

La consulenza per le imprese di famiglia

Descrizione

Quando una famiglia decide di evolvere la gestione del proprio benessere, ecco che la scelta di avvicinarsi ad un Family Office (o costituire il proprio) diventa quella più appropriata.

Anche se un FO è tradizionalmente votato alla gestione e alla tutela del patrimonio familiare, con il tempo si sta trasformando sempre di più.

Gli obiettivi che vengono principalmente coperti sono quelli imprenditoriali e il supporto alla famiglia su temi quali il passaggio generazionale, la relocation, l'art advisory e molto altro.

Un Family Office per amico

Di conseguenza, quindi, sia i metodi utilizzati per fornire consulenza sia i servizi offerti dai Family Office stessi si sono trasformati. Oltre alla gestione fiscale riguardante il patrimonio, attività mobiliari e immobiliari, i FO sono in grado di adottare un approccio a 360 gradi.

In particolare, si evidenzia l'utilizzo di diverse risorse (molte anche radicate nel mondo digitale) per curare le attività sociali e di filantropia e rafforzare e mantenere uniti i legami nella famiglia, promuovendo la crescita e lo sviluppo del patrimonio destinato alle generazioni future.

Più nello specifico, la consulenza fornita da un FO può includere:

- Creazione di strutture giuridiche/societarie.
- Analisi e ottimizzazione fiscale.
- Amministrazione del patrimonio.
- Gestione delle diverse classi di attività.
- Pianificazione successoria.
- Informazione e formazione dei membri della famiglia.

La vera personalizzazione come arma

Tuttavia, data la sua struttura totalmente indipendente da qualsiasi società di asset management o gruppo bancario, il Family Office è in grado di personalizzare al 100% la propria offerta, adattandola alle esigenze e priorità delle famiglie che segue.

Oltre alla possibilità di tagliare su misura i servizi a propria disposizione, i vantaggi di usufruire della consulenza di un Family Office sono molteplici.

La gestione della propria ricchezza è un processo che oggi richiede notevoli risorse di tempo e conoscenze specifiche, come ad esempio in merito agli investimenti finanziari, ai sistemi bancari, le assicurazioni, la gestione degli immobili e la pianificazione fiscale. Un Family Office ha spesso al

proprio interno dei team specializzati su queste tematiche e, data l'esperienza specifica nel settore delle famiglie imprenditoriali, è in grado di applicare le proprie conoscenze e competenze considerando come partenza il punto di vista dell'azienda familiare, con tutti i risvolti e le dinamiche interne che la caratterizzano.

Scegliere i consulenti / fornitori di servizi

Un altro aspetto importante è la selezione dei fornitori e la negoziazione delle condizioni; i membri della famiglia devono poter contare su un equilibrio tra costo e qualità del servizio offerto da terzi e sul fatto che le negoziazioni vengano fatte nell'interesse esclusivo della famiglia. In questo caso, può tornare particolarmente utile affidarsi a un Family Office che, seguendo più famiglie, può garantire un elevato grado di indipendenza e fornisce anche la possibilità di suddividere i costi di gestione mantenendo alta la personalizzazione dei servizi.

Conclusioni

Il tema della consulenza, quindi, risulta variegato e ricco di sfumature che variano a seconda della tipologia di impresa e della struttura di gestione ad essa interna. I Family Office, e in particolare i Multi FO, si rivelano quindi la soluzione più adatta per tutte quelle aziende legate a famiglie imprenditoriali, in quanto possiedono competenze ed esperienze specifiche e permettono un alto adattamento dei servizi alle diverse priorità.

[Alessandro Stival](#),

CFA, Family office Consultant, International Advisor

Servizio Agoràpro collegato a questo articolo:

[Family Office](#)

***Per ricevere periodicamente le nostre news nella tua casella e-mail,
[iscriviti alla newsletter Agoràpro.](#)***

Categoria

Imprese e Società