

Guida alla protezione patrimoniale

La protezione patrimoniale consiste nel separare parte del patrimonio dai rischi dell'attività d'impresa o professionale, con strumenti giuridici che ne vincolano la destinazione. Nessuno strumento rende un patrimonio inattaccabile: tutti producono effetti solo verso i creditori successivi all'atto, e nessuno resiste se costituito quando il debito è già sorto.

Il principio che decide tutto: la tempestività

La protezione produce effetti solo se precede il rischio. Un trust, un fondo patrimoniale o un vincolo di destinazione costituiti quando il debito esiste già sono esposti all'azione revocatoria (art. 2901 c.c.) e non proteggono quei creditori.

I sei strumenti a confronto

Strumento	Cosa protegge	Da chi	Costo indicativo	Limite principale
Trust	Qualsiasi bene, segregato e governato da regole scritte	Creditori successivi di disponente, trustee e beneficiari	5.000–15.000 € + 2.000–8.000 €/anno	Non copre i creditori anteriori; richiede spossessamento reale
Fondo patrimoniale	Immobili, mobili registrati, titoli nominativi, per i bisogni della famiglia	Debiti estranei ai bisogni familiari (se conosciuti)	Centinaia di euro	Solo bisogni della famiglia; si scioglie con la fine del matrimonio
Vincolo di destinazione (2645-ter)	Immobili e mobili registrati vincolati a uno scopo	Creditori estranei allo scopo, successivi alla trascrizione	Costo contenuto	Beni e finalità circoscritti; max 90 anni; beni restano al conferente
Holding familiare	Partecipazioni concentrate e governate per statuto	Rischi delle società operative	Costituzione contenuta + adempimenti annui	Non protegge dai creditori personali dei soci
Polizza vita	Capitale o rendita per beneficiari designati	Rischi successori e di liquidità	Premio assicurativo	Dopo l'erogazione il capitale è del beneficiario
Patto di famiglia	Azienda o partecipazioni di controllo a un discendente	Conflitti successori (accordo dei legittimari)	Atto e liquidazioni	Richiede l'accordo di tutti i legittimari; non governa il dopo

Cosa nessuno strumento può fare

- Proteggere dai creditori già esistenti al momento della costituzione.

- Sottrarre beni al Fisco o aggirare le norme imperative.
- Eludere la legittima dei familiari (artt. 536 ss. c.c.).
- Sostituire una gestione reale: le strutture di facciata non reggono (sham trust).
- Funzionare come salvataggio tardivo: nella crisi valgono gli strumenti concorsuali.

Come si sceglie

Cosa si protegge · da chi · per quanto tempo · a quale costo · con quale flessibilità. Il confronto analitico è nella pagina *protezione patrimoniale* di trustinstitution.com e nel comparatore interattivo.

Avvertenza. Il presente documento ha finalità esclusivamente informative e non costituisce consulenza legale o fiscale. Le informazioni riflettono la normativa alla data indicata. © 2026 Marzo Associati — Trust Istitution.