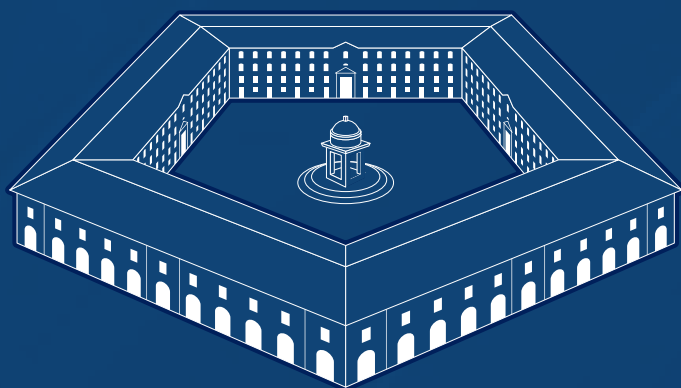




FIDUCIARIA MARCHE

SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

DAL 1972
A TUTELA DEI PATRIMONI
cinquant'anni

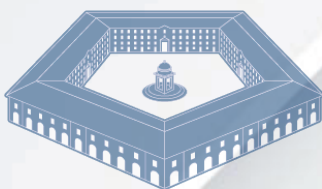
IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE



VALERIO VICO
Presidente e AD



MARIO GIUGLIARELLI
Consigliere e AD



FEDERICO BARBIERI
Consigliere e AD

I PROCURATORI OPERATIVI



FRANCESCO DE BENEDETTO
Procuratore institore
Senior Trust



MASSIMO SARACINI
Partecipazioni societarie



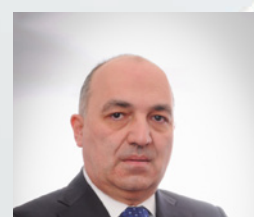
PIETRO GIUGLIARELLI
Partecipazioni societarie



LAURA MACCHI
Funzione di revisione
indipendente
(D.Lgs. 231/07)
Organo di Vigilanza
(D.Lgs. 231/01)



ANDREA ZAMPINI
Art Division



ANTONIO ACQUAROLI
Finanza Alternativa

STAFF



ESEDRA NEUHAUSER

Attività Istituzionale
(Mimit, Banca d'Italia, Uif,
Agenzia Entrate)
Antiriciclaggio - Amministrazione



ALESSIA CAPONI

Intestazioni fiduciarie
(Partecipazioni societarie)
Escrow - Amministrazione



ESMA TEFERICI

Intestazioni fiduciarie
(attività finanziarie)
Operazioni bancarie
Trust



ALESSIA IPPOLITI

Fiscalità estera Antiriciclaggio Trust
Opere d'arte



ANGHELA DHIMA

Supporto alle
attività fiduciarie

FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO (D.Lgs. 231/07)

Responsabile Funzione Antiriciclaggio e
Segnalazione di Operazioni Sospette
FEDERICO BARBIERI

Funzione di revisione indipendente
LAURA MACCI

UFFICIO STAMPA
LUCA GUAZZATI



RAFFAELLA ROSSI
Segreteria - Digitalizzazione



La Fiduciaria Marche
è il partner ideale
per dare una risposta globale
alle sempre più dinamiche
esigenze di difesa
del patrimonio

LA STORIA



Vai al video

Costituita nel 1972 da un gruppo di professionisti di Ancona con lo scopo di offrire alle imprese marchigiane servizi innovativi già presenti in altre nazioni con un'economia più avanzata, la Fiduciaria Marche è una delle prime società fiduciarie costituite in Italia, grazie all'autorizzazione rilasciata dal **MIMIT (Ministero delle Imprese e del Made in Italy)** con il D.M. del 2/10/1973, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 262 del 10/10/1973.

Sono stati soci fondatori: Loris Mancinelli, Bruno Strappa, Mario Giugliarelli, Corrado Mariotti, Lorenzo Gobbi.

La professionalità e la competenza degli amministratori che si sono succeduti nel corso del tempo e la valida collaborazione di tutta la compagine sociale, costituita da noti e affermati professionisti, rappresentano la forza motrice e il motivo fondamentale del progressivo e costante sviluppo della Fiduciaria Marche dopo oltre 50 anni di attività al servizio delle imprese, degli imprenditori e dei risparmiatori.

La Fiduciaria Marche è nel tempo divenuta una Fiduciaria "diffusa" che opera su tutto il territorio nazionale ed internazionale a differenza di altre realtà simili di livello territoriale e amministra una rilevante massa fiduciaria.

Un risultato conseguito anche grazie a un

costante rinnovamento e ampliamento della base sociale, composta sia da professionisti con esperienza quarantennale che da professionisti più giovani.

Gli amministratori che hanno guidato la Fiduciaria Marche dalla sua fondazione e fino ad oggi sono:

1972-1978

Amministratore Unico
CORRADO MARIOTTI

1978-1981

Consiglio di Amministrazione
LORIS MANCINELLI (presidente)
MARIO GIUGLIARELLI
CORRADO MARIOTTI

1981-1983

Consiglio di Amministrazione
MARIO GIUGLIARELLI (presidente)
ANTONIO DOMIZI
ENNIO MOLINELLI

1983-2001

Amministratore Unico
VALERIO VICO (presidente)

2001-2017

VALERIO VICO (presidente)
MARIO GIUGLIARELLI
PIETRO GIUGLIARELLI

DAL 2017



CHE COSA È UNA FIDUCIARIA



La continuità del management è un fondamentale punto di forza della Fiduciaria Marche e rappresenta la migliore garanzia di quella assoluta riservatezza che, unita alla capacità di rinnovamento e all'attività di costante aggiornamento tecnico, consente di proporre sempre le migliori strategie per tutelare i patrimoni della propria clientela.

ASSOCIAZIONI E CONSORZI

La Fiduciaria Marche è Associata all'**ASSOFIDUCIARIA**, organo di rappresentanza di tutte le fiduciarie italiane con sede a Roma

E' consorziata all'**ASFID** (Consorzio Assistenza Fiduciarie) con sede legale presso i nostri uffici di Ancona. Scopo del Consorzio è fornire assistenza tecnica alle fiduciarie aderenti e promuovere iniziative per tutelare l'immagine delle fiduciarie divulgandone i servizi.

Aderisce al **Centro Studi Antiriciclaggio e Compliance "Pier Luigi Vigna"** per essere sempre in linea con le disposizioni legislative per contrastare l'illecito utilizzo del denaro.

Le Società Fiduciarie possono operare soltanto se ottengono la prescritta **Auto-ricizzazione del MIMIT (Ministero delle Imprese e del Made in Italy)**, offrono servizi fiduciari e servizi di elevato contenuto specialistico come stabilito dalla Legge 23/11/39 n. 1966 e vengono annoverate tra gli operatori Finanziari (art. 3 co. 3 lettera a) Dlgs 231/07 modificato con Dlgs 90/17 - legge antiriciclaggio).

La Legge n. 1 del 1991, con la riforma dei mercati finanziari, ha introdotto le SIM (Società di Intermediazione Mobiliare) e ha di conseguenza distinto le società fiduciarie in "statiche" o di "amministrazione" e società fiduciarie "dinamiche" o di "gestione".

Le Fiduciarie "dinamiche" o di "gestione", previa iscrizione nell'albo delle SIM detenuto dalla Consob, gestiscono i mezzi finanziari messi a disposizione del cliente in base a mandato generico per collocare e negoziare titoli restando a carico del cliente i rischi delle operazioni.

Le Fiduciarie "statiche" o di "amministrazione" come la Fiduciaria Marche, non hanno il potere di decidere come impiegare i mezzi finanziari dei clienti, ma amministrano beni o mezzi finanziari ricevuti (anche convertendoli in titoli, partecipazioni, prodotti finanziari, ecc.) secondo le istruzioni ricevute dal cliente che mantiene il diritto di modificarle, integrarle o revocarle in ogni momento. I beni, titoli e mezzi finanziari amministrati sono tenuti separati dal patrimonio

della Fiduciaria non possono pertanto essere aggrediti dai creditori della Fiduciaria stessa. I rischi delle operazioni che vanno a concludere su istruzioni del cliente restano ovviamente a carico del cliente stesso.

Tale distinzione risulta di grande importanza in quanto tutela completamente il fiduciante dall'eventuale fallimento o liquidazione coatta o da qualsiasi altra situazione critica della Fiduciaria (i patrimoni amministrati non possono far parte della massa fallimentare).

Peraltro tale separazione dei patrimoni oltre che essere evidenziato nei bilanci annuali, viene periodicamente monitorato dal MIMIT (Organo di vigilanza delle fiduciarie) e, per la funzione di antiriciclaggio, dalla GdF e dall'UIF (Unità di informazione finanziaria - articolo 106 TUIB - istituita presso la Banca d'Italia).

Amministrare beni significa eseguire specifici incarichi conferiti dal cliente per ogni singola operazione. In sostanza ogni operazione deve essere effettuata sulla base di puntuali incarichi conferiti per iscritto con indicazione del prezzo per la negoziazione di titoli o delle istruzioni per le decisioni da adottare nelle assemblee societarie e in genere per tutti i diritti spettanti per la qualità di socio. In sostanza le fiduciarie "statiche" assumono beni in amministrazione per conto terzi attraverso lo strumento dell'intestazione fiduciaria. La Fiduciaria agisce per conto di terzi ma in nome proprio (mandato senza rappresentanza).

A COSA SERVE UNA FIDUCIARIA

▪ L'intestazione fiduciaria serve a garantire la **riservatezza** a chi voglia effettuare un'operazione o detenere un bene senza apparire, ad esempio per non sollecitare appetiti o attenzioni di terzi o anche per semplice misura di sicurezza passiva.

▪ L'intestazione fiduciaria svolge funzioni molto importanti, anche quando non vi è esigenza di riservatezza, al fine di prevenire o risolvere conflitti tra soci o per garantire il rispetto di impegni assunti verso creditori o pianificare un passaggio generazionale.

▪ Il ricorso ad una società fiduciaria realizza un'effettiva separazione ed autonomia dei patrimoni tra business o soggetti differenti, ad evitare aggressioni temerarie e non dovute da parte di futuri creditori o sedicenti aventi titolo, o più in generale a creare uno spazio "privato" in un contesto sempre più "informato" e collegato, anche al fine di attenuare potenziali conflitti o usi strumentali degli stessi.

▪ 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.

▪ L'intestazione fiduciaria si realizza attraverso un **contratto di mandato ex art. 1703 del c.c.** dove il fiduciante trasferisce il diritto alla fiduciaria che ha l'obbligo di esercitarlo secondo gli interessi e le istruzioni del trasferente o di un terzo.

▪ Con l'intestazione fiduciaria, il fiduciario ha il compito di amministrare in modo professionale, in trasparenza e riservatezza, il patrimonio del fiduciante. La proprietà rimane sempre esclusivamente del fiduciante mentre il fiduciario agisce in base alle direttive impartite dal fiduciante stesso.

▪ La Fiduciaria garantisce l'anonimato, la tranquillità e la separazione effettiva tra il patrimonio personale e quello dell'attività professionale del fiduciante oppure tra il patrimonio personale e quello familiare.

▪ Il patrimonio mobiliare intestato alla fiduciaria viene gestito da un operatore abilitato secondo le scelte e le istruzioni del fiduciante, ma il tutto avviene a nome e per mezzo della fiduciaria.

▪ Se il tipo di investimento scelto lo consentirà ci si potrà avvalere della tassazione a titolo definitivo senza ulteriori obblighi di dichiarazione, conseguendo così un completo anonimato anche per attività mantenute all'estero ma giuridicamente esistenti in Italia.



PERCHÈ AFFIDARSI ALLA FIDUCIARIA MARCHE

La **Fiduciaria Marche**, fin dal 1972, è impegnata a soddisfare gli interessi di privati, di imprenditori, di persone giuridiche che cercano, nella riservatezza verso i terzi, un valore da preservare, facendo leva su valori di legalità, indipendenza, trasparenza, riservatezza, nonché sulla qualità e competenza delle nostre persone.

LEGALITÀ

La **Fiduciaria Marche** opera in virtù dell'**Autorizzazione Ministeriale** ottenuta con il D.M. del 2/10/73, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 262 del 10/10/1973 ed offre servizi fiduciari e servizi di elevato contenuto specialistico come stabilito dalla Legge 23/11/39 n. 1966 ed è annoverata tra gli operatori finanziari (art. 3 co. 3 lett. a) Dlgs 231/07 modificato con DL 90/17 - legge anticiriclaggio).

La 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.

La **Fiduciaria Marche** è quindi sempre monitorata e vigilata dal **MIMIT** e, per la funzione di anticiriclaggio, è anche vigilata dalla GDF e pertanto opera in piena legalità.

La **Fiduciaria Marche** ha istituito un **codice etico introducendo un nuovo modello organizzativo (L. 231/01)** basato su principi e valori di legalità e trasparenza, correttezza, serietà professionale e riservatezza stabilendo regole ben precise da seguire perché senza di esse non può esserci legalità.

Nel modello organizzativo sono infatti ben definiti l'insieme dei valori e i principi ai quali organi apicali, dipendenti e collaboratori della **Fiduciaria Marche** si ispirano in termini di stile e comportamento in ogni rapporto con gli interlocutori della società onde evitare qualsiasi tipo di abuso e tutelare invece il rispetto dei processi aziendali delle risorse umane, delle professioni, delle persone.

Questo *presidio di legalità* basato sul principio che *l'etica deve accompagnare l'economia sana* crea nel contempo un ambiente ostile a coloro che vorrebbero utilizzare i nostri servizi per scopi illeciti (riciclaggio, evasione fiscale, ecc.). La nostra clientela ha così la certezza che un'operazione effettuata tramite la **Fiduciaria Marche** gli garantisce la completa legalità sotto il profilo civile, fiscale e nel rispetto delle norme sull'anticiriclaggio e che, quindi, non potrà essere contestata da nessuno.

La **Fiduciaria Marche** è quindi una risorsa affidabile per utilizzare ogni lecito strumento per organizzare e tutelare al meglio il proprio patrimonio in una cornice di assoluta legalità. La **Fiduciaria Marche** attua esclusivamente soluzioni ben ponderate ed adeguate alle singole situazioni che vengono approfondite singolarmente.

La **Fiduciaria Marche** ha anche introdotto il **codice di autodisciplina** recante disposizioni su organizzazione, procedure e controlli interni, in materia di adeguata verifica della clientela e disposizioni per la conservazione dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio.

INDIPENDENZA

La **Fiduciaria Marche** è partecipata solo da liberi professionisti iscritti ad Albi o Ordini professionali e pertanto **non è influenzata da nessuna entità finanziaria** permettendogli quindi di poter utilizzare i servizi e le piattaforme finanziarie di qualsiasi banca collocata in qualsiasi luogo del mondo.

COMPETENZA

La complessità e l'evoluzione delle materie impongono continuità di formazione e aggiornamento.

I nostri clienti devono poter contare sulla **disponibilità e sulla competenza dei nostri professionisti e del personale,**



qualunque siano le loro esigenze familiari o aziendali: gestione della pianificazione generazionale, assistenza su tematiche fiscali e legali, finanze straordinarie per l'imprenditore, investimenti finanziari, immobiliari e in opere d'arte, in Italia e all'estero.

Siamo vicini ai clienti con informazioni continue e incontri anche presso le loro sedi intercettando le loro esigenze e quindi offrendo i nostri servizi su misura proponendoci come "boutique del settore". All'interno della Fiduciaria Marche esiste un team specializzato per affrontare le esigenze della clientela.

RISERVATEZZA

La **Fiduciaria Marche** è nata per assicurare ai clienti la riservatezza e la tutela del loro patrimonio. Questo si traduce nella massima attenzione alla tutela delle informazioni che ci vengono affidate.

La Fiduciaria Marche viene scelta per le sue capacità, la sua solidità, la sua riservatezza.

TRASPARENZA

La Fiduciaria Marche cerca sempre la soluzione più adeguata, utilizzando le professionalità e gli strumenti ammessi dalle normative vigenti soddisfacendo le richieste dei clienti, tenendo conto delle loro esigenze e accompagnandoli nelle scelte. La Fiduciaria Marche instaura sempre un rapporto di reale fiducia e di trasparenza con il cliente creando relazioni stabili e durature.

La Fiduciaria opera sempre nel rispetto della legge e grazie alla capacità di management e dello staff riesce sempre a mantenere la riservatezza pur garantendo la trasparenza di fronte agli organi istituzionali di controllo.

AFFIDABILITÀ

La ultracinquantennale esperienza ha consentito alla Fiduciaria Marche di sviluppare le competenze in mercati in continua evoluzione, fornendo risposte adeguate alle richieste dei clienti. E lungo tutti questi anni la crescente fiducia che ci è stata accordata ha contribuito a posizionare la Fiduciaria Marche ai vertici del mercato delle fiduciarie di emanazione professionale.

*La 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*



SERVIZI DELLA FIDUCIARIA MARCHE

La Fiduciaria non viene solo scelta per la riservatezza (oggi solo applicabile nel privato) ma anche per altre motivazioni quali il conflitto tra soci, il passaggio generazionale e il mantenimento del patrimonio fatto amministrare da soggetti esperti, controllati dalle istituzioni e indipendenti.

AMMINISTRAZIONI DI AZIONI E PARTECIPAZIONI SOCIETARIE IN ITALIA E ALL'ESTERO

- *Partecipazione alla costituzione di Società, sottoscrizione di aumenti di capitale in società di capitali, compravendita di titoli e partecipazioni societarie*

- *Sottoscrizione di prestiti obbligazionari*

- *Patti di sindacato, patti parasociali e rappresentanze in assemblea*

La fiduciaria partecipa nelle compagini societarie per conto di soggetti che per motivi di **riservatezza** (anonimato verso creditori, parenti, soci, concorrenti) non vogliono apparire direttamente.

Ma non solo per motivi di riservatezza che viene utilizzato lo strumento fiduciario, ma anche per far amministrare la propria quota da soggetti specializzati nel settore e per evitare possibili conflitti con soci che potrebbero bloccare l'operatività della società o per pianificare un passaggio generazionale a favore degli eredi.

La fiduciaria assume il ruolo di socio ed intestataria di azioni o quote di società di capitali e come tale risulta nel Registro delle Imprese; agli effetti pratici però esegue le istruzioni ed ogni altro genere di adempimento richiesti dai fiduciari, siano essi persone fisiche o giuridiche.

Da tale impostazione non deriva alcun beneficio fiscale, ma con l'operazione di intestazione fiduciaria possono essere risolti numerosi problemi, di carattere commerciale, creditizio ed anche ereditario. Il principale vantaggio consiste

dal fatto che il soggetto che conferisce un mandato fiduciario gode dell'assoluto anonimato.

Un altro vantaggio deriva dalla possibilità di cointestare liberamente il mandato fiduciario, stabilendo chi deve impartire le istruzioni, cosa molto importante nei rapporti di parentela o di amicizia e soprattutto di garanzia, ovvero vi sia interesse a trasferire il mandato fiduciario (e quindi della proprietà) senza modifica dell'intestazione, salvi i limiti imposti da eventuali diritti di prelazione.

Il trasferimento del mandato (e quindi dei mezzi finanziari, titoli, partecipazioni che ne sono l'oggetto) avviene con semplice scrittura privata senza il bisogno dell'autentica notarile, rimanendo iscritta nel Registro delle Imprese la società fiduciaria.

Ai fini fiscali è utile tener presente che

- in caso di cessioni di partecipazioni attraverso la fiduciaria, le quote sono trasferite sotto il "regime amministrato" (cioè senza indicarlo in dichiarazione dei redditi) applicando una imposta sostitutiva del 26% sulle plusvalenze realizzate (capital gain) mantenendo pertanto una totale copertura sotto il profilo della riservatezza relativamente al cedente e cessionario.

- Possibilità di incassare dividendi senza indicarli nella dichiarazione dei redditi e senza che la società partecipata indichi nel suo 770 gli estremi dell'effettivo proprietario (ritenuta secca del 26%).

Nei **patti di sindacato** la Fiduciaria Marche, divenendo intestataria di tutte le quote sindacate, sia pure tramite una pluralità di mandati, garantisce la rappresentanza solidale in assemblea senza dover far ricorso a veicoli più complessi e soprattutto costosi.

Intervenendo nei **sindacati di blocco** Fiduciaria Marche garantisce che nessuno degli azionisti riuniti in sindacato possa vendere le proprie azioni per un certo periodo, oppure che in caso di vendita delle azioni queste vengano cedute solo alle condizioni stabilite dal patto.

Nell'ambito dei **sindacati di voto**, invece, Fiduciaria Marche assume una funzione di garanzia degli accordi che impegnano i soci a votare in un determinato modo nelle assemblee, agendo la fiduciaria quale comune mandatario irrevocabile per un certo periodo di tempo, con rappresentanza (e cioè in virtù di semplice girata per procura apposta sul titolo al mandante) o senza rappresentanza, ossia in forza di intestazione fiduciaria.



E' da tenere presente al riguardo che in assenza di una fiduciaria, se uno dei soggetti del sindacato non rispetta l'accordo, la controversia giudiziaria che ne consegue sarà di lunga durata mentre gli effetti del mancato rispetto dell'accordo sono immediati: questo non può accadere se vi è intestazione fiduciaria perché all'assemblea interverrà la Fiduciaria che esprimerà il voto secondo le istruzioni previste dall'accordo.

In tutte le predette attività, l'intervento della fiduciaria quale comune mandataria delle parti, consente di garantire la concreta sistemazione d'interessi talvolta contrastanti ma tutti coincidenti per quanto concerne la miglior gestione sociale, tra soci aventi responsabilità manageriali e soci finanziatori.

AMMINISTRAZIONE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

▪ *Intestazione fiduciaria di dossier, titoli a custodia e dei correlati conti correnti presso intermediari italiani ed esteri*

La Fiduciaria amministra conti correnti e dossier titoli di clienti sempre per motivi di **riservatezza**. I conti sono intestati alla Fiduciaria con un codice dedicato al cliente. Pertanto il nome del cliente non compare sulla documentazione bancaria.

Molto utile è questo servizio per detenere LEGALMENTE dei capitali all'ESTERO in quanto la Fiduciaria opera come sostituto d'imposta e solleva il cliente da qualsiasi adempimento fiscale e lo ESONERA ad indicare tale valore nella propria dichiarazione dei redditi evitando adempimenti complessi e costosi a carico del contribuente (quadro RW calcolo dei redditi prodotti all'estero e Ivafe). Inoltre il servizio, oggi molto richiesto, **permette al cliente di poter investire nelle maggiori piazze estere senza doversi muovere dalla sua residenza** perché questi dà disposizioni alla Fiduciaria (acquisti, vendite, titoli, ecc.) che provvederà ad eseguire avendo così un interlocutore unico per investimenti globali in qualsiasi Paese.

Un mandato fiduciario in questo caso permette di mantenere le somme **all'estero ma che giuridicamente sono detenute in Italia** appunto perché amministrate da un operatore finanziario italiano quale è la Fiduciaria Marche.

Amministrare dette attività tramite la Fiduciaria Marche, permette di spostare somme di denaro per investimenti in Italia e all'estero anche per finanziarie le proprie società senza mai farle transitare sui conti personali e quindi mantenendo





sempre una riservatezza totale.

Al contrario movimentare le attività finanziarie su conti propri senza intervento della Fiduciaria significa far apparire in Italia su conti correnti privati importanti disponibilità generando delle criticità (probabile segnalazioni alla Bd'I da parte della banca italiana; incongruenza movimentazione dei conti correnti privati con la propria situazione reddituale all'esame dell'anagrafe tributaria; visibilità dei propri averi negli archivi delle banche come, per esempio, centrale rischi, ecc.)

▪ ***Sottoscrizione con compagnie assicurative italiane ed estere, di POLIZZE VITA (impignorabili e inesquestrabili) in qualità di contraente e beneficiario***

La liquidità può essere amministrata tramite una polizza anche estera pianificando il passaggio generazionale delle proprie attività finanziarie in quanto la fiduciaria è il contraente con la compagnia assicurativa, il cliente è l'assicurato e gli eredi sono i beneficiari.

Anche qui la Fiduciaria provvede ad operare come sostituto d'imposta tenendo presente che la liquidazione di una polizza non va in successione evitando così delle donazioni in vita che però rientrerebbero nella massa ereditaria e quindi eventualmente tassate.

Le polizze, effettuate con compagnie di prim'ordine, se ben predisposte, non possono essere oggetto di pignoramento da parte dei creditori e intestare una polizza ad una fiduciaria permette anche di evitare il rischio delle polizze dormienti (molti sottoscrivono polizze a favore di beneficiari ignari) e di accreditare il riscatto su un conto fiduciario.

▪ ***Amministrazione attività finanziarie offerte in garanzia per favorire finanziamenti alle imprese con principali istituti bancari (Prestito Lombard - Loan).***

▪ ***Valutazione del patrimonio investito***
La Fiduciaria Marche è in grado di effet-

tuare analisi del portafoglio finalizzata a quantificarne la redditività ed il grado di rischio.

MANDATO SILVER®

Il mandato Silver®, riservato a persone anziane o quelle che vedono limitate le proprie capacità connettive, consiste nell'affidare, ad un soggetto professionalmente qualificato e autorizzato e vigilato dallo Stato quale è la Fiduciaria, componenti del patrimonio per sottrarli alla disponibilità di terzi non aventi diritto (assistenti, badanti, parenti, ecc.).

In 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, anche attraverso consultazioni con medici, con cui il fiduciante può tornare nella piena disponibilità delle attività anche parziale.

Inoltre con apposita convenzione si possono prevedere delle elargizioni periodiche a favore di Fondazioni che operano nel settore dell'e 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:

- **tranquillità che il proprio patrimonio mantenga la sua integrità per poi destinarlo a beneficiari preventivamente individuati;**
- **la buona gestione del patrimonio senza speculazioni**
- **la sovvenzione a 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.

CAPITALI SCUDATI

Sono capitali scudati i beni, le partecipazioni e le attività finanziarie all'estero che hanno beneficiato dello "scudo fiscale 2009 e 2010" (DL 78/09 art. 13 bis per l'emersione dei patrimoni e attività finanziarie all'estero) rimpatriate fisicamente, o anche solo giuridicamente attraverso società fiduciaria.

La Fiduciaria Marche amministra i capitali scudati mantenendone la segretezza, anche fiscale, quando possibile. In sostanza tali capitali sono completa-



mente sconosciuti alla PA obbligando però la Fiduciaria a calcolare e versare le imposte sulle rendite finanziarie e l'imposta di bollo speciale sui capitali scudati esonerando il fiduciante / scudante a tali obblighi mantenendo così il completo anonimato pur pagando le imposte dovute.

VOLUNTARY DISCLOSURE E RAVVEDIMENTO OPEROSO

La Fiduciaria può amministrare i beni detenuti all'estero regolarizzati con la procedura di Voluntary Disclosure (Legge 15/12/14 n. 186 e DL 22/10/16 n. 193, convertito in Legge 1/12/16 n. 225) o con il ravvedimento operoso (per chi non ha sfruttato la VD)

Con l'utilizzo della Fiduciaria è possibile:

- mantenere all'estero le attività finanziarie e patrimoniali regolarizzate senza dover compiere personalmente alcun adempimento futuro (quadro RW, calcoli reddituali, pagamento imposte, ecc) con il cd RIMPATRIO GIURIDICO;
- mantenere la riservatezza dei capitali effettivamente rimpatriati presso una banca italiana con il cd RIMPATRIO FISICO.

Chi ha aderito alla VD o si è ravveduto, ha la disponibilità dei capitali ora divenuta LECITA e VISIBILE (tutte le informazioni finanziarie finiscono nell'archivio dell'Anagrafe Tributaria) e quindi avrà una forte esigenza di gestire diversi aspetti che potrà realizzare con l'aiuto della Fiduciaria: ritorno alla riservatezza lecita - passaggio generazionale - ottimizzazione patrimoniale.

CRIPTOVALUTE

Regolarizzazione in base alle norme fiscali vigenti riguardo ai possessori di valute virtuali in piazze estere non dichiarate.

ADEMPIMENTI FISCALI E SOSTITUTO D'IMPOSTA PER AMMINISTRAZIONI DI CAPITALI DETENUTI ALL'ESTERO

La Fiduciaria Marche è sostituto d'imposta sia per le rendite prodotte all'estero dalle attività finanziarie amministrate

per conto dei clienti e sia per le imposte di bollo per capitali trasferiti LECITAMENTE all'estero e/o regolarizzati mediante lo "scudo fiscale", la "Voluntary Disclosure" e il ravvedimento operoso.

Tali capitali se pur detenuti all'estero si considerano GIURIDICAMENTE DETENUTI IN ITALIA se affidati alla Fiduciaria Marche srl.

Pertanto la Fiduciaria Marche srl permette al fiduciante di evitare l'auto liquidazione di dette imposte ("quadri RM, RL e RT") di non indicare nulla nel "quadro RW" della dichiarazione dei redditi e non deve calcolare e versare l'IVAFE (Imposta valore attività finanziarie estere). Non indicare nulla nel quadro RW, mentre si detengono capitali all'estero, è proprio l'espressione più alta della riservatezza perché non si rende visibile a terzi la detenzione di capitali all'estero pur rimanendo in regola con il fisco.

Tali adempimenti vengono appunto tutti assolti dalla Fiduciaria mediante il monitoraggio valutario e il calcolo e versamento delle imposte sulle rendite e di bollo esercitando la funzione di sostituto d'imposta.

Questo servizio è molto utile anche a quei soggetti che per lavoro hanno risieduto all'estero iscrivendosi all'AIRE o che hanno lo status di frontalieri.

AMMINISTRAZIONE DI IMMOBILI ESTERI

La stessa cosa vale per gli immobili de-

tenuti all'estero che possono essere dati in amministrazione alla fiduciaria utilizzando il "mandato senza intestazione" che non prevede il trasferimento formale della proprietà. Un mandato di amministrazione fiduciaria conferito alla Fiduciaria Marche permette al cliente di non inserire l'immobile nel quadro RW della dichiarazione dei redditi e l'IVIE (imposta valore immobili esteri) verrà versata dalla Fiduciaria Marche srl.

PASSAGGIO GENERAZIONALE E PATTI DI FAMIGLIA

Con riferimento al **passaggio generazionale e ai patti di famiglia** la Fiduciaria Marche pone la massima professionalità nell'individuare, insieme al cliente, la migliore soluzione.

In un rapporto di amministrazione fiduciaria può, ad esempio, convenirsi il ricorso al mandato irrevocabile. Infatti tale strumento offre la possibilità di mantenere il controllo e l'amministrazione dei beni ancorché gli stessi, attraverso un precedente atto di donazione, siano stati trasferiti nella disponibilità dei futuri eredi. Con il mandato irrevocabile il donatario, destinatario dei beni trasferiti, pur rimanendo proprietario dei beni, conferisce al donante il potere di dare istruzioni alla Fiduciaria Marche in merito all'amministrazione degli stessi.

L'intestazione delle quote delle società di famiglia o delle attività finanziarie alla Fiduciaria Marche consente, tramite la cessione del mandato agli eredi nominati e con l'ausilio di adeguate istruzioni alla fi-



I nostri servizi, anche grazie alla nostra indipendenza da qualsiasi entità bancaria, sono sempre più richiesti da quella clientela che vuole utilizzare tutte le opportunità che le piazze finanziarie mondiali possono offrire senza incappare in complessi adempimenti fiscali

duciaria, la gestione graduale del passaggio generazionale di titoli e poteri senza interferire nella vita della società e senza visibilità verso i terzi e verso il personale dell'azienda stessa.

I passaggi generazionali possono concretizzarsi anche con donazioni di nude proprietà (immobili, quote, ecc.) con stipulazioni di polizze vita (liquidità) costituzione di trust facendoci affluire anche sole nude proprietà di beni e aziende. Peraltro queste operazioni fatte oggi metterebbero al riparo da possibili aumenti di imposte di successione e donazione.

CONTRATTO DI ESCROW (DEPOSITO IN GARANZIA)

E' un contratto che ha la finalità di garanzia. Nello specifico, con il suo utilizzo, uno o più beni, oggetto di un rapporto principale sottostante tra due o più soggetti, vengono depositati in garanzia presso un terzo soggetto indipendente (Fiduciaria Marche) rispetto alle parti. Questo custodirà i beni fino al manifestarsi di una condizione che individui a chi spetta la loro proprietà. La Fiduciaria può ricoprire il ruolo del custode.

ESECUZIONE DI MANDATI FIDUCIARI RELATIVI AGLI INVESTIMENTI IN OPERE D'ARTE E BENI D'ANTIQUARIATO

Oggi in un'ottica di diversificazione degli investimenti, l'opera d'arte è sicuramente una valida alternativa, essendo considerato ormai da molti come bene rifugio al pari dei diamanti e dell'oro, per valorizzare e mantenere il proprio patrimonio.

Questo interessante mercato, rappresenta terreno fertile per chiunque voglia, tramite la Fiduciaria Marche Srl, essere messo in condizione di inserirsi a pieno titolo nel mondo dell'Arte sfruttando quella "riservatezza" che la Fiduciaria garantisce durante la conclusione di affari, compravendite, trasferimenti e ricerca di specifiche opere d'arte, partecipazione ad aste pubbliche e valorizzazione delle opere. Il tutto senza mai far transitare anche importanti somme sui conti del cliente ma su quelli della Fiduciaria che assolverà nel contempo a tutti gli adempimenti fiscali.

Attraverso il lavoro già svolto abbiamo tipicizzato un mandato fiduciario ad hoc per le opere d'arte, stiamo intrattenendo relazioni con case d'aste, nonché con operatori specializzati a livello nazionale, compagnie di assicurazione che riescono ad offrire garanzie adeguate di supporto e tante altre cose ancora.

LEGGE DOPO DI NOI CON IL CONTRATTO PER L'AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA DI FONDI SPECIALI

La Legge 22 giugno 2016 n. 112 conosciuta come "dopo di noi" è di rilevante importanza sociale e contempla, fra le entità giuridiche individuate, le Fiduciarie, quali possibili destinatarie delle erogazioni agevolate disposte da persone fisiche in favore di **persone con disabilità grave**, di fondi speciali, beni sottoposti a vincolo di destinazione e disciplinati con contratto di **affidamento fiduciario**. Le fiduciarie sono state individuate a ricoprire tale ruolo essendo sottoposte a vigilanza, trasparenza fiscale ed obbligate all'osservazione delle norme di antiriciclaggio oltre ad avere già un'esperienza operativa nel settore.

La **Fiduciaria Marche** è quindi uno degli interlocutori primari per la costituzione ed amministrazione di detti fondi oltreché degli specifici trusts.

I beni conferiti in un fondo speciale a favore di disabili sono esenti da qualsiasi imposta (donazione, registro, bollo) e dà diritto ad una deducibilità Irpef (20% del reddito fino ad un massimo di 100mila).

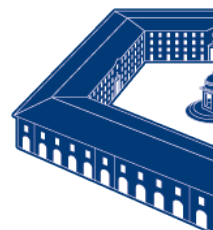
TRUST

La Fiduciaria Marche per meglio proteggere i patrimoni dei clienti partecipa all'istituzione di trust che è uno strumento che permette di tenere separate dalla sua sfera patrimoniale delle determinate attività patrimoniali, finanziarie e altro.

La Fiduciaria Marche svolge quindi la funzione di trustee ovvero di amministratore / gestore di tale istituto.

L'istituzione di un trust è consigliabile

La fiduciaria non è una struttura per occultare, bensì per affiancare e sostenere imprese e famiglie avvicinandosi sempre più ad una family office (coordinamento, gestione di patrimoni delle famiglie, passaggi generazionali e patti di famiglia) in un contesto di totale legalità basato sul principio che l'etica deve accompagnare l'economia sana



FIDUCIARIA
SOCIETÀ FIDUCIARIA

per importanti patrimoni e per quote societarie garantendone la protezione.

Nel diritto italiano l'Istituto del Trust può trovare ampia applicazione per le più varie finalità (gestioni fiduciarie, passaggi generazionali di beni ed aziende familiari, destinazioni di beni a finalità caritative, protezione patrimoniale, ecc.).

I vantaggi sono evidenti soprattutto con riferimento alla flessibilità dell'istituto rispetto ai tradizionali e noti strumenti del diritto italiano nonché ai possibili vantaggi economici.

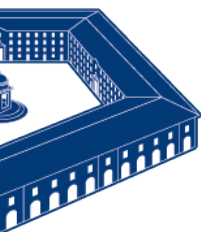
La Fiduciaria Marche è dotata di specialisti qualificati in grado di studiare e realizzare i più sofisticati meccanismi di Trust fornendo supporto agli studi professionali interessati a ricorrere a tale strumento giuridico per i propri clienti.

Nell'ambito della propria operatività, la Fiduciaria Marche si propone infine, per l'assunzione della funzione di **"Trustee"** ai sensi dell'art. 7 della convenzione sulla legge applicabile ai trusts e nel loro riconoscimento adottata da l'Aja il 1° luglio 1985 e ratificata con legge 16 ottobre 1989 n. 364. Inoltre può ricoprire la funzione di **protector** (guardiano) in Trusts comunque istituiti.

Cos'è il TRUST

Con il Trust una persona definita **disponente** (o settor) trasferisce la proprietà di tutti o parte dei suoi beni ad un altro soggetto (giuridicamente riconosciuto) chiamato **trustee** (Fiduciaria Marche). La Fiduciaria Marche dovrà amministrare secondo quanto stabilito nell'atto di **Trust** e trasferire ai **beneficiari** (beneficiaries) nei tempi e modi stabiliti dal disponente i beni inizialmente conferiti comprese le rendite conseguite durante il periodo di amministrazione.

Con tale "negoziato" il disponente, trasferendo i suoi beni in Trust, separa gli stessi dal patrimonio che rimane nella sua sfera giuridica. Nel Trust possono essere conferiti beni mobili, mobili registrati, immobili, partecipazioni societarie, azioni, titoli, denaro, gioielli, opere d'arte o qualsiasi diritto su di essi. L'atto di dotazione (conferimento dei beni con atti dispositivi) può essere fatto successivamente all'atto



A MARCHE

DI AMMINISTRAZIONE

di costituzione del Trust, in più tranches e da soggetti diversi.

Chi controlla il Trust

Il **guardiano** (protector) è la persona fisica o giuridica a cui è affidato il compito di vigilare sulla corretta esecuzione delle istruzioni impartite dal disponente ed eventualmente essere interpellato dal trustee prima di compiere determinate azioni individuate dal disponente.

QUALI MOTIVI SPINGONO A ISTITUIRE UN TRUST?

- Quando un disponente, essendo consapevole della sua età avanzata e temendo un suo improvviso stato di incapacità o una sua scomparsa, desidera da subito destinare stabilmente le partecipazioni sociali dell'impresa di famiglia e altre attività mobiliari ed immobiliari, di cui è titolare, in favore dei propri figli e dei nipoti, evitando tuttavia che meccanismi tipici del diritto successorio portino alla frammentazione della proprietà.
- Per proteggere il proprio patrimonio
- Per la destinazione particolare di taluni beni
- Per garantire operazioni commerciali
- Per garantire i creditori di procedure concorsuali
- Per opere benefiche e borse di studio
- Per la trasmissione generazionale della ricchezza
- Per proteggere soggetti deboli e/o interdetti
- Per la realizzazione di patti di sindacato.

FONDO SPECIALE AFFIDATO

La Fiduciaria Marche è in grado di costituire "Fondi speciali affidati" volti ad offrire ai propri clienti uno strumento, interamente regolato dal diritto interno ed idoneo a realizzare un'ampia gamma di interessi meritevoli di tutela, che si presta a molteplici funzioni e scopi.

L'analisi del quadro normativo vigente (attraverso lo sfruttamento dell'art. 2645 - ter e dell'art. 2915, ai fini della pubblicità e dell'opponibilità ai terzi) rimanda ad un principio di carattere generale secondo cui, nel nostro ordinamento, la costituzione di un patrimonio separato è possibile ove lo schema negoziale adottato determini il contemporaneo verificarsi dei seguenti effetti:

1. un effetto di affidamento del patrimonio di un soggetto ad un altro soggetto ancorché tale effetto sia temporaneo in quanto strumentale alla realizzazione di uno scopo / programma limitato nel tempo;
2. un effetto segregativo del patrimonio affidato, non solo rispetto al patrimonio del soggetto affidante, ma anche rispetto al patrimonio del soggetto cui è affidata l'amministrazione.

E' del tutto evidente il ruolo centrale delle società fiduciarie, in quanto lo svolgimento di un simile ruolo rientra nell'attività istituzionalmente ad esse riservata, chiamate ed autorizzate proprio ad amministrare beni per conto di terzi, senza che tali beni si confondano col patrimonio personale della fiduciaria.

Parimenti, l'amministrazione fiduciaria dei fondi speciali costituiti per atto pubblico svolta dalle società fiduciarie nel contesto di uno schema negoziale è stata attentamente valutata e regolamentata nel rispetto della legge istituita del 1939 e coerente con i dettami del decreto ministeriale del 1995.

RICERCA DI FINANZA ALTERNATIVA PER LE IMPRESE

La Fiduciaria Marche è società fiduciaria e di revisione autorizzata con decreto Mi-

nisteriale del 2/10/73 ai sensi della Legge 23/11/39 n. 1966 all'esercizio delle attività di fiduciaria e di organizzazione e revisione contabile di aziende.

La Fiduciaria Marche, in collaborazione con esperti del settore, offre quindi anche un servizio di ricerca di finanza alternativa per le imprese finalizzato alla valorizzazione dell'azienda che viene attuato con le seguenti modalità:

Acquisizione capitale a rischio

- La Fiduciaria Marche verifica la sussistenza dei requisiti formali e sostanziali di accesso al mercato azionario dedicato alle PMI (AIM della Borsa Italiana) ovvero l'acquisizione di quote anche minoritarie da parte di fondi d'investimento alimentati anche attraverso i PIR (Piani Individuali di Risparmio)
- Le società valutate positivamente saranno affiancate nel processo di quotazione e preparate al confronto con gli investitori.

Acquisizione capitale di debito

- Fiduciaria Marche srl verifica la sussistenza dei requisiti formali e sostanziali per l'emissione dei minibond e delle cambiali finanziarie.
- Le società valutate positivamente saranno affiancate nella ricerca delle figure chiave richieste per l'emissione degli strumenti finanziari.





**LA FIDUCIARIA MARCHE
NEL TEMPO È
DIVENTATA
UNA FIDUCIARIA
DIFFUSA
CHE OPERA
SU TUTTO IL TERRITORIO
NAZIONALE ED INTERNAZIONALE**



FIDUCIARIA MARCHE
SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

www.fiduciariamarche.it



FIDUCIARIA MARCHE

SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE



ADERISCE A



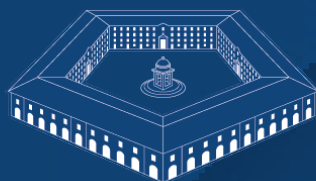
Assofiduciaria
Fiduciary Services | Trust | Compliance



ASFID Italia
Consorzio Assistenza Tecnica
alle Fiduciarie Italiane



C.S.E.A.C.
Centro Studi Europeo
ANTIRICICLAGGIO & COMPLIANCE
Piero Luigi Viglia



FIDUCIARIA MARCHE

SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

AUTORIZZAZIONE MINISTERIALE D.M. 2.10.1973
pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n. 262 del 10.10.1973

SEDE LEGALE

Viale della Vittoria, 35 | 60125 ANCONA
Tel. +39 071 33112 | Fax +39 071 3587970

Via Martiri della Resistenza, 7 | 60125 ANCONA
Tel. +39 071 2804128 | Fax +39 071 2804127

SEDE DI ROMA

via Bartolomeo Marliano 14 - 00162 ROMA

Capitale Sociale 100.000 € I.V.
Codice Fiscale e Registro Imprese di Ancona 00181780420

www.fiduciariamarche.it
admin@fiduciariamarche.it

