

Trust Istitution

un marchio di Marzo Associati — Studio Legale Tributario • Via Ancona 20, 00198 Roma • P.IVA 06397770964

Matrice comparativa degli strumenti

La matrice comparativa degli strumenti di protezione patrimoniale, in formato esteso. Costi indicativi di mercato: non listini. La versione interattiva è sul sito (comparatore di strumenti).

Per obiettivo

Obiettivo	Strumento più pertinente	Alternativa
Separare il patrimonio personale dal rischio d'impresa	Trust (tempestivo, trustee indipendente)	Fondo patrimoniale (casa); vincolo 2645-ter (singolo immobile)
Passaggio generazionale dell'azienda	Patto di famiglia (con accordo dei legittimari)	Trust (senza accordo, con governance); holding familiare
Pianificazione successoria	Testamento + trust (parte complessa)	Donazione
Tutela di minori o soggetti fragili	Trust (Dopo di Noi se disabilità grave: L. 112/2016)	Vincolo 2645-ter; polizza con trust beneficiario
Famiglie ricomposte e conviventi	Trust (rendita al convivente, capitale ai figli)	Testamento (solo quota disponibile)
Garantire liquidità immediata	Polizza vita	Trust con liquidità dedicata

Per costo e orizzonte

Fascia di budget	Strumenti accessibili
Contenuto (centinaia di euro)	Fondo patrimoniale, vincolo di destinazione, testamento
Medio (poche migliaia)	Holding, patto di famiglia, polizze
Significativo (decine di migliaia nel tempo)	Trust con trustee professionale, holding in trust

Soglia di convenienza del trust

Sotto i 250.000–300.000 € di patrimonio con esigenze semplici il trust non è di norma economicamente sensato: testamento, donazione, polizza o fondo patrimoniale raggiungono lo stesso risultato a costi molto inferiori. Tra 300.000 e 500.000 € il trust si giustifica solo in situazioni specifiche (disabilità grave, patrimoni a rischio di frammentazione, beneficiari da proteggere). Sopra i 500.000 € — e in ogni caso di patrimonio complesso — il trust entra nella sua zona di efficienza.

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.

Trust Istitution • truststitution.com • Aggiornato al 5 settembre 2026

Pagina 0