



## Il patrimonio familiare

Creare, proteggere, gestire e  
trasmettere il patrimonio di famiglia

# Creare, proteggere, gestire e trasmettere il patrimonio familiare è sempre più complesso e richiede un approccio strutturato

**PwC TLS Avvocati e Commercialisti assiste la propria clientela privata con un *team dedicato*** formato da professionisti esperti e specializzati nella consulenza alle famiglie, in relazione alle questioni legali e fiscali che attengono alla creazione, all'organizzazione, alla protezione e alla pianificazione successoria del loro patrimonio.

Assistiamo imprenditori, *high net worth individuals*, dirigenti e *manager*, artisti e collezionisti, e le loro famiglie, così come gli intermediari finanziari impegnati nel *private banking* e nel ***wealth management***.

La nostra etica professionale è un valore costruito nel tempo. **Integrità, trasparenza e riservatezza** contraddistinguono il nostro metodo di lavoro e sono le fondamenta del nostro sistema di relazioni.



---

## Successioni e donazioni **Patti di famiglia**

Real estate - residenziale e commerciale

Adempimenti contabili e fiscali **Enti del terzo settore**

Trust e istituti di protezione del patrimonio

**Cessioni di aziende e partecipazioni sociali**

**Residenza persone fisiche e ridomiciliazione**

Successioni e donazioni internazionali **Società holding italiane ed estere**

Attività finanziarie **Collezioni ed opere d'arte**

**Reporting consolidato ed monitoraggio del patrimonio**

Imprese agricole **Diritto e fiscalità dello sport**



## Strategia e Governance familiare

### 1. Creazione

Supporto negli investimenti

— Assistenza nelle acquisizioni aziendali e immobiliari, nella definizione della *governance* societaria e di famiglia, nonché nella creazione di strutture no-profit

### 2. Protezione

Strategia di protezione

— Soluzioni societarie domestiche ed internazionali  
— Trust e altri veicoli dedicati

## Patrimonio

*Consulenza e assistenza per tutti i profili legali e fiscali*

### 4. Trasmissione

Pianificazione successoria

— Assistenza nella creazione di strutture successorie personalizzate, ricorrendo a veicoli e modelli anche di diritto straniero

### 3. Gestione

Contrattualistica ed assistenza fiscale

— Assistenza legale, amministrativa, contabile e fiscale nell'ambito della gestione degli investimenti  
— Archivio documentale



## Competenze multidisciplinari e multinazionali

---

Le nostre competenze multidisciplinari e l'ampia esperienza maturata nel settore ci consentono di **offrire un servizio integrato legale e fiscale** per rispondere alle specifiche esigenze delle Persone quando intendono riorganizzare o proteggere il proprio patrimonio ovvero pianificarne il passaggio generazionale nel modo più efficiente possibile.

Il nostro **network internazionale** ci consente di fornire un'assistenza capillare, estremamente tempestiva e altamente qualificata, su **attività transfrontaliere in oltre 160 Paesi** nel mondo, offrendo un unico riferimento e punto di contatto per opportunità e/o problematiche di portata sovranazionale.

Siamo organizzati per supportare le esigenze delle famiglie e delle organizzazioni complesse e strutturati per supportare le diverse fasi critiche della gestione di ogni patrimonio, che individuiamo nella **creazione, protezione, gestione e trasmissione del patrimonio stesso**.



## Strategia e Governance familiare

Dietro ad un patrimonio ci sono sempre delle persone. Queste possono far parte di un nucleo familiare o, nel tempo, di più nuclei familiari, anche con relazioni complesse tra di loro.

La capacità di dotarsi di strumenti e regole condivise, costruite intorno a dichiarati valori comuni, assunti come propri dall'intero nucleo familiare, è il primo elemento di protezione del patrimonio.

Specie in un contesto di famiglia «allargata» o «multinazionale» (ma questo vale anche per le famiglie meno numerose e base esclusivamente in Italia), la modalità con cui si assumono (o non si assumono) le decisioni può avere un impatto enorme sul patrimonio familiare.

Assistiamo la Famiglia nel definire un processo efficace per prendere decisioni in modo consapevole e condiviso, nel valutare le formule migliori per prevenire i conflitti che possono sorgere all'interno del nucleo familiare, stabilendo le condizioni per una gestione delle relazioni tra i suoi componenti fondata su principi chiari.

A partire dalla fissazione dei valori in cui la famiglia si riconosce, si procederà, con il nostro supporto, alla definizione delle regole che la famiglia stessa ritiene utile adottare. Gli aspetti da valutare possono essere numerosi e diversi:

- La definizione di uno Statuto, o Accordo, di famiglia;
- L'istituzione di momenti "formali" di incontro (Assemblee / Consigli di famiglia) come contesto centrale di creazione di consenso e rafforzamento della coesione intorno alle decisioni più importanti e strategiche;
- La determinazione di regole per la definizione dei conflitti (cosa succede se non si trova un accordo);
- L'opportunità di iniziative volte a creare «spirito di squadra» e senso di appartenenza;
- I percorsi di formazione delle giovani generazioni (in veste di futuri detentori della ricchezza comune particolarmente rilevante se vi sono asset aziendali);
- La modalità di scelta di consulenti esterni;
- La creazione, e sotto quali condizioni, di una *family office*;
- etc.

# 1

## La creazione del patrimonio

### Analisi degli investimenti

La scelta degli investimenti e la loro corretta esecuzione sono alla base del processo di creazione di valore. Per questo, attraverso la nostra assistenza legale e fiscale specialistica, supportiamo la Famiglia nel processo di analisi degli investimenti, con l'obiettivo di identificare le opportunità ed i rischi connessi. Negli anni abbiamo maturato una notevole esperienza nelle attività di due *diligence* su società italiane ed estere e su patrimoni immobiliari, declinando, a seconda delle necessità, le competenze tecniche dei nostri professionisti in materia legale, fiscale, contabile ed amministrativa. Il ricorrente contatto con specialisti del settore ci consente di poter indirizzare i nostri clienti verso i migliori operatori in ambito tecnico, ambientale, operativo e finanziario, supportandoli nella scelta e coordinandone le attività.

### Supporto nella redazione dei contratti e loro negoziazione

Nell'ambito delle transazioni di natura societaria ed immobiliare, abbiamo una consolidata esperienza nel supportare il cliente nella fase di redazione dei contratti e durante la negoziazione con la controparte.

### Strutturazione degli investimenti

La corretta organizzazione degli investimenti è fondamentale per la valorizzazione del patrimonio in una logica di continuità e per preservarne l'efficienza, anche fiscale. In tale contesto, studiamo e definiamo con la famiglia la struttura più appropriata per effettuare e detenere gli investimenti a seconda delle specifiche esigenze, della tipologia di *asset class* ed in considerazione dell'orizzonte temporale del disinvestimento.

### No profit

Infine, assistiamo la Famiglia quando intenda dar corso ad attività di tipo filantropico o sostenere progetti di utilità sociale. In tale ambito, i nostri servizi includono, tra l'altro, la consulenza in merito alla costituzione di fondazioni e veicoli no-profit, nonché l'introduzione di istanze solidaristico filantropiche nelle società di famiglia.



# 2

## La protezione e la riorganizzazione del patrimonio

### Strategia di protezione e di riorganizzazione del patrimonio

La protezione del patrimonio familiare è una responsabilità di ogni famiglia per la conservazione della ricchezza nel tempo, preservandola dall'incertezza che caratterizza i rapporti economici e finanziari in un contesto di complessità crescente e, soprattutto, in situazioni in cui la famiglia abbia interessi imprenditoriali o presenti criticità di tipo relazionale tra i suoi componenti. Parimenti, riorganizzare gli assets del proprio patrimonio in maniera più efficiente sotto il profilo civilistico e fiscale consente di preservarne il valore nel tempo e perseguire diverse finalità, come la protezione delle persone deboli di famiglia o la valorizzazione di quei beni, mobili e immobili, di interesse artistico e culturale, nonché la composizione o la prevenzione di liti tra i rami della medesima famiglia.

### Strutture di protezione del patrimonio

Assistiamo le famiglie nell'implementazione di soluzioni giuridiche sostenibili nel tempo con la finalità di segregare il patrimonio e di tutelare interessi meritevoli (e.g. costituzione di strutture societarie nazionali

od internazionali, istituzione di trust e fondazioni di famiglia di diritto straniero, polizze assicurative, negozi fiduciari, istituzione di vincoli di destinazione e fondi patrimoniali), sia con riferimento a patrimoni immobiliari sia a partecipazioni, a interessenze, anche finanziarie, a beni mobili e a collezioni, incluse le opere d'arte.

### Riorganizzazione del patrimonio

La riorganizzazione degli assets di famiglia può avvenire attraverso modifiche alle strutture già adottate ovvero attraverso soluzioni nuove e personalizzate, da implementare mediante l'adozione, anche in combinazione tra loro, di strumenti societari e di diritto civile, italiano e straniero (e.g. società di diritto italiano o straniero, trust interni e non, fondazioni di famiglia di diritto straniero, negozi fiduciari e vincoli di destinazione). Forniamo assistenza legale e tributaria nelle operazioni di riorganizzazione delle aziende appartenenti alla famiglia finalizzata alla razionalizzazione della struttura, alla definizione della *governance*, alla riduzione dei rischi, nonché alla focalizzazione delle attività ed alla valorizzazione degli investimenti.

# 3

## L'assistenza nella gestione del patrimonio

### **Assistenza nelle questioni legate all'amministrazione del patrimonio**

Una volta implementate le strutture finalizzate alla protezione, alla riorganizzazione ed al passaggio generazionale, anche dell'impresa, assistiamo gli attori coinvolti nell'amministrazione del patrimonio, quali, oltre alle famiglie ed alle *holding* di famiglia, gli intermediari finanziari, le società fiduciarie, le *trust company* e i *family office*, in tutti gli aspetti legali e fiscali connessi all'amministrazione del patrimonio.

### **Elaborazione dati e contabilità**

La gestione del patrimonio e la definizione delle strategie richiede consapevolezza ed un'informazione tempestiva e puntuale. Attraverso anche strumenti di rilevanza contabile, consolidamento patrimoniale e reporting, forniamo alla famiglia uno strumento intellegibile e personalizzato per osservare periodicamente le dinamiche del proprio patrimonio. Nella rendicontazione contabile è possibile includere tutte le asset class rilevanti: liquidità, portafoglio titoli, asset aziendali, immobili e opere d'arte. Tali strumenti sono un fattore abilitante a supporto delle scelte strategiche della famiglia.

### **Dichiarazioni fiscali**

Con riferimento alla *compliance* fiscale, ci occupiamo degli adempimenti dichiarativi del cliente, personalizzando le nostre attività in base alle specifiche necessità.

### **Contrattualistica e fiscalità degli immobili**

I nostri servizi includono la gestione in outsourcing di tutti gli adempimenti relativi alla fiscalità del patrimonio immobiliare. Supportiamo la Famiglia nella redazione e revisione dei contratti relativi agli immobili (e.g. locazioni, contratti di servizi ed appalti), nella loro negoziazione e nel monitoraggio della loro esecuzione (anche in fase di *collection*, ove richiesto). In presenza di interventi di riqualificazione o semplice ristrutturazione degli immobili, offriamo il supporto dei nostri avvocati amministrativisti per quanto necessario ai fini di una corretta istruzione di pratiche e permessi.

### **Archiviazione e conservazione digitale**

Il nostro servizio prevede la predisposizione di un archivio base che comprende i documenti fondamentali come, ad esempio, carta d'identità, codice fiscale, passaporto, atti e contratti immobiliari, documentazione amministrativa, bilanci societari e dichiarazioni dei redditi. Un archivio protetto, organizzato e strutturato, sempre a disposizione, che può essere personalizzato in funzione delle esigenze specifiche di ogni famiglia, prevedendo eventualmente accesso anche via tablet / app dedicata.

# 4

## La trasmissione del patrimonio

### Strategia di trasmissione

Pianificare per tempo la strategia di trasmissione dei beni e dell'azienda nell'ambito familiare o a terzi è un fattore critico di successo del passaggio generazionale e, più in generale, consente la cessione di asset non più strategici per la famiglia. La definizione della strategia di trasmissione è una responsabilità della famiglia per assicurare la continuità del patrimonio e dell'impresa nel tempo, prevenendo eventuali e possibili liti future tra i vari successori. In tale contesto, affianchiamo i nostri clienti nella pianificazione della strategia di trasmissione dei differenti asset patrimoniali inclusi gli interessi detenuti nell'azienda di famiglia, tenendo in considerazione le esigenze e le necessità di ciascun membro della famiglia stessa, mediante l'individuazione di strumenti idonei e soluzioni ottimali per assicurare il passaggio generazionale.

### Struttura di trasmissione

Assistiamo le famiglie nell'analisi e nell'implementazione di soluzioni per la trasmissione del patrimonio legalmente e fiscalmente sostenibili. Abbiamo maturato nel corso degli anni una comprovata esperienza con riferimento ai principali strumenti – sia di diritto interno che di diritto straniero adottabili in Italia – che la legge offre per la trasmissione della ricchezza. Forniamo il necessario supporto legale e fiscale in materia di donazioni e successioni sia nazionali sia transnazionali (anche attraverso l'istituto del patto di famiglia, del trust e di altri veicoli analoghi, nonché di clausole statutarie personalizzate) e forniamo consulenza in materia testamentaria.



## Con chi parlarne / **Strategia e Governance Familiare**

### **Fabrizio Acerbis**

Partner

+39 348 2691370

fabrizio.acerbis@pwc.com

---

## Con chi parlarne / **Legal**

### **Milano**

Piazza Tre Torri, 2  
20145 - Milano

### **Varese**

Via Albuzzi, 43  
21100 - Varese

### **Torino**

Corso Palestro, 10  
10122 - Torino

### **Bergamo**

Largo Belotti, 5  
24121 - Bergamo

### **Brescia**

Borgo Pietro Wuhrer, 23  
25123 - Brescia

### **Novara**

Via Fratelli Rosselli 28  
28100 - Novara

### **Alberto Gallarati**

Executive Director

+39 320 4050836

alberto.gallarati@pwc.com

### **Bologna**

Via Angelo Finelli, 8  
40126 - Bologna

### **Parma**

Viale Tanara, 20/A  
43100 - Parma

### **Firenze**

Viale Antonio Gramsci, 15  
50121 - Firenze

### **Filippo Zucchinelli**

Partner

+39 347 8731811

filippo.zucchinelli@pwc.com

---

### **Verona**

Via Francia, 21/C  
37135 - Verona

### **Treviso**

Viale Gian Giacomo Felissent, 90  
31100 - Treviso

### **Padova**

Via Vicenza, 4  
35138 - Padova

### **Davide Frau**

Director

+39 347 2580164

davide.frau@pwc.com

### **Roma**

Largo Fochetti, 29  
00154 - Roma

### **Napoli**

Via dei Mille, 16  
80121 - Napoli

### **Palermo**

Via Marchese Ugo, 60  
90141 - Palermo

### **Bari**

Via Abate Gimma, 72  
70122 - Bari

### **Andrea Lensi**

Partner

+39 347 9162891

andrea.lensi@pwc.com

---

## Con chi parlarne / Tax

### Milano

Piazza Tre Torri, 2  
20145 - Milano

### Roma

Largo Fochetti, 29  
00154 - Roma

### Pasquale Salvatore

Partner  
+39 348 1505395  
pasquale.salvatore@pwc.com

---

### Bergamo

Largo Belotti, 5  
24121 - Bergamo

### Fabrizio Acerbis

Partner  
+39 348 2691370  
fabrizio.acerbis@pwc.com

---

### Napoli

Via dei Mille, 16  
80121 - Napoli

### Palermo

Via Marchese Ugo, 60  
90141 - Palermo

### Bari

Via Abate Gimma, 72  
70122 - Bari

### Egidio Filetto

Partner  
+39 340 1074986  
egidio.filetto@pwc.com

### Bologna

Via Angelo Finelli, 8  
40126 - Bologna

### Parma

Viale Tanara, 20/A  
43100 - Parma

### Alessandra Cavina

Partner  
+39 348 5737926  
alessandra.cavina@pwc.com

---

### Varese

Via Albuzzi, 43  
21100 - Varese

### Roberto Spotti

Partner  
+39 335 6810354  
roberto.spotti@pwc.com

---

### Verona

Via Francia, 21/C  
37135 - Verona

### Treviso

Viale Gian Giacomo Felissent, 90  
31100 - Treviso

### Padova

Via Vicenza, 4  
35138 - Padova

### Giovanni Marano

Partner  
+39 340 1211726  
giovanni.marano@pwc.com

### Firenze

Viale Antonio Gramsci, 15  
50121 - Firenze

### Simone Guidi

Partner  
+39 348 5737842  
simone.guidi@pwc.com

---

### Torino

Corso Palestro, 10  
10122 - Torino

### Alessio Rolando

Partner  
+39 348 2236421  
alessio.rolando@pwc.com

---

### Brescia

Borgo Pietro Wuhrer, 23  
25123 - Brescia

### Samuel Marinelli

Partner  
+39 340 2236881  
samuel.marinelli@pwc.com

---

### Novara

Via Fratelli Rosselli 28  
28100 - Novara

### Chiara Grechi

Director  
+39 346 5076564  
chiara.grechi@pwc.com

[www.pwc-tls.it](http://www.pwc-tls.it)