



# HERITAGE

Presentazione progetto

# INPUT

---

L'Italia è un Paese a elevata **concentrazione** di imprese familiari: il fondatore/titolare ha un'età media di oltre 70 anni.

---

La struttura di questi patrimoni familiari è molto spesso **frammentata** in attività, strumenti, aree geografiche e professionisti che **non interagiscono** in via continuativa tra di loro.

---

Raramente è presente una chiara visione omnicomprensiva e un'adeguata **strategia** di pianificazione.

---

Ciò comporta importanti **inefficienze** nelle dinamiche di gestione, attuali e future.

Esiste quindi  
un **gap** di offerta  
che può essere colmato.



# INPUT

---

## Il contesto attuale di mercato è sempre più sfidante

Il ricambio generazionale delle imprese familiari è lento, complesso e frammentato

Permane una bassa propensione alla cultura del patrimonio e a una visione complessiva di lungo periodo

Il ruolo del professionista non è compreso fino in fondo nella sua dimensione consulenziale

Il mercato è inflazionato da strutture “tutto compreso” prive di specializzazione e competenze verticali

Le nuove generazioni saranno sempre più orientate a soluzioni digitali e a portata di smartphone.



# INPUT

---

È uso comune rivolgersi a un professionista per risolvere un problema esistente piuttosto che per prevenirne uno possibile. Questa gestione frammentata e “all’occorrenza” comporta inevitabili inefficienze, strategiche e economiche e temporali, nella gestione del patrimonio.

## LE OPPORTUNITÀ

### PER I CLIENTI

Avere a disposizione un *pool* di professionisti indipendenti e complementari, che lavorano allo stesso progetto per un risultato condiviso, consente di raggiungere una visione d’insieme e un’ottimizzazione patrimoniale complessiva **societaria** e **familiare**: fiscale, legale, finanziaria.

### PER I PROFESSIONISTI

In un **contesto di mercato** che tende a relegare il professionista (commercialista, avvocato, notaio, consulente finanziario) a “semplice” consulente fiscale, il suo ruolo va valorizzato e reso sempre più centrale. Ciò può diventare fattivo all’interno di una **collaborazione** più ampia tra professionisti della **cura del patrimonio**.



# PROGETTO

---

Heritage nasce con l'obiettivo di diventare un **punto di riferimento** per clienti privati e professionisti nella gestione **indipendente, trasparente e condivisa** di tutte le dinamiche patrimoniali a 360 gradi.

Heritage è una partnership aperta tra **professionisti della cura del patrimonio** che condividono competenze ed esperienze eterogenee.

Il fine ultimo è gestire al meglio ogni aspetto dei **patrimoni** familiari, per preservarli e cogliere insieme nuove **opportunità** di crescita.



# CHI SIAMO

---



4Timing SIM S.p.A. è un intermediario autorizzato e vigilato, specializzato in gestione di patrimoni e consulenza finanziaria indipendente per clienti privati e istituzionali.

- Oltre 27 anni di esperienza
- 400 clienti privati e istituzionali
- 550 mln € asset under control



Lo studio Tamagnone Di Marco si occupa di governance del patrimonio, con expertise in diritto ereditario e diritto societario e diritto tributario. Lo studio opera inoltre con la realtà dedicata Wealth Trust.

- Fondato nel 2013
- Forbes Italia 100 Professionals 2021
- Partner Il Sole 24 Ore e We Wealth

---

## Torino Consulting®

Torino Consulting è uno studio specializzato in servizi fiscali, revisione legale, contenzioso, consulenza del lavoro e fiscalità delle persone fisiche. Fondato nel 2011 da un pool di professionisti con sede a Torino e lo sguardo sul mondo.



Lumina Fiduciaria S.p.A è una società fiduciaria e di revisione specializzata in servizi fiduciari, tutela del patrimonio e trust, asseverazione di piani economico finanziari e consulenza alle imprese.

- Fondata nel 2004
- Partner Il Sole 24 Ore
- Iscritta ad Assofiduciaria

# METODO

---

## Cosa significa cura del patrimonio?

Significa **unire** le competenze di tutti i professionisti per individuare le **soluzioni** più efficaci attivando soltanto gli **strumenti** funzionali al migliore **risultato** per il cliente.

Consulenza  
finanziaria

Consulenza  
legale

Consulenza  
fiscale

---

La cura del patrimonio è un' **analisi complessiva** di tutto il patrimonio del cliente e la ricerca di **soluzioni combinate** che tengano conto di tutte le possibili **criticità**, attuali e future.



# SERVIZI

---

## Quali servizi offre Heritage?

Pianificazione successoria

Account aggregation

Asset protection

Wealth planning

Corporate advisory

Diritto societario

Contenzioso tributario

Crisi d'impresa

Fiscalità internazionale

Consolidato patrimoniale



# COME LAVORIAMO

---



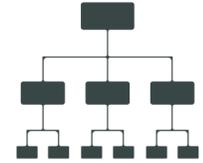
Analisi del  
patrimonio



Rilevazione  
eventuali  
necessità e  
criticità



Progetto dedicato  
di pianificazione  
patrimoniale



Attivazione dei  
professionisti  
realmente necessari  
alla realizzazione del  
progetto di  
consulenza



# MODELLO

---

Heritage è un **modello win-win**  
che rappresenta un'evoluzione del **Family Office** tradizionale

## I vantaggi per i clienti

Un pool di professionisti indipendenti,  
che offre **soluzioni** specifiche  
e **risposte** puntuali alle singole esigenze.

Una struttura che cura il patrimonio  
in modo **efficace**, snello  
e orientato al **risultato**.



**Heritage**

## I vantaggi per i professionisti

Un'opportunità di ampliamento  
della **clientela** target e del **business** sui clienti  
esistenti.

Una **collaborazione** concreta e fattiva su nuovi  
progetti in grado di generare valore aggiunto.



# SINTESI

---

Vogliamo offrire ai clienti un servizio di cura del patrimonio **efficace ed efficiente.**

Vogliamo creare sinergie e collaborazioni tra professionisti **autorevoli e specializzati.**

Vogliamo individuare insieme nuove opportunità di **crescita e sviluppo** per tutti.





---

# Iniziamo questo percorso insieme?

---

Eugenio de Vito  
348 809 5615  
edevito@4timing.it

Avv. Edoardo Tamagnone  
338 266 8428  
edoardo.tamagnone@tamagnonedimarco.it

Dott. Roberto Cantaluppi - 335 6039029  
r.cantaluppi@torinoconsulting.it  
Dott. Tazio Pavanel - 347 2502653  
t.pavanel@torinoconsulting.it

Dott. Giorgio Romano - 347 7190814  
g.romano@luminafiduciaria.it