

Finanza L'impresa

È tra le principali società nel settore per masse amministrare
Conta oltre 5mila clienti e un team di cento professionisti
di **Achille Perego**

Unione Fiduciaria da 65 anni leader nella protezione dei patrimoni



IL QUARTIER
GENERALE
A MILANO

Nella foto a sinistra, Roberto Ruozi, presidente di Unione Fiduciaria. La società ha la propria sede a Milano, e uffici dislocati a Roma, Torino e Genova

Tra i servizi c'è anche il brokeraggio assicurativo
garantito tramite la partecipata Brokerfid

Intermedie polizze per un miliardo di euro

UNIONE FIDUCIARIA ha proseguito in questi anni un percorso di crescita sia per linee interne sia esterne. Un percorso che le ha permesso di ottenere nel 2023 un fatturato complessivo di quasi 22 milioni di euro, stabile rispetto a quello dell'esercizio precedente. Nel 2024, in attesa dell'approvazione del bilancio d'esercizio che verrà sottoposto all'analisi e all'approvazione da par-

LA NUOVA
STRATEGIA
DI CRESCITA

Partecipata per l'80% da Unione Fiduciaria e per il 20% da Willis Italia, Brokerfid vede il proprio principale focus sulle polizze vita a contenuto finanziario

IL PROFILO

Dalla gestione fiscale ai servizi specialistici

Un ulteriore punto di forza è la gestione fiscale. In qualità di sostituto d'imposta, la società

è in grado di compensare plusvalenze e minusvalenze tra diversi intermediari, italiani ed esteri. Inoltre offre consulenza specialistica a sostegno di banche e intermediari. La società si dimostra all'avanguardia anche in

questo ramo, annoverando fra i suoi servizi il supporto sulle normative trasversali, come quelle legate al tema della privacy, soluzioni informatiche per l'antiriciclaggio, servizi normativi, oltre che i servizi a supporto dei patrimoni.

TRADIZIONE, LEADERSHIP e indipendenza: sono la carta d'identità di Unione Fiduciaria. Fondata nel 1958, Unione Fiduciaria è una società fiduciaria indipendente leader in Italia, con oltre 5.000 clienti tra privati, società e intermediari finanziari, e masse amministrare che superano i 17 miliardi di euro. La società si distingue per un approccio trasparente, senza conflitti d'interesse, e per la propria indipendenza, garantita da una compagine azionaria diversificata, composta da più di venti importanti banche italiane, nessuna delle quali detiene una quota superiore al 24%. Con sede a Milano e uffici a Roma, Torino e Genova, Unione Fiduciaria conta su un team di oltre 100 professionisti esperti, offrendo soluzioni il più possibile su misura per le esigenze dei propri clienti.

Leader di mercato per masse amministrare, la chiave del successo di Unione Fiduciaria, spiega il direttore generale Filippo Cappio (**nella foto in alto**), risiede nell'esperienza maturata nei suoi quasi 65 anni di storia. Con oltre, come detto, 17 miliardi di masse amministrare, con una significativa presenza di polizze assicurative vita (per un valore complessivo di oltre sei miliardi di euro) ma anche di un gran numero partecipazioni fiduciarie in società non quotate, Unione Fiduciaria continua ad avere un positivo riscontro dal mercato, anche in una fase meno brillante per il settore dopo il boom di nove anni fa, spinto dai provvedimenti fiscali di rimpatrio dei capitali dall'estero.

Per affrontare il rallentamento del core business, innanzitutto Unione Fiduciaria prosegue il percorso di consolidamento della sua leadership di mercato anche per linee esterne. Un percorso che proseguirà quest'anno, guardando solo a fiduciarie di estrazione bancaria iscritte nella sezione separata delle società fiduciarie di cui all'Albo ex art. 106 TUB vigilate da Bankitalia e che ha registrato a fine 2024 l'acquisizione di una fiduciaria ceduta da una grande private bank internazionale con l'apporto di circa 1 miliardo di masse amministrare.

Ma altrettanto significativo per la crescita, oltre allo sviluppo del brokeraggio assicurativo con il succes-

IL DIRETTORE GENERALE FILIPPO CAPPIO

«L'azienda è in grado di operare in diverse giurisdizioni e rispondere a esigenze complesse, creando valore aggiunto per i propri clienti attraverso un'offerta articolata»



so di Brokerfid, operativa dal 2023, che ha superato il miliardo di euro di polizze intermedie, è anche il ruolo sempre più ampio e innovativo che la società svolge nelle operazioni di garanzia ed escrow agreements sulle operazioni di M&A, le transazioni commerciali e le crisi aziendali.

Grazie a un'esperienza consolidata, alla solidità patrimoniale e una rete di collaborazioni con centinaia di intermediari a livello globale, prosegue il dottor Cappio, «Unione Fiduciaria è un punto di riferimento nel panorama fiduciario italiano. L'azienda è in grado di operare in diverse giurisdizioni e rispondere a esigenze patrimoniali complesse, creando valore aggiunto per i propri clienti attraverso un'offerta articolata e innovativa, unica sul mercato italiano».

Al centro della sua attività c'è la tradizione fiduciaria, quella dei mandati con e senza intestazione, ma anche la gestione di trust, in cui l'azienda eccelle sia nel ruolo di trustee sia in quello di guardiano, assicurando una gestione trasparente e professionale. Un ulteriore punto di forza è la gestione fiscale. In qualità di sostituto d'imposta, la società è in grado di compensare plusvalenze e minusvalenze tra diversi intermediari, italiani ed esteri. Inoltre, conclude il suo dg, offre consulenza specialistica a sostegno di banche e intermediari.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

contenuto finanziario e presta altresì la propria consulenza nella scelta della più adatta copertura ramo danni, in connessione ai rischi inerenti alla sfera professionale, aziendale o personale.

Quest'ultimo ambito è coperto in co-brokeraggio con il socio Willis Italia Spa, società appartenente al Gruppo WTW – gruppo leader a livello globale nella consulenza per l'analisi e la gestione dei rischi, nel brokeraggio assicurativo e nella consulenza aziendale riferita al capitale umano.

Brokerfid intermedia attualmente polizze assicurative per un valore di oltre un miliardo di euro. E si prevede a consuntivo dei risultati ottenuti nel 2024 un fatturato ancora migliore rispetto all'anno precedente, grazie al fatto d'aver raccolto fin dall'inizio e in brevissimo tempo la fiducia di decine di detentori di polizze vita a contenuto finanziario di tipo "Private Life Insurance".

A. Pe.

© RIPRODUZIONE RISERVATA