



FIDUCIARIA MARCHE

SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

Terza età e rilancio dell'economia: il MANDATO SILVER®

Oggi esiste un modo per evitare che risparmi di una vita possano andare alle persone sbagliate e non ai figli. La Fiduciaria garantisce la giusta eredità

C'è un dato incontrovertibile che predispone una ripresa postcovid tanto veloce quanto... inaspettata. La Silver Economy, stimata oggi a livello globale intorno ai 7 trilioni di dollari l'anno, potrebbe essere uno dei perni che rimette in moto l'Economia. Primo, perché sono gli anziani che oggi svolgono, all'interno delle famiglie e nella società, un ruolo di supporto al welfare spesso imprescindibile: è innegabile che i nonni contribuiscono anche monetariamente oltre che con la presenza di supporto, alle problematiche dei giovani genitori in affanno. Secondo, perché con più tempo libero, disponibilità e risparmi a disposizione, sono proprio le persone più mature i NUOVI consumatori, quelli che coltivano hobby e possono viaggiare, quando stanno bene oppure, anche quando accusano qualche acciaccio, spendono, si curano, abbisognano di terapie, farmaci, personale di servizio, strutture, dispositivi medici.

Insomma, c'è un mercato importante – e in forte crescita – che si muove attorno alla terza età. Ma la nostra società come vive la longevità attiva e soprattutto il delicato equilibrio e rispetto di chi, dopo una vita di lavoro, di risparmi e sacrifici, potrebbe o addirittura si trova costretto a rimettere tutti i suoi averi in discussione, magari con il pericolo nascosto di non impiegare bene il proprio denaro, sbagliare gli investimenti, conservarlo in luoghi poco sicuri o addirittura donarlo a chi non ha davvero un reale bisogno, sia un parente, un conoscente, una badante?

Parimenti, alla sicurezza, alla gestione dei capitali (basta pensare alla casa di proprietà) e al passaggio generazionale dei propri beni... chi ci pensa?

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 tali problematiche sono molto sentite: sempre più italiani scelgono di "assicurare" i propri beni, dai patrimoni liquidi ai titoli, alla casa, oppure gioielli di famiglia, orologi, quadri o opere d'arte di valore o semplicemente di affezione, destinandone la collocazione, la gestione e l'usufrutto sia ai propri eredi, oppure in mancanza di questi stabilendo donazioni a fondazioni, strutture di assistenza, rsa... facendo del bene, con generosità e lungimiranza, a seconda ovviamente della quantità dei capitali di cui si dispone.

A tutto questo ha pensato la Fiduciaria Marche. Istituito un nuovo strumento, pratico, sicuro, trasparente: il Mandato Silver.

Il Mandato Silver®, riservato a persone an-



ziane o quelle che vedono limitate le proprie capacità connettive, consiste nell'affidare ad un soggetto professionalmente qualificato, autorizzato e vigilato dallo Stato quale è la Fiduciaria, beni, capitali, proprietà, patrimoni per garanzia, sicurezza e per sottrarli alla disponibilità di terzi non aventi diritto (assistenti, badanti, parenti, ecc).

Che cosa succede nella pratica? Le attività finanziarie vengono amministrate dalla Fiduciaria ottenendo anche un rendimento e, in base alle istruzioni date dal fiduciante alla sottoscrizione del mandato, la fiduciaria garantisce che tali attività al decesso del fiduciante passeranno agli eredi da questi indicati nel rispetto delle regole di successione. Sono previsti poi dei meccanismi garantiti con cui il fiduciante può tornare nella piena disponibilità delle attività anche parziale. Inoltre con una convenzione si possono prevedere elargizioni periodiche a favore di Fondazioni che operano nel settore delle RSA. Questo permette all'interessato ad accedere più facilmente, ed in alcuni casi anche gratuitamente, a certi servizi che tali Fondazioni forniscono.

In sostanza con un Mandato Silver® si ottiene:

- la sicurezza e garanzia che il patrimonio affidato alla Fiduciaria Marche mantenga la sua integrità per poi destinarlo a beneficiari preventivamente individuati;
- la buona gestione del patrimonio senza speculazioni;
- sovvenzionare istituzioni che garantiscono assistenza.

Questo contratto è complementare all'attività dell'amministratore di sostegno che potrebbe non essere in grado di amministrare patrimoni e dovrebbe chiedere continue autorizzazioni al Giudice per fare operazioni finanziarie e donazioni.

CHE COS'E' UNA FIDUCIARIA

Le SOCIETA' FIDUCIARIE sono operatori finanziari solo se ottengono la prescritta Autorizzazione Ministeriale: offrono servizi fiduciari e servizi di elevato contenuto specialistico come stabilito dalla Legge 23/11/39 n° 1966.

Le fiduciarie sono società autorizzate ad **AMMINISTRARE PATRIMONI MOBILIARI E IMMOBILIARI DI TERZI** (Attività finanziarie, partecipazioni societarie, immobili, opere d'arte, ecc).

Le Fiduciarie vengono costantemente monitorate dal Ministero dello Sviluppo Economico inoltre, per la **funzione di antiriciclaggio**, sono vigilate dall'UIF (Unità di Informazione Finanziaria, istituita presso la Banca d'Italia): ciò garantisce la totale legalità operativa.

Molte Fiduciarie si sono dotate di un codice etico introducendo il modello organizzativo (L. 231/01) basato su **principi e valori di legalità e trasparenza**, correttezza, serietà professionale e riservatezza.

La Società Fiduciaria Marche è un **OPERATORE FINANZIARIO ABILITATO** e quindi ha l'obbligo di verificare la tracciabilità del denaro e deve effettuare gli adempimenti fiscali in quanto **SOSTITUTO D'IMPOSTA**.

L'intervento della Fiduciaria è inoltre opportuno nei casi in cui occorre rivolgersi ad un soggetto terzo, indipendente e professionale, per **garantire l'adempimento ad obblighi che non devono essere lasciati nei poteri di una delle parti contraenti o a semplici procuratori (familiari o terzi)** senza che abbiano una preparazione professionale nel gestire e amministrare patrimoni mobiliari e immobiliari sfuggendo al controllo e vigilanza di organi preposti.

L'intestazione fiduciaria può svolgere funzioni molto importanti non solo per motivi di riservatezza ma anche per **prevenire o risolvere conflitti tra soci**, il corretto passaggio generazionale, in sostanza la Fiduciaria può assumere **incarico di esecutore testamentario** mentre il disponente è ancora in vita.

Con l'intestazione fiduciaria, la società Fiduciaria amministra in modo professionale, in assoluta riservatezza, il patrimonio del fiduciante. **La proprietà rimane sempre esclusivamente del fiduciante** in quanto la fiduciaria agisce esclusivamente in base alle direttive scritte impartite a priori dal fiduciante stesso.

La Fiduciaria può operare in qualità di **Trustee** assumendo il compito di gestire il fondo separato costituito in un Trust



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. **Massimo Saracini**
(Partecipazioni societarie)

Seguici su **facebook**.