

# ***LA TUTELA DELL'IMPRENDITORE***

---

## ***LE ESIGENZE DELLA "PERSONA" IMPRENDITORE E LA SUA AUTOREALIZZAZIONE PERSONALE:***

*Come mettere al sicuro la ricchezza prodotta con la prevenzione dei rischi senza perdere di vista i desideri personali dell'imprenditore*

## **LE CRITICITÀ COMUNI A MOLTI IMPRENDITORI DI PMI ITALIANE**

L'imprenditore riserva gran parte del suo tempo al raggiungimento degli obiettivi della sua azienda affidandosi agli intermediari bancari e assicurativi per la finanza aziendale e per la crescita e la tutela del proprio patrimonio.

Tali intermediari sono in perenne e palese conflitto di interesse che in tanti casi penalizza il cliente. Avvalersi di un servizio di consulenza indipendente, ovvero libero dai conflitti di interesse, consente invece di:

1. considerare qualsiasi strumento finanziario e assicurativo disponibile sul mercato
2. evitare sovra costi, spesso poco trasparenti e visibili, sia nel reperimento delle fonti di finanziamento sia nell'impiego e nella difesa del patrimonio personale
3. disporre, quando ne ricorre la fattispecie, di un supporto specializzato nella contestazione degli abusi nell'esclusivo interesse del cliente

La complessa fase del "cambio generazionale" in azienda è un'altra criticità comune a molti imprenditori. Ecco, in sintesi, alcuni dei passaggi più delicati:

- tramandare la gestione dell'azienda al suo discendente più capace e, allo stesso tempo, tutelare gli altri nel rispetto della normativa successoria
- riequilibrare le attribuzioni fatte nel tempo all'uno o all'altro erede, senza venir meno agli obblighi formali previsti dalla normativa più recente in ambito antiriciclaggio
- tutelare da un punto di vista previdenziale, reddituale e patrimoniale sé stesso e l'eventuale coniuge
- creare dei patrimoni separati di tutela di possibili soggetti deboli o di premiare situazioni esterne ai rapporti parentali, funzionali alle proprie scelte di vita attuali e di lungo periodo

## **LE SOLUZIONI DI LIBRA CONSULTING PER GLI IMPRENDITORI DI PMI ITALIANE**

### **1. GOVERNO DEL PATRIMONIO DI FAMIGLIA E SUA DESTINIBILITÀ**

- a. Consulenza personalizzata negli impieghi finanziari presso intermediari bancari e assicurativi svolta da soggetto iscritto all'Albo dei consulenti finanziari – Sezione dei consulenti finanziari autonomi
- b. Supporto nei contenziosi vs intermediari finanziari  
anatocismi e usura bancaria, prodotti derivati
- c. Pianificazione della successione in vita
- d. Passaggio generazionale dell'azienda di famiglia in esenzione fiscale

### **2. SEPARATEZZA PATRIMONIALE [Strutturazione patrimoni personali, familiari ed aziendali non aggredibili dedicati a scopi particolari]**

- a. Tutela del patrimonio personale e familiare  
Fondo Patrimoniale / Vincoli di destinazione / Trust di famiglia e di scopo / Amm. fiduciarie
- b. Tutela soggetti deboli (soggetti sub Legge 104/92 – Legge 112/2016)  
Vincoli di destinazione / Trust "Dopo di Noi"
- c. Tutela personale, familiare e aziendale  
Accantonamenti previdenziali / Costituzione di capitali a copertura eventi contro la persona

### **3. PRESERVAZIONE DEL PATRIMONIO PERSONALE E DI FAMIGLIA**

- a. tutela dell'azienda (vedi servizi per l'azienda)
- b. Valutazione dei rischi personali e identificazione della soluzione in ambito:
  - i. previdenziale: (check-up per data e trattamento economico, calcolo attuariale dell'integrazione)
  - ii. inabilità temporanea e permanente: (diarie temporanee, prestazioni "long term care")
  - iii. sanitario: (coperture assicurative o mutualistiche)
  - iv. responsabilità civile e professionale

***LA PROPOSTA DI INCARICO DI LIBRA CONSULTING***

La tutela patrimoniale dell'imprenditore è materia è molto tecnica e pertanto, necessita di esperti ed analisti del settore: consulenti dedicati e capaci di leggere le situazioni e a ricercare soluzioni ritagliate su misura.

Il *business model* di LIBRA Consulting si basa, in prevalenza, sull'esito positivo di risultati concreti: a un **compenso fisso**, valutato di volta in volta in funzione del lavoro da svolgere ma in generale contenuto, si accompagnerà, a garanzia della nostra efficacia, un **compenso variabile a successo** ottenuto.

