



FIDUCIARIA MARCHE
SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

NEL PAESE SEMPRE PIÙ “SILVER” IL MANDATO FIDUCIARIO ASSICURA IL FUTURO



L'ESERCITO DEI SILVER: FORZA ECONOMICA E SOCIALE PER IL POST COVID-19

Alta capacità di spesa e propensione a uno stile di vita elevato: la cosiddetta Silver Economy oggi a livello globale è un traino importante dell'economia mondiale.

La pandemia da Coronavirus ha colpito duramente la terza età e alimentato una frattura intergenerazionale ma nell'ampia fascia di popolazione anziana risiede anche un formidabile volano per far ripartire economia e welfare.

I dati recenti diffusi dal Comitato Testamento Solidale (di cui fanno parte tra gli altri la Lega del Filo d'Oro, Università Campus Bio-Medico di Roma e Telethon) invita a una riflessione sull'importante contributo della popolazione longeva - e dell'economia legata al suo stile di vita, la cosiddetta “Silver Economy” - per uscire dalla crisi economica e sociale generata dalla pandemia di Coronavirus, anche attraverso lo strumento del lascito.

Un recente studio l'Osservatorio Censis-Tendercapital pone l'accento sulla frattura intergenerazionale creata dalla pandemia: da un lato gli anziani, i più colpiti dalle forme gravi della malattia e più bisognosi di cure e assistenza, dall'altra i giovani che, secondo lo studio, sentono il proprio futuro messo a rischio dalla fetta di spesa pubblica dedicata agli anziani.

La verità, dati alla mano, è che la Silver Economy, stimata oggi a livello globale intorno ai 7 trilioni di dollari l'anno, potrebbe contribuire a rimettere in moto l'economia. Inoltre gli anziani oggi svolgono, all'interno delle famiglie e nella società, un ruolo di supporto al welfare spesso imprescindibile.

Lo strumento del lascito solidale concorre a comporre questo quadro: molte sono le storie di lasciti registrate negli ultimi mesi, in favore di organizzazioni ed enti che - occupandosi di salute, infanzia, solidarietà internazionale, diritti umani, ambiente - svolgono un ruolo di supporto al welfare in favore di individui e intere comunità, laddove le risorse pubbliche non arrivano o non sono sufficienti.

UNA RISPOSTA AL BISOGNO DI WELFARE

Da un sondaggio su un campione di 700 notai - realizzato dal Comitato Testamento Solidale in collaborazione con il Consiglio Nazionale del Notariato - si evince che il trend è già in atto: sempre più italiani scelgono di “assicurare” i propri beni, capitali, la casa persino quadri o opere d'arte cui sono affezionati, destinandone la collocazione, la gestione e l'usufrutto sia ai propri eredi, oppure in mancanza di questi a fondazioni, strutture di assistenza, rsa. Spesso a più soggetti con generosità e lungimiranza, a seconda ovviamente della quantità dei capitali di cui si dispone.

Oggi la Fiduciaria Marche ha negli strumenti

del Mandato Silver, del trust di scopo e delle polizze vita la risposta intelligente e sicura per tracciare il proprio futuro, mettendo i propri capitali nella migliore delle casseforti. La Fiduciaria Marche è stata designata dal Ministero della Salute come istituzione autorizzata ad occuparsi del "Dopo di Noi". La legge nasce come provvedimento che introduce l'assistenza alle persone con disabilità gravi, dopo la morte dei genitori o dei tutori che li accudiscono. Attraverso l'istituto del "Dopo di Noi" e grazie all'intervento della Fiduciaria Marche, si può garantire nel tempo il sostegno economico e la gestione dei beni per la persona che non è autosufficiente, a vita, con le agevolazioni fiscali previste. La Fiduciaria Marche entra così nel Sociale con una serie di strumenti mirati che hanno riscontro direttamente sul welfare.

Il Mandato Silver è l'ideale per far gestire da un'istituzione affidabile e di fiducia i propri risparmi ma anche per conservarne e tramandarne il valore, assicurarne la successione, destinarli con libera scelta quando si è anziani e si vuole pensare al futuro.

Per esempio beneficiari finali alla morte dell'anziano potrebbe essere un ente, una rsa, una fondazione o anche solo in parte ad uno di questi. Con il trust di scopo - afferma il Presidente Valerio Vico di Fiduciaria Marche - abbiamo fra i beneficiari la Fondazione Verdi che ospita in una struttura residenziale al centro di Milano gli anziani musicisti per volontà dello stesso Giuseppe Verdi, oppure l'ospedale Meyer di Firenze e il Centro Alzheimer. Si può infatti predisporre la donazione come una rendita fissa nel tempo, anche a più soggetti, non importa per quale cifra.

E la Fiduciaria, sempre dietro volontà del predisponente, può occuparsi anche di "Met-

tere a frutto" i capitali affidati, per esempio con una gestione ad alto livello che investe anche nella ricerca di prodotti BIO TECH, garantendo una buona rendita.

ECCO I DATI

Italia: abbiamo 173 anziani (65+) ogni 100 giovani (0-14): la fotografia scattata dall'Istat rinnova l'immagine di un Paese sempre più "silver", e il dato è destinato a salire nei prossimi 20 anni, quando la quota di persone over 65 supererà il 29% (con un aumento di quasi 8 punti percentuali rispetto al 2016) e quella degli over 85 sarà oltre il 5%. La novità è però che l'invecchiamento della popolazione, nel corso degli ultimi anni, è stato sempre più percepito come una risorsa, di pari passo con il diffondersi di quella che è stata ribattezzata la Silver Economy, ovvero l'insieme di servizi e di prodotti destinati alla platea degli over 50.

Questo almeno fino all'esplosione dell'emergenza Coronavirus. Secondo lo studio dell'Osservatorio Censis-Tendercapital su "La Silver Economy e le sue conseguenze nella società post Covid-19", la pandemia avrebbe creato una frattura tra le generazioni: da una parte gli over 65, i più colpiti dal Covid-19, solidi economicamente, con vite appaganti e una riconosciuta utilità sociale, dall'altra i giovani, spesso disegnati come "gli untori", gli asintomatici della movida che metterebbero a rischio le vite di genitori e nonni. Secondo lo studio, il 49,3% dei millennial (il 39,2% nel totale della popolazione) ritiene che nell'emergenza sia giusto che i giovani siano curati prima degli anziani, e il 35% dei giovani (il 26,9% nel totale della popolazione) sentono il proprio futuro messo a rischio dalla fetta di spesa pubblica dedicata agli anziani.

LA TERZA ETÀ CHE GENERA WELFARE

Eppure, come emerge dal Rapporto Censis-Tendercapital, i longevi sono motore della vita collettiva e anche oggi, nella fase post-Covid-19, gli anziani guardano al proprio futuro e a quello della propria famiglia con meno pessimismo e più fiducia degli altri: il 32,8% si dice ottimista, contro il 10,4% dei millennial e il 18,1% degli adulti. Analogamente, le persone anziane sono anche le più ottimiste sulle chance di ripresa dell'Italia (20,9%), mentre crolla in questo caso la fiducia dei più giovani (4,9%).

CREARE CULTURA SOLIDALE

Il Comitato Testamento Solidale, coordinamento di 22 tra le più importanti organizzazioni attive in Italia nel Terzo Settore, ha lo scopo di informare e sensibilizzare l'opinione pubblica e diffonde questi dati nell'intento di promuovere una maggiore cultura solidale in Italia, che va oltre il semplice testamento. La Fiduciaria Marche si pone come istituzione ideale per gestire e tramandare in perfetta sicurezza, trasparenza e legalità, al contempo assoluta riservatezza, qualsiasi genere di capitale e bene mobile o immobile osservando in tutto le volontà del predisponente. Oltre il tempo.

ORGANIGRAMMA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Dott. **Valerio Vico** - Presidente e AD
dott. **Mario Giugliarelli** - Consigliere e AD
dott. **Federico Barbieri** - Consigliere e AD

PROCURATORI

dott. **Francesco De Benedetto**
(*senior trust consultant*)
dott. **Pietro Giugliarelli**
(*procuratore*)
dott. **Rossi Salvatore**
(*attività finanziarie*)
dott. **Massimo Saracini**
(*Partecipazioni societarie*)

Seguici su **facebook**.

