere utilizzata per gestire e trasferire beni ereditari in modo ordinato e con minori complicazioni legali.

#### **Professionisti e imprenditori:**

Persone che vogliono proteggere il loro patrimonio personale separandolo da quello aziendale o gestirlo per finalità di pianificazione fiscale o successoria.

### PERSONE GIURIDICHE

**Società e aziende:** Per gestire partecipazioni societarie, operazioni finanziarie o immobiliare, mantenendo riservatezza e garantendo una gestione professionale.

**Associazioni e fondazioni:** Possono utilizzare una fiduciaria per la gestione di beni o fondi destinati a progetti specifici, garantendo trasparenza e una gestione affidabile.

**Enti pubblici o istituzioni:** In alcuni casi, anche enti pubblici possono ricorrere a fiduciaria per gestire determinati patrimoni o progetti che richiedono una gestione indipendente e professionale.



## CLIENTI ISTITUZIONALI E INVESTITORI

**Fondazioni bancarie o fondi di investimento:** Questi soggetti possono usare una fiduciaria per gestire quote di partecipazione, asset finanziari o immobiliari, garantendo riservatezza e protezione del patrimonio.

**Investitori esteri:** Gli investitori stranieri possono utilizzare una fiduciaria per operare in Italia, facilitando la gestione delle attività finanziarie o immobiliari e garantendo l'osservanza delle normative locali.

---

Una fiduciaria può essere aperta **a favore di chiunque** abbia l'esigenza di **gestire, tutelare o trasferire beni con discrezione, professionalità e in conformità con le leggi vigenti.**

In Italia, esistono circa **250 società fiduciarie autorizzate a operare.** Queste fiduciarie sono vigilate dal **Ministero dello Sviluppo Economico e dalla Banca d'Italia,** che ne monitorano l'operato per garantire il rispetto delle normative **antiriciclaggio** e di **trasparenza** finanziaria.



Paolo Brugnoli

— CONSULENTE FINANZIARIO —

# SemplicementeFinanza

RELAZIONE  
STABILITA'  
TRASPARENZA

Sono un **consulente finanziario** con 20 anni di esperienza nel settore bancario. La mia missione è trasformare la complessità della finanza in soluzioni semplici e chiare per i miei clienti.

Seguimi su



[www.paolobrugnoli.it](http://www.paolobrugnoli.it)

