

Tutela del patrimonio familiare: Trust familiare vs. Fondo patrimoniale

Sempre più forte negli anni è cresciuta la necessità di pianificazione patrimoniale e protezione degli assetti patrimoniali familiari. – *Tutela del patrimonio familiare: Trust familiare vs. Fondo patrimoniale*

In questo contesto si inseriscono due importanti strumenti che sono il *trust familiare* (strumento di derivazione anglosassone disciplinato in Italia dalla convenzione dell'Aja del 1985) e il *fondo patrimoniale* (disciplinato dal Codice civile italiano agli [artt. 167-171](#)).

Entrambi possono essere presi in considerazione ed essere utilizzati per ragioni di **protezione patrimoniale e di successione**.

I due strumenti presentano però differenze significative sia dal punto di vista giuridico che pratico: vediamo quali.



Quali differenze?

Il trust familiare, che trae origine dal “trust” in senso più ampio, è un’entità giuridica creata quando un individuo (disponente o settlor) trasferisce la proprietà dei propri beni ad un soggetto denominato trustee, che li amministra per il beneficio di uno o più beneficiari espressamente designati.

Il trustee ha il dovere fiduciario di gestire il *trust* conformemente ai termini stabiliti dal disponente (settlor) nell’atto di trust e naturalmente nell’interesse dei beneficiari. Il trust familiare offre una maggiore flessibilità e discrezione nella gestione del patrimonio familiare, consentendo al soggetto che lo costituisce di stabilire condizioni specifiche e di determinare come e quando i beneficiari riceveranno i beni in esso conferiti.

Il Fondo patrimoniale

Il fondo patrimoniale, di contro, è un istituto normato e previsto, come detto, dal nostro ordinamento giuridico e consiste nella individuazione di un vincolo (da parte di uno dei coniugi, di entrambi o di un terzo) grazie al quale determinati beni, immobili, o mobili iscritti in pubblici registri, o titoli di credito vengono destinati per far fronte ai bisogni esclusivi della famiglia.

Il fondo patrimoniale, contrariamente al *trust* familiare, presuppone l'esistenza del vincolo coniugale del matrimonio o dell'unione civile con la conseguenza che l'annullamento o il divorzio comportano la cessazione del fondo (ove vi siano figli minori il fondo avrà vita sino al raggiungimento della maggiore età dell'ultimo figlio).

Il fondo patrimoniale può essere costituito esclusivamente a favore del coniuge, dei figli o di altri familiari e ha lo scopo preponderante di garantire la conservazione e l'integrità del patrimonio destinato a soddisfare i bisogni familiari. Il fondo patrimoniale è soggetto a vincoli e limitazioni più rigidi rispetto al *trust* familiare, in quanto la sua destinazione è strettamente legata al mantenimento e alla protezione della famiglia.

Differenze sostanziali tra i due strumenti di tutela del patrimonio familiare

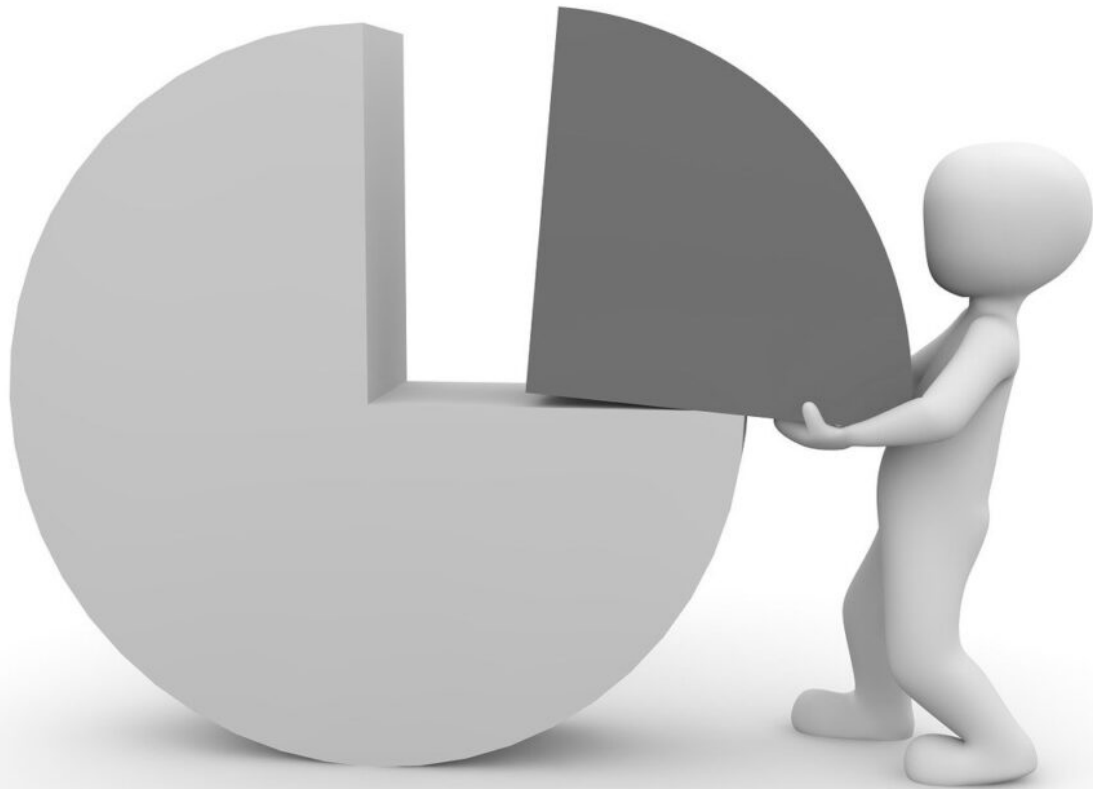
Le differenze sostanziali tra i due strumenti di tutela del patrimonio familiare sono le seguenti:

Costituzione: può essere costituito da qualsiasi soggetto tramite un atto scritto. Il Fondo patrimoniale può essere costituito dai coniugi, da uno di essi o da un terzo tramite

atto pubblico notarile e richiede l'annotazione a margine dell'atto di matrimonio.

Struttura Legale: Il trust familiare è un'entità autonoma separata dal patrimonio personale del disponente (settlor), mentre il fondo patrimoniale fa parte integrante del patrimonio familiare.

Discrezione e Controllo: Il trust familiare offre maggiore discrezione e controllo al settlor e al trustee e nella gestione del patrimonio, mentre il fondo patrimoniale è soggetto a rigide limitazioni e vincoli imposti dalla legge.



Beneficiari: I beneficiari di un trust familiare possono essere designati in modo più flessibile e possono variare nel tempo, mentre i beneficiari di un fondo patrimoniale sono generalmente limitati ai familiari stretti.

Conclusioni

Sia il trust familiare sia il fondo patrimoniale sono strumenti importanti nella pianificazione patrimoniale e nella protezione degli asset familiari, ciascuno con le proprie caratteristiche e implicazioni giuridiche.

È fondamentale consultare un legale esperto in diritto di famiglia e delle successioni per valutare quale strumento sia più adatto alle proprie esigenze e circostanze specifiche.

Avv. Serena Corsini – Dipartimento di [Diritto di Famiglia](#) di A.L. Assistenza Legale

Tutela del patrimonio familiare: Trust familiare vs. Fondo patrimoniale

Hanno parlato di noi

CORRIERE DELLA SERA

la Repubblica

Il Sole **24 ORE**

il Giornale

Italia Oggi

Libero Quotidiano.it

fanpage.it

PANORAMA

TGCOM24

TG/5

Rai News 24

Rai 1

Rai 2

Rai 3

Rai Radio 1

CORRIERE DELLA SERA

la Repubblica

Il Sole **24 ORE**

il Giornale

ItaliaOggi

Libero Quotidiano.it

fanpage.it

PANORAMA

TGCOM24

TG/5

Rai News 24

Rai 1

Rai 2

Rai 3

Rai Radio 1

Contattaci

- Orari

Lunedì – Venerdì: 9.00 – 13.00 / 14.30 – 19.00

Lunedì – Venerdì:

9.00 – 13.00 / 14.30 – 19.00

- [Email](#)

info@alassistenzalegale.it

- [Telefono](#)

[+39 3453338510](tel:+393453338510)

- [WhatsApp](#)

[+39 3453338510](#)

[Chiamaci](#)

[Contattaci](#)

Ho letto e accetto i termini dell'[Informativa sulla Privacy](#)

Invia