AbruzzoWeb
Tutte le notizie d'Abruzzo a portata di click

FONDI FIDUCIARI: COME FUNZIONANO E PERCHÉ NE HAI BISOGNO

20 Ottobre 2024

Gestire il benessere economico per te e per la tua famiglia è un ottimo piano a lungo termine che ogni investitore deve considerare, soprattutto se vuoi trasmettere la tua ricchezza ai tuoi discendenti e farla crescere ancora di più!

I fondi fiduciari sono perfetti per salvaguardare la tua situazione finanziaria e gestirla attraverso professionisti gestori del denaro. In questo modo potrete godervi una pensione confortevole e un trasferimento ereditario senza intoppi ai vostri familiari.

Comprensione Fondo fiduciario

Un fondo fiduciario è un accordo legale tra tre parti che gestisce le finanze di una persona in modo efficiente e le trasmette ad altri.

Il concedente deposita denaro, beni e altri investimenti su un conto fiduciario. Un fiduciario è un esperto o un'istituzione finanziaria che protegge e fa crescere questo fondo. Il beneficiario è una o più persone che ricevono il conto del concedente.

Il fiduciario protegge e investe i beni secondo le specifiche del concedente, stabilendo un equilibrio tra la creazione di flussi di reddito e il mantenimento di bassi rischi per evitare l'esaurimento del conto. Il concedente può beneficiare di alcuni di questi investimenti o scegliere di trasferire il conto ad altri membri della famiglia dopo la morte.

È una pratica tipica degli individui proteggere il futuro finanziario dei bambini e garantire la stabilità della famiglia a lungo termine. Il proprietario del conto determina le risorse del trust, le strategie di investimento e altri strumenti finanziari per proteggere e far crescere il conto.

Tipi di fondi fiduciari

I fondi fiduciari sono strumenti dinamici con diverse tipologie e categorie per soddisfare le esigenze degli utenti. Alcuni di essi dipendono dalla durata del conto, dalla categoria di investimento o dai beneficiari.

Esaminiamoli.

Trust revocabile

Un fondo revocabile è un trust vivente che consente al concedente di gestire, adeguare e accedere ai beni mentre è in vita. Possono modificare l'account investimento, le strategie o stravolgere completamente il conto.

Quando il concedente muore, il conto viene trasferito senza problemi ai beneficiari senza successione. Questa tipologia offre flessibilità e trasferimento dell'account semplice.

Fondo irrevocabile

Un fondo irrevocabile implica che il concedente rinunci ai propri diritti sul conto, dando al fiduciario il controllo completo sui beni e sui suoi procedimenti dopo la morte del concedente.

Questa tipologia offre vantaggi fiscali perché le attività sottostanti non sono di proprietà del concedente, il che garantisce anche la protezione del patrimonio dai creditori.

Trust testamentario

I trust testamentari vengono costituiti dopo la morte del concedente attraverso un testamento, determinando la distribuzione del patrimonio dopo la morte. Questo fondo fiduciario offre stabilità finanziaria a lungo termine ai minori e ad altri familiari vulnerabili che necessitano di assistenza qualificata.

Conti fiduciari per bisogni speciali

I conti fiduciari per bisogni speciali sono progettati per aiutare i beneficiari con disabilità, consentendo loro di ottenere assistenza finanziaria senza influire sui benefici statali o sull'incapacità di prendere decisioni legalmente.

Trust per scopi speciali

I concedenti possono scegliere di dedicare un fondo fiduciario per uno scopo specifico, come l'istruzione, la beneficenza o il sostegno alle piccole imprese. Gli individui ricchi che non hanno altri membri della famiglia o che non si concentrano su attività filantropiche creano questi conti per sostenere scuole, università o organizzazioni.

Trust con salto generazionale

Vengono creati fondi fiduciari che saltano le generazioni per aiutare i nipoti. In quanto tali, saltano i figli del concedente e offrono sostegno finanziario alle generazioni successive, riducendo le tasse sulla successione e offrendo stabilità a lungo termine.

Perché istituire un Fondo fiduciario?

Ci sono molte ragioni per cui dovresti creare un fondo fiduciario per te, i tuoi familiari o altre persone o organizzazioni bisognose.

- Evitando il lungo e costoso processo di successione poiché i fondi fiduciari vengono trasferiti direttamente ai beneficiari con meno problemi.

- Proteggere i beni da creditori, azioni legali o implicazioni di divorzio prelevando i beni dal patrimonio del concedente in trust irrevocabili.

- Dare agli enti concedenti il pieno controllo sulla gestione patrimoniale, sulla crescita e sulla distribuzione per beneficiari selezionati.

- Benefici fiscali, soprattutto nei trust irrevocabili che trasferiscono beni dalla proprietà del concedente e riducono la sua responsabilità fiscale.

- I fondi fiduciari sono più privati dei testamenti, che possono essere registrati nei registri pubblici, offrendo una maggiore tutela finanziaria.

- Garantire la stabilità finanziaria della famiglia se il concedente si trova ad affrontare una malattia terminale e sostenere i figli.

Conclusione

I fondi fiduciari sono strumenti fondamentali che offrono sostegno finanziario agli individui, compresi i titolari dei conti, i loro familiari e altri beneficiari. Questi conti riguardano beni e patrimoni gestiti da fiduciari che gestiscono e trasferiscono questi fondi a bambini, organizzazioni di beneficenza o altri scopi speciali.

© 2026 Abruzzo Web Enfasi srl - Quotidiano digitale registrato presso il Tribunale dell'Aquila con decreto n°501 del 2 settembre 2003
Iscrizione al ROC n. 26362 - P.IVA 01812420667
Direttore responsabile Berardo Santilli