

Deloitte.
Private



Family Enterprise Services

Private Wealth and Family Offices





Deloitte Private

Deloitte nell'ambito del programma Private con l'offerta di **Family Enterprise Services** si affianca all'imprenditore con l'aspirazione di posizionarsi come Independent Trusted Business Advisor, sviluppando progetti di collaborazione che si fondano sulle reali esigenze espresse dai clienti, creando per loro soluzioni "su misura".

In tale contesto, è in grado di fornire un'**assistenza multidisciplinare** per le imprese familiari e gli imprenditori, i Family Office e gli investitori privati, i Private Equity, nel loro approccio alle Piccole e Medie Imprese quotate e non quotate e alle start-up oggetto di investimento.

“

Le famiglie e le imprese familiari hanno l'esigenza crescente di sviluppare una strategia a lungo termine garantendo l'equilibrio tra le necessità del presente e le ambizioni future.

Il nostro approccio

Deloitte Private offre un servizio dedicato agli investitori, alle famiglie e ai loro consulenti (Family Office, Wealth Manager e Private Banker) nelle attività di monitoraggio e ricognizione degli investimenti in attività liquide e illiquide (real estate, direct investment, private equity, venture capital, opere d'arte, ecc.) con l'utilizzo di software di aggregazione di portafoglio integrati con i sistemi contabili e di reporting.

Vengono definiti, qualora richiesto, progetti specifici legati a temi di selezione e misurazione di progetti di investimento sostenibile, impact investing e filantropia oltre che di implementazione del family office e di gestione fiscale, legale e *human oriented* del passaggio generazionale (inclusivi, ove richiesto, dell'M&A e supporto per IPO).

La combinazione di **competenze multidisciplinari** garantisce una visione e un'analisi completa per aiutare i clienti a raggiungere i loro obiettivi, a prendere decisioni ed eseguire transazioni sia nel contesto **nazionale che internazionale**.

Forniamo soluzioni che rispondono alle esigenze dei nostri Clienti su **4 livelli**:



FAMIGLIA



IMPRESA



**RICCHEZZA
PRIVATA**



FAMILY OFFICE

Tax & Legal
Financial Advisory
Audit & Assurance
Risk Advisory
Consulting





Le nostre soluzioni



FAMILY OFFICE - WEALTH PLANNING E WEALTH MONITORING

Tramite i **nostri professionisti supportiamo gli investitori ed i Family Office** nell'ambito del **Wealth Planning** e **Wealth Monitoring** in modo da fornire informazioni per supportare i decision maker della famiglia e/o dell'impresa a definire la strategia di **pianificazione patrimoniale** per la famiglia e/o impresa stesse. La ricchezza viene monitorata, tramite una **piattaforma informatica integrata**, al fine di preservarla e farla crescere all'interno di una relazione di alta **confidenzialità, indipendenza ed esclusività**.

Servizi

- La **mappatura** dei beni aziendali (**liquidi e illiquidi**) per categoria e giurisdizione.
- La **mappatura** dei beni (**liquidi e illiquidi**) dell'imprenditore e/o della sua famiglia, per categoria e per giurisdizione.
- Il **benchmarking** indipendente sulle proposte finanziarie e le relazioni con intermediari finanziari (banche commerciali, wealth manager, private equity, venture capital, club deal ecc.).
- La **verifica indipendente** dei rendimenti garantiti e realizzati dai gestori del patrimonio familiare.
- L'assistenza su attività di **M&A** e **private equity** per la valutazione delle opportunità di investimento.
- La mappatura e valutazione del **Real Estate**.
- L'assistenza fiscale e legale per la **pianificazione successoria**.
- L'**identificazione dei rischi** legali e fiscali, proposta e realizzazione di strutture adatte a mitigare tali rischi.
- Assistenza nella **pianificazione** e **monitoraggio** delle attività di **filantropia familiare e aziendale** (Fondazioni, Donor Fund)
- Assistenza agli investimenti in Arte e Collectibles.
- L'**IPO** e il **debt advisory**.



SUPPORTO ALL'ORGANIZZAZIONE O ALLA COSTITUZIONE DEL FAMILY OFFICE

Deloitte Private offre soluzioni personalizzate nei settori della fiscalità, della struttura legale e patrimoniale, della strategia finanziaria e della compliance, dei servizi di M&A e di gestione dei rischi, della governance della famiglia e delle imprese, dell'operatività aziendale, aiutando le famiglie a progettare, pianificare e costituire e fondare un Family Office. Queste attività si possono declinare tramite: la mappatura degli asset della famiglia, la definizione della visione e dei valori, la consulenza sulla governance, le policy e le procedure, i servizi di controllo del rischi, la fornitura di attività in insourcing/outsourcing di gestione della contabilità e degli adempimenti fiscali, la definizione di ruoli e responsabilità e di sistemi premianti.

Servizi

- L'**assistenza fiscale e legale**, con particolare attenzione alla pianificazione patrimoniale e alla continuità generazionale.
- Il **Cyber Security Management**.
- Gestione degli investimenti nel mondo dell'arte con un network di partner terzi a Deloitte Private.
- Il supporto nella scelta delle **iniziative filantropiche** in cui investire (organizzazioni di fondazioni, eventi charity, ecc.), rispettando i valori della famiglia e considerando questioni legate ai possibili sgravi fiscali.
- Affiancamento alla famiglia nella definizione della strategia di gestione del **patrimonio immobiliare**.
- Le **Agreed Upon Procedure** su conti personali e verifiche su costi applicati da intermediari finanziari.
- La **verifica indipendente** dei rendimenti garantiti e realizzati dai gestori del patrimonio familiare.
- La consulenza su attività di **recruitment** e incentivi al personale.
- L'assistenza su attività di **M&A** e **private equity** per la valutazione delle opportunità di investimento.
- Il Private Wealth Placement, ovvero l'individuazione di investimenti e follow-up.
- L'attività di **IPO** e il **debt advisory**.
- Il supporto nella gestione dei **private aircraft** e degli **yacht**.
- L'analisi delle attitudini delle giovani generazioni ed il loro mentoring e coaching.
- L'appianamento dei conflitti generazionali con mentor e consulenti familiari specializzati.

Le nostre soluzioni



ASSISTENZA LEGALE

Servizi Legali concernenti la riorganizzazione patrimoniale dei clienti con l'obiettivo di garantire la conservazione e/o il passaggio intergenerazionale del patrimonio.

Servizi

- Assistenza nella strutturazione di **testamenti**.
- Costituzione di società **holding di famiglia** e altre società veicolo.
- Redazione o revisione di **Statuti** al fine di prevedere clausole relative al trasferimento di partecipazioni inter vivos e mortis causa, diritti particolari, categorie di soci e poteri relativi alla governance societaria.
- Redazione o revisione di **patti parasociali** che attribuiscono diritti e poteri agli azionisti di famiglia.
- Redazione o revisione di **atti istitutivi di Trust**, di contratti fiduciari e delle relative Lettere dei Desideri.
- **Operazioni ordinarie e straordinarie** riguardanti **Trust già esistenti**.
- Redazione di **costituzioni di famiglia** che contengono i valori riconosciuti dalla famiglia e le norme relative al procedimento da seguire per l'adozione di decisioni concernenti beni di famiglia.
- Creazione di **fondazioni e di Trust di scopo senza fini di lucro** e la redazione dei relativi documenti ancillari.



ASSISTENZA FISCALE

Supporto, aggiornamento e monitoraggio sulle novità fiscali con l'obiettivo di preservare e accrescere la ricchezza perché la programmazione a lungo termine fa la differenza.

Servizi

- **Continuità generazionale e asset protection:** assistenza nella programmazione della successione, identificazione e messa a punto di strumenti di protezione patrimoniale e/o di strutture.
- **Re-location:** assistenza nella identificazione e nella gestione delle tematiche tecniche ed operative conseguenti alla scelta di cambiare la propria residenza (applicazione dei regimi speciali di favore, assistenza nell'ottenimento dei permessi di soggiorno).
- **Real estate:** assistenza nella creazione di strutture ideali per l'acquisizione di immobili/pianificazione delle vendite.
- **Consulenza e assistenza** nella analisi del **regime fiscale** applicabile agli strumenti finanziari ed ai prodotti finanziari.
- **Consulenza ed assistenza fiscale internazionale** per HNWI con patrimoni variegati all'estero – assistenza alle imprese familiari che intendono avviare percorsi di internazionalizzazione.
- Recupero delle imposte estere pagate o trattenute anche su redditi finanziari.
- **Art & Collectibles:**
 - Gestione della collezione
 - Assistenza legale e fiscale nella compravendita
 - Assistenza legale e fiscale nel passaggio intergenerazionale: redazione di testamenti o strumenti per la conservazione delle opere (Fondazioni, Trust o Associazione per gli Archivi).

Le nostre soluzioni



ASSISTENZA ALLE HOLDING

Servizi di outsourcing in ambito:

• Contabilità e amministrazione

- Contabilità e reportistica finanziaria
- Controllo di gestione
- Budget
- Supporto Tesoreria
- Comunicazioni agli organi di vigilanza

• Risorse umane e paghe

- Gestione paghe
- Sistema paghe
- Gestione benefit
- Supporto alla funzione Risorse umane
- Consulenza del lavoro
- Caricamento ed elaborazione dati
- Supporto formativo
- Gestione Agenti
- Gestione rimborsi spese

• Consulenza fiscale

- Supporto in materia di imposte dirette
- Supporto in materia di imposte indirette
- Predisposizione dichiarazioni fiscali
- Calcolo imposte
- Rielaborazione dati ai fini fiscali

• Segreteria Societaria

- Bozze di assemblee soci e CDA
- Deleghe societarie
- Conversione e predisposizione formati XML Bilanci civilistici



HUMAN CAPITAL

La capacità di leadership del sistema imprenditoriale familiare - il gruppo aziendale, familiare e proprietario - è la chiave per il vantaggio competitivo a lungo termine di un'azienda familiare.

È quasi sempre un gioco di squadra, che richiede a più di un individuo di prendere decisioni per il sistema e incoraggiare un cambiamento essenziale.

In un'impresa familiare, la continuità della leadership è essenziale poiché l'impresa passa da una generazione all'altra. La fase più critica nella vita di un'azienda familiare è la fase di "Successione".

Approccio in tre moduli



Percorso Aziendale

Ha l'obiettivo di fornire supporto all'azienda nella gestione delle relazioni con i membri della famiglia, i manager e i collaboratori, in favore dell'**allineamento di tutte le persone verso gli obiettivi** stabiliti e condivisi.



Percorso Personale

Attivabile a beneficio di individui singoli, per la gestione efficace di un **cambiamento di ruolo e responsabilità** che li vede protagonisti e che richiede di rafforzare o sviluppare competenze nuove.



Percorso Familiare

Dedicato ai soli membri della famiglia, per supportarli nel percorso di allineamento e condivisione di **esigenze, dinamiche, obiettivi e valori della famiglia**.

Il nostro software



Piattaforma digitale **integrata**, **flessibile** e **sicura**



Presenta un'analisi accurata del **Patrimonio complessivo**



Riaggrega la pluralità dei portafogli di asset del Cliente



Integra **asset non finanziari** grazie alla collaborazione cross business in **Deloitte**



- **Benchmarking** della posizione finanziaria del cliente alla luce delle best practices in termini di politiche di investimento, costi e strategie di macro asset allocation.
- Analisi comparata delle **performance rendicontate** da ciascun wealth manager e **monitoraggio** della loro operatività in relazione alle istruzioni fornite dal cliente.
- **Reporting** su **valorizzazioni e performance** del singolo portafoglio di ciascun wealth manager e del portafoglio consolidato.
- **Analisi e misurazione sistematica dei rischi effettivi e dei costi** del singolo portafoglio di ciascun wealth manager e del portafoglio consolidato.
- Il tool è integrato in **automatico** a diversi DB (es. Bloomberg Data License, OMI) che forniscono i dati necessari alle analisi.



Deloitte Sustainability

Deloitte è riconosciuta come **leader in Italia e nel mondo** sui temi della **sostenibilità** (“Deloitte ranked #1 in brand preference for Sustainability Advisory and Assurance based on global sustainability survey by Verdantix”).



Analisi ESG &SRI – Impact Investing

L'analisi dei portafogli dei clienti viene condotta da un punto di vista della sostenibilità e dell'impatto sociale, secondo i criteri ESG (ambientali, sociali e di buona governance) utilizzando info provider specializzati e metodologie proprietarie elaborate dal Team Deloitte Sustainability.



Team nazionale composto da **oltre 100 professionisti fully dedicated**, totalmente integrato al network Deloitte nel mondo e con diverse specializzazioni e competenze in grado di rispondere alle più ampie esigenze dei clienti.



Competenze tecniche specialistiche in Energy, Climate Change, Carbon Neutrality, Salute, Ambiente e Sicurezza sul lavoro (HSE), Biodiversità: ingegneri gestionali, ambientali, energetici, economisti, avvocati che collaborano per lo stesso obiettivo come un team unico.



Deloitte è Global Reporting Initiative “**GRI**” **Certified Training Partner** per l'Italia;
Deloitte è riconosciuta come provider per “**Carbon Disclosure project**”.



Piena e approfondita conoscenza del settore, dei principali **rating e indici** solicited/unsolicited, dei trend di applicazione degli **SBTs for Climate and for Nature**, anche attraverso alla **partecipazione costante a tavoli di lavoro nazionali e internazionali** che trattano temi di sostenibilità e che contribuiscono alla definizione degli standard stessi (es. GRI, IIRC, WBCSD, WEF).





Contatti

ERNESTO LANZILLO

Deloitte Private Leader, Deloitte Italy

elanzillo@deloitte.it

ANDREA DE NARDIS

Partner Private Wealth & Family Offices

adenardis@deloitte.it

ANDREA CIRCI

NSE Deloitte Private Tax & Legal Leader

acirci@sts.deloitte.it

DAVIDE BLEVE

Partner Tax & Legal

dbleve@sts.deloitte.it

MARCO MARIA ARENA

Director Private Wealth & Family Offices

maarena@deloitte.it

MARCO LUIGI MAZZOCCO

Assistant Manager Private Wealth & Family Offices

mmazzocco@deloitte.it

Deloitte.

Private

La presente pubblicazione contiene informazioni di carattere generale, Deloitte Touche Tohmatsu Limited, le sue member firm e le entità a esse correlate (il "Network Deloitte") non intendono fornire attraverso questa pubblicazione consulenza o servizi professionali. Prima di prendere decisioni o adottare iniziative che possano incidere sui risultati aziendali, si consiglia di rivolgersi a un consulente per un parere professionale qualificato. Nessuna delle entità del network Deloitte è da ritenersi responsabile per eventuali perdite subite da chiunque utilizzi o faccia affidamento su questa pubblicazione.

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata ("DTTL"), le member firm aderenti al suo network e le entità a esse correlate. DTTL e ciascuna delle sue member firm sono entità giuridicamente separate e indipendenti tra loro. DTTL (denominata anche "Deloitte Global") non fornisce servizi ai clienti. Si invita a leggere l'informativa completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo www.deloitte.com/about.

