

# Il Messaggero

## ISTAO e Fiduciaria Marche un'accoppiata vincente a favore dei giovani

Dal 1967 l'ISTAO si dedica all'alta formazione manageriale per neolaureati, imprenditori e professionisti; la sua didattica alterna l'aula agli interventi in azienda, in collaborazione con autorevoli operatori del mondo industriale e culturale.

Grazie a numerosi *partner* (enti e imprese), che forniscono un apporto prezioso collaborando all'attività di ricerca e insegnamento e facilitando l'inserimento degli allievi nel mondo del lavoro, l'ISTAO garantisce l'eccellenza delle sue iniziative formative.

Rilevante è il ruolo dei *partner* nell'erogazione di Borse di studio a favore di giovani meritevoli che superano con profitto il processo di selezione per i *Master*, articolato in più prove.

Nell'AA 2012-2013 la Fiduciaria Marche ha erogato la prima *Borsa di studio Loris Mancinelli*, a copertura della quota di frequenza del *Master in Strategia e Management d'Impresa*.

Ad aggiudicarsi la Borsa, superando brillantemente, la selezione è stata **Maria Elisa Scatagliani**. "Tutto iniziò il giorno della mia laurea quando, grazie alla prof. Spigarelli, nacque il mio legame con l'ISTAO.

Le selezioni? Il rigore di un istituto importante,

un'atmosfera incantata e il calore di una grande famiglia. Sette giorni dopo, la bella notizia: grazie alla Fiduciaria Marche, che dà ai giovani un'opportunità di futuro, frequento il *Master in Management d'Impresa*. È un percorso duro, fatto di giornate infinite, di rimproveri e soddisfazioni, ma ne vale la pena. Agli indecisi dico: *ricordate, per un ragazzo italiano che cammina ci sono dieci indiani che corrono*. In ISTAO ti prepari alle Olimpiadi."



## La Borsa di Studio Loris Mancinelli

Per celebrare i 40 anni dalla costituzione della società, la Fiduciaria Marche ha deciso di istituire una borsa di studio annuale intestata a **Loris Mancinelli**, uno dei fondatori della società, già presidente nazionale dell'Ordine dei Dottori commercialisti e docente di tecnica professionale all'Università di Urbino, per premiare uno studente ISTAO che si dedichi ad approfondimenti in materia di normativa finanziaria.

"È nostra intenzione, per il futuro, mettere a concorso altre Borse di studio, sia per ricordare Mancinelli, grande professionista e anticipatore dei tempi, esempio di etica e di deontologia professionale per l'intera categoria, sia perché è importante offrire ai giovani meritevoli un'opportunità in più per completare un percorso formativo in un settore importante quale quello della normativa finanziaria e costruire così il loro futuro", dice **Valerio Vico**, presidente della Fiduciaria Marche.

Informazione pubblicitaria



## FIDUCIARIA MARCHE

SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

### Fiduciaria Marche: 40 anni di fiducia ben riposta

*La Fiduciaria Marche, una delle prime in Italia, compie 40 anni e supera i 300 milioni di capitali affidati*



Il segreto bancario è sempre meno... segreto? La riservatezza che vorremmo nei confronti di terzi non è svizzera? Vogliamo tutelare, amministrare e conservare il patrimonio in assoluta legalità, senza allontanarci da casa e senza escogitare meccanismi di ingegneria fiscale-finanziaria? Vogliamo acquisire società strategiche all'estero senza farlo sapere ai concorrenti? Vogliamo gestire per gradi il passaggio generazionale nella nostra azienda, senza ostacolare la vita quotidiana e senza visibilità verso terzi? E' fattibile: basta conferire un mandato a una società fiduciaria, che opera in nome proprio ma per ordine e conto nostro e ha uno status che le attribuisce una riservatezza specifica. Insomma, la soluzione è a portata di mano ed è la Fiduciaria Mar-

che. Costituita nel 1972 (una delle prime in Italia), fornisce servizi innovativi e trasparenti a imprese e privati, operando nella riservatezza verso terzi. Il tutto usando strumenti ammessi dalle norme vigenti e con assoluto anonimato.

Del resto, al compimento di 40 anni di attività, la Fiduciaria Marche ha confermato la propria posizione di *leadership* nel Centro Italia, grazie a una caratteristica molto apprezzata: la grande professionalità che rende possibile la capacità di rinnovamento nei confronti di un mercato caratterizzato da tensioni e da esigenze estemporanee dei clienti. Punto di forza della Fiduciaria Marche è ravvisabile nel *management* che, grazie alla sua continuità, garantisce un'assoluta riservatezza sapendosi rinnova-

vare e aggiornare, intercettando e proponendo opportunità per la tutela dei patrimoni dei propri clienti. Un *management* stabile che è punto di riferimento sicuro per la clientela.

In questo particolare momento di crisi, affidare alla Fiduciaria Marche le quote della propria società o dei propri capitali, "costituisce un valido ausilio per affrontare le incertezze attuali e ciò ha sicuramente aumentato il nostro *appeal*," dice **Valerio Vico** presidente e anche Ad di Fiduciaria Marche, assieme a Mario e Pietro Giugliarelli.

Perché l'aumentato ricorso alla Fiduciaria? "Perché si può realizzare un'effettiva separazione e autonomia dei patrimoni tra *business* o soggetti differenti, per evitare aggressioni temerarie e non dovute da parte di futuri creditori o di sedicenti aventi titolo o, più in generale, per creare uno spazio *privato* in un contesto sempre più *informato e collegato*, anche per attenuare potenziali conflitti o usi strumentali degli stessi." Così risponde **Mario Giugliarelli**, fondatore della società assieme, tra gli altri, a Loris Mancinelli e Corrado Mariotti.

La società "nacque nel 1972, ma l'autorizzazione ministeriale fu concessa l'anno dopo, esattamente 40 anni fa", ricorda Vico. Insomma, nel momento di espansione della cosiddetta *via adriatica allo sviluppo*, nelle Marche alcuni professioni-

sti di spicco intuirono le potenzialità di una società che offrisse flessibilità e riservatezza ai propri clienti, agevolandoli nella loro attività imprenditoriale, tutelandone i patrimoni.

E' però opinione di alcuni che le società fiduciarie servano a occultare patrimoni e a eludere il fisco... "Non è così: una Fiduciaria tutela la *privacy* nei confronti di terzi, ma non dell'Agenzia delle Entrate. Ogni mandato è segnalato all'Anagrafe tributaria e la Fiduciaria assolve la funzione di sostituto d'imposta per le rendite derivanti dai capitali amministrati per conto dei clienti. Il tutto nella massima riservatezza. Inoltre, la Fiduciaria è stabilmente controllata dall'organo di vigilanza delle fiduciarie (Ministero delle Attività produttive) e, per la funzione di antiriciclaggio, dall'UIF, Unità di informazione finanziaria, istituita presso la Banca d'Italia", spiega **Pietro Giugliarelli**.

Se un imprenditore affida i propri beni a una fiduciaria, poi che succede? "Ne resta sempre il legittimo ed esclusivo proprietario e determina ogni decisione perché la fiduciaria, pur lavorando in autonomia, dovrà eseguire le direttive dell'imprenditore, garantendo sempre la massima riservatezza. Insomma, nessuna informazione trapelerà a meno che, aggiunge Vico, non sia l'azienda a decidere di diffonderle."



E sul fronte degli investimenti? "Le possibilità operative di una fiduciaria sono più ampie di quelle bancarie. Se un cliente vuole avere accesso al mondo finanziario internazionale, può gestire rapporti multipli in tutto il mondo con la massima semplicità, può portare capitali all'estero ed eseguirvi investimenti (in immobili e attività finanziarie) in modo del tutto lecito: sarà la fiduciaria a interessarsi degli adempimenti amministrativi e fiscali, liberando il fiduciante da ogni incombenza (calcolo imposte su rendite e patrimoni esteri, indicazione di capitali o immobili all'estero nella dichiarazione dei redditi, ecc.)", spiega Mario Giugliarelli. Niente male... "In effetti, per più di mille clienti amministriamo partecipazioni societarie e attività finanziarie in Italia e all'estero per una massa fiduciaria totale di oltre 300 milioni. Ciò è il migliore riconoscimento della riservatezza e professionalità offerte in questi 41 anni di attività, nonché prova tangibile della nostra filosofia operativa, accompagnata da un *modus operandi* tutto marchigiano: contenimento dei costi di gestione, elasticità operativa, indipendenza da gruppi bancari", sottolinea il presidente Valerio Vico.

La Fiduciaria Marche pone come priorità assoluta la protezione e tutela dei patrimoni dei clienti, mettendo a disposizione degli stessi anche strumenti giuridici innovativi e molto avanzati: come? "Per esempio con il *trust*, dice **Francesco De Benedetto**, procuratore della Fiduciaria ed esperto in materia. Con il *trust* una persona trasferisce la proprietà di tutti o parte dei suoi beni a un altro soggetto giuridicamente riconosciuto chiamato *trustee* (Fiduciaria Marche), che s'impegna ad amministrare i beni conferiti secondo quanto stabilito nell'atto di *Trust* e a trasferire ai beneficiari beni e rendite, nei tempi e modi stabiliti dal disponente."

"La tutela dei patrimoni potrà realizzarsi anche tramite la sottoscrizione, con primarie compagnie assicurative italiane ed estere, di polizze vita (impignorabili e inalienabili) in veste di contraente e beneficiario," aggiunge il procuratore **Federico Barbieri**.

Insomma, la Fiduciaria è uno strumento straordinariamente efficace per il raggiungimento professionale di moltissimi obiettivi dei clienti.

#### Soci

Barbieri Federico, Barbieri Roberto, De Benedetto Francesco, Domizi Antonio, Domizi Marco, Frezzotti Giovanni, Giugliarelli Mario, Giugliarelli Pietro, Gobbi Lorenzo, Mariotti Corrado, Marsili Guido, Molinelli Ennio, Paggi Franco, Scoconi Luigi, Pupilli Beatrice, Pupilli Luciano, Squillace Francesco, Strappa Bruno, Vico Valerio.

#### Consiglio di amministrazione

Valerio Vico (*Presidente e AD*),  
Mario Giugliarelli (*Consigliere e AD*),  
Pietro Giugliarelli (*Consigliere e AD*).

#### Procuratori operativi

Francesco De Benedetto (*trust e amministrazione partecipazioni*),  
Federico Barbieri (*attività finanziarie*).

#### Staff

Esedra Neahauser - *Attività istituzionale (Auti- Ministero - Banca Italia - Uff - Agenzia Entrate)*  
Alessia Caponi - *Intestazioni fiduciarie (Partecipazioni societarie) - Amministrazione*  
Esma Teferici - *Intestazioni fiduciarie (Attività finanziarie) - Fiscalità estera*  
Alexandra Vaduva - *Antiriciclaggio (Adeguate verifiche) - Amministrazione*  
Raffaella Rossi - *Segreteria*