

Private Client

Servizi integrati per
la gestione ottimale
del patrimonio familiare

Guidiamo le famiglie e le imprese verso un **futuro solido, sicuro e consapevole.**

In un contesto segnato da instabilità economico-politica, crescente competitività, rapidi cambiamenti tecnologici e complessità normativa, le famiglie e gli individui ad alto patrimonio hanno più che mai bisogno di un supporto qualificato per proteggere e far crescere le proprie risorse.

Ci proponiamo come partner indipendente per accompagnare famiglie, imprese e persone fisiche nella gestione e nella trasmissione del loro patrimonio, trasformando esigenze e obiettivi specifici, compresi rischi e opportunità, in soluzioni concrete ed efficaci, sempre nel pieno rispetto delle normative.

Con il nostro team dedicato "Private Client", aiutiamo i nostri clienti a orientarsi con sicurezza nella complessità della legislazione fiscale, sia nazionale che internazionale, attraverso una pianificazione e strutturazione attente basate su scelte consapevoli. Dalla creazione del business familiare alla gestione di liquidity events, fino al passaggio generazionale, garantiamo un approccio attento e orientato alla protezione e alla valorizzazione del patrimonio, con particolare attenzione alle fasi di discontinuità.

PERCHÉ BDO



Team dedicato

Il nostro team "BDO Private Client" è specializzato nel supporto a famiglie, imprese e persone fisiche con patrimoni elevati (HNWI).



Competenze complementari e multidisciplinari

Offriamo expertise integrata in ambito Tax, Family Office e Legal per una consulenza a 360 gradi.



Presenza globale

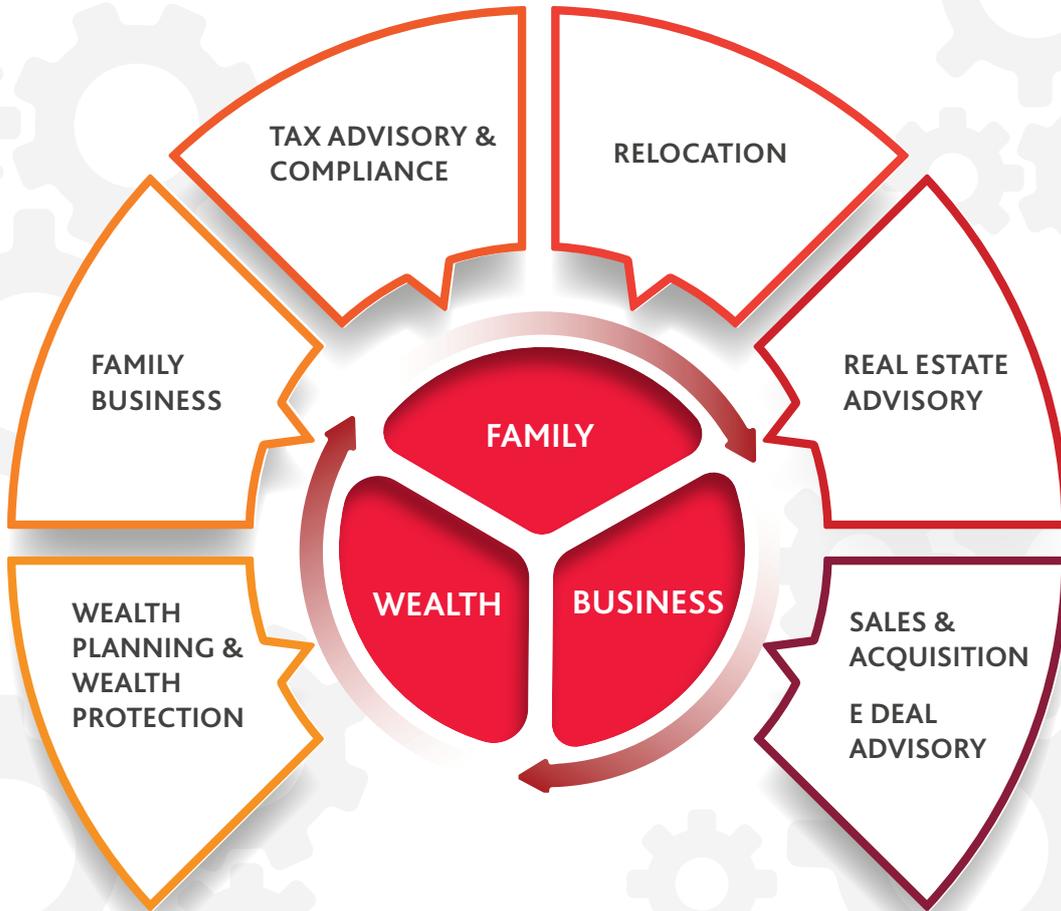
BDO è tra le principali organizzazioni internazionali di servizi professionali alle imprese, con la più alta crescita nel settore negli ultimi 10 anni. La nostra presenza globale in oltre 160 paesi, garantisce ai clienti soluzioni efficaci e una visione strategica su scala globale.



Approccio pratico e mirato

Affianchiamo i clienti nell'analisi del loro patrimonio e delle loro esigenze, individuando soluzioni su misura e definendo strategie personalizzate con piani d'azione concreti e un supporto continuativo in ogni fase.

LE NOSTRE SOLUZIONI





WEALTH PLANNING & WEALTH PROTECTION

La pianificazione patrimoniale è fondamentale per ogni famiglia, ma con il crescere del successo e della complessità dei beni, sorgono nuove sfide legali e fiscali. Le giurisdizioni e le normative variano, e con il tempo, le esigenze di protezione, gestione e trasferimento patrimoniale diventano sempre più articolate.

Nel breve periodo, è fondamentale ottimizzare la struttura per facilitare nuove acquisizioni, mentre nel lungo periodo assumono un ruolo centrale la pianificazione successoria, la tutela del patrimonio e la preparazione delle future generazioni.

Il nostro team offre a famiglie e imprese, soluzioni personalizzate per la protezione e la crescita del patrimonio.

I nostri servizi includono:

- ▶ **Strutturazione del patrimonio:** creazione di soluzioni personalizzate, tra cui l'uso di family holding, trust, fondazioni e altre entità come le società semplici, a seconda delle esigenze da soddisfare
- ▶ **Protezione e trasferimento generazionale:** sviluppo di strategie per organizzare e proteggere il patrimonio familiare, garantendo il passaggio armonioso delle risorse e dei valori alle generazioni future
- ▶ **Passaggio generazionale delle imprese familiari:** consulenza mirata per assicurare la continuità e la crescita dell'azienda di famiglia, con particolare attenzione alla gestione della transizione e alla formazione dei successori
- ▶ **Fiscalità degli strumenti finanziari:** ottimizzazione della fiscalità su investimenti, fondi e assicurazioni, inclusi strumenti di protezione come le polizze vita
- ▶ **Filantropia:** pianificazione di donazioni strategiche e iniziative benefiche, per allineare gli obiettivi patrimoniali ai valori sociali e familiari
- ▶ **Art & Collectibles:** protezione e valorizzazione degli asset alternativi, come opere d'arte e collezioni, con un approccio integrato che ne preserva il valore nel tempo.

“ *La protezione e la pianificazione del patrimonio sono le fondamenta per un futuro sicuro. Offriamo soluzioni su misura per preservare il valore di oggi e costruire la prosperità di domani.* ”



FAMILY BUSINESS

Le imprese familiari sono la spina dorsale dell'economia italiana, rappresentando un pilastro fondamentale per la crescita e la stabilità del sistema economico.

La sinergia tra famiglia e impresa può generare una visione a lungo termine e una coesione unica che aiuta a guidare il business verso il successo. Tuttavia, la commistione tra dinamiche familiari e professionali porta con sé sfide specifiche, come la gestione dei ruoli all'interno della famiglia, l'equilibrio tra stakeholder familiari e non familiari e il mantenimento di un impegno coeso tra i vari membri della famiglia.

Supportiamo le aziende familiari, dalle start-up alle imprese multigenerazionali, a sfruttare al meglio le loro caratteristiche distintive e a garantire la continuità e il successo nel tempo.

I nostri servizi includono:

- ▶ **Start-up del business:** assistenza nella creazione e gestione delle prime fasi aziendali
- ▶ **Governance societaria:** implementazione di pratiche di buona governance per le imprese familiari
- ▶ **Operazioni straordinarie:** supporto nelle operazioni di fusione, acquisizione e riorganizzazione aziendale
- ▶ **Strutturazione di nuovi investimenti societari e finanziari:** consulenza per l'ottimizzazione e la pianificazione degli investimenti
- ▶ **Exit planning e strategie:** consulenza per la pianificazione dell'uscita dall'impresa e per la valorizzazione del patrimonio aziendale
- ▶ **Trust, patti di famiglia, società semplice, holding di famiglia:** pianificazione della successione e strutturazione patrimoniale.

“ La forza di un'impresa familiare è nel saper trasmettere valori, visione e successione.
Rendiamo il futuro dell'impresa familiare solido e pronto a prosperare per le generazioni a venire.



TAX ADVISORY & COMPLIANCE

Ogni realtà familiare, aziendale o individuale ha le proprie regole fiscali. È cruciale comprendere le normative specifiche applicabili alla propria situazione, non solo nel Paese d'origine, ma anche in quelli in cui sono dislocati i beni e dove risiedono i beneficiari.

Forniamo un supporto completo in ambito fiscale, sia a livello nazionale che internazionale, con l'obiettivo di garantire che ogni aspetto della fiscalità venga gestito in modo efficiente e conforme.

I nostri servizi includono:

- ▶ **Consulenza fiscale domestica:** assistenza nella gestione delle imposte a livello locale, ottimizzando la posizione fiscale individuale e familiare
- ▶ **Consulenza fiscale internazionale:** pianificazione fiscale globale per chi ha interessi patrimoniali e commerciali in più Paesi
- ▶ **Worldwide tax compliance:** gestione e monitoraggio degli obblighi fiscali a livello internazionale per garantire la piena conformità alle normative globali
- ▶ **Strutturazione fiscale internazionale:** consulenza e ottimizzazione delle strutture fiscali per rispondere alle esigenze di globalizzazione e mobilità patrimoniale
- ▶ **Coordinamento fiscale internazionale:** gestione centralizzata della pianificazione fiscale internazionale, coordinando le diverse normative fiscali per una strategia ottimale
- ▶ **Analisi fiscale di strumenti e prodotti finanziari:** supporto nell'analisi del regime fiscale applicabile agli strumenti finanziari, alle polizze vita e agli investimenti, incluse le implicazioni derivanti dall'applicazione delle convenzioni contro le doppie imposizioni.

“ Navigare nel mondo delle normative fiscali globali richiede esperienza e precisione. Aiutiamo a mantenere la tua **posizione fiscale sicura, conforme e ottimizzata, ovunque tu sia.** ”



RELOCATION

In un mondo sempre più globalizzato, il fenomeno della relocation sta assumendo un'importanza crescente, sia in Italia che all'estero. Trasferirsi in un nuovo Paese, per motivi professionali, familiari o personali, comporta una serie di considerazioni fiscali e pratiche che richiedono una consulenza esperta.

Il nostro team, supportato da un network internazionale presente in oltre 160 Paesi, è al fianco dei clienti in ogni fase del trasferimento, con l'obiettivo di garantire un adeguato allineamento alle normative locali e internazionali.

I nostri servizi comprendono:

- ▶ **Assistenza nel trasferimento di residenza:** supporto nell'identificazione e gestione delle tematiche tecniche e operative per semplificare ogni fase del processo
- ▶ **Residenza fiscale:** analisi della residenza ai fini delle normative domestiche e delle convenzioni contro le doppie imposizioni
- ▶ **Strutturazione del patrimonio:** creazione di soluzioni personalizzate per la conservazione e gestione efficiente della ricchezza, sia in Italia che all'estero
- ▶ **Consulenza in materia di imposte di successione e donazione:** pianificazione della successione intergenerazionale, tenendo conto delle specifiche normative locali
- ▶ **Investimenti immobiliari internazionali:** consulenza in giurisdizioni estere ottimizzando la fiscalità applicabile
- ▶ **Fiscalità internazionale:** analisi della tassazione su asset e flussi reddituali, sia in Italia che all'estero
- ▶ **Compliance fiscale:** monitoraggio e gestione delle obbligazioni fiscali locali e internazionali
- ▶ **Regimi fiscali agevolati per chi sceglie di trasferirsi in Italia:**
 - **Regime dei neo domiciliati:** benefici fiscali dedicati ad HNWI che stabiliscono la propria residenza nel Paese
 - **Regime per pensionati esteri:** agevolazioni fiscali riservate a percettori di pensioni estere che si trasferiscono nel sud Italia
 - **Regime degli impatriati:** incentivi fiscali pensati per i lavoratori che rientrano o si trasferiscono in Italia per motivi professionali.

“ *Trasferirsi all'estero o in Italia è una decisione strategica. Guidiamo il tuo percorso di relocation per ottimizzare la tua posizione fiscale e preservare il tuo patrimonio.* ”



REAL ESTATE ADVISORY

Il settore immobiliare è uno degli investimenti più stabili e consolidati al mondo, ma gli investimenti immobiliari richiedono un'attenzione costante e un'analisi approfondita, sia al momento dell'acquisizione che nelle fasi di gestione.

Assistiamo i nostri clienti a navigare nel complesso panorama fiscale e legale degli investimenti immobiliari.

I nostri servizi includono:

- ▶ **Strutturazione degli investimenti immobiliari:** analisi delle migliori soluzioni per investire nel settore immobiliare, in linea con le esigenze fiscali e patrimoniali del cliente
- ▶ **Fiscalità degli immobili di lusso:** consulenza sulla gestione fiscale delle proprietà di alto valore, con un focus su ottimizzazione fiscale e risparmio a lungo termine
- ▶ **Due diligence legale e fiscale:** supporto completo nella valutazione e nell'analisi di potenziali investimenti, garantendo conformità alle normative locali e internazionali
- ▶ **Compliance fiscale:** monitoraggio e gestione degli obblighi fiscali relativi agli investimenti immobiliari, per assicurare la piena conformità
- ▶ **Società immobiliari:** scelta del veicolo, creazione e gestione di società immobiliari, di capitali o di persona, per ottimizzare la struttura e la gestione fiscale degli investimenti
- ▶ **Tax advice per investimenti in giurisdizioni estere:** consulenza su come strutturare gli investimenti immobiliari in paesi esteri, tenendo conto delle normative fiscali locali e delle implicazioni di fiscalità internazionale
- ▶ **Strategia di gestione del patrimonio immobiliare:** affiancamento alle famiglie per definire e attuare una strategia di gestione del proprio portafoglio immobiliare, considerando sia gli aspetti fiscali che patrimoniali

“ *Il patrimonio immobiliare è un elemento cruciale per la crescita e la protezione della ricchezza familiare. Progettiamo ogni investimento per massimizzare il valore e garantire una gestione ottimale e sicura.* ”

SALES & ACQUISITION E DEAL ADVISORY

In un mondo in cui le opportunità di acquisizione e vendita sono decisive per la crescita e l'espansione, il nostro team offre un supporto strategico completo per affrontare le sfide legate alle operazioni di acquisizione e vendita.

Il nostro approccio integra aspetti fiscali, legali e commerciali, con una profonda comprensione dei mercati, per identificare rischi e opportunità in ogni fase del processo. Accompagniamo i clienti con un supporto mirato, assicurando una gestione efficiente e ottimizzata delle implicazioni fiscali e patrimoniali.

I nostri servizi includono:

- ▶ **Strutturazione e ottimizzazione fiscale:** pianificazione e gestione delle operazioni per garantire la massima efficienza fiscale, come operazioni di Club Deal o di Private Equity
- ▶ **Diversificazione e pianificazione patrimoniale:** pianificazione patrimoniale per assicurare una gestione equilibrata, con soluzioni legali e fiscali integrate per una crescita sostenibile
- ▶ **Consulenza strategica:** supporto completo nelle strategie di investimento, ottimizzando gli aspetti legali e fiscali per ottenere vantaggi sostenibili e conformi alla normativa vigente.

“ *Pianifichiamo ogni acquisizione o vendita per garantire il massimo valore e il minimo rischio.* ”

Soluzioni su misura
per proteggere,
valorizzare e
far crescere
il tuo patrimonio



CONTATTI:

BDO

Viale Abruzzi, 94
20131 Milano
Tel. 02 58 20 10

privateclient@bdo.it

BDO è tra le principali organizzazioni internazionali di servizi alle imprese.

Audit | Advisory | Tax | Law

BDO Italia S.p.A., società per azioni italiana, BDO Tax S.r.l. Stp, società tra professionisti, BDO Law S.r.l. Sta, società tra avvocati, BDO Advisory Services S.r.l., società a responsabilità limitata e BDO InTech S.r.l., società a responsabilità limitata, sono membri di BDO International Limited, società di diritto inglese (company limited by guarantee), e fanno parte della rete internazionale BDO, network di società indipendenti. BDO è il marchio utilizzato dal network BDO e dalle singole società indipendenti che ne fanno parte.

© 2025 BDO (Italia) - Tutti i diritti riservati.
Stampa su carta ecologica ottenuta da foreste controllate.

www.bdo.it

