

# **VIOTTO BATTISTON & PARTNERS**

---

**commercialisti associati**

## **IL PASSAGGIO GENERAZIONALE: ASPETTI FISCALI**

---

4 dicembre 2018



# IMPOSTA SULLE SUCCESSIONI E SULLE DONAZIONI

---

## Cos'è:

E' l'imposta che si applica sui trasferimenti per causa di morte, sui trasferimenti a titolo gratuito per atto tra vivi, sulla costituzione di vincoli di destinazione e di trust.

## Un po' di storia:

Introdotta nel 1991 rimasta in vigore fino al 31/12/2000

Soppressa dal 2001 a ottobre 2006

Nuovamente in vigore da ottobre 2006 ad oggi

Domani?

# IMPOSTA SULLE SUCCESSIONI E DONAZIONI

---



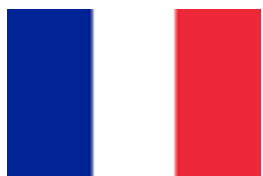
*aliquote dal 4% all'8%*

0 €



*aliquote dal 7% al 50%*

75.000 €



*aliquote dal 5% al 60%*

195.000 €



*aliquota 40%*

250.000 €

QUANTO paga Tizio figlio di Caio se eredita oggi 1 MILIONE di € dal padre ?

# IMPOSTA SULLE SUCCESSIONI E DONAZIONI

---

## QUANDO NON SI PAGA?

Quando il trasferimento è A FAVORE DI:

- ✓ Coniuge e/o parenti linea retta ciascuno entro il limite di 1.000.000 €
- ✓ Fratelli/sorelle entro il limite 100.000 € ciascuno
- ✓ Soggetti disabili entro il limite di 1.500.000 € ciascuno
- ✓ Onlus, enti pubblici di fondazioni o associazioni legalmente riconosciute, che hanno come scopo esclusivo l'assistenza, lo studio, la ricerca scientifica, l'istruzione e altre finalità di pubblica utilità, più altri enti pubblici...
- ✓ Stato, Regioni, Province e Comuni
- ✓ Movimenti e partiti politici



# IMPOSTA SULLE SUCCESSIONI E DONAZIONI

---

## QUANDO NON SI PAGA?

Quando il trasferimento ha per OGGETTO:

- ✓ Tfr da lavoro dipendente e indennità di agenzia
- ✓ Indennità di **assicurazioni previdenziali (es. polizze vita)**
- ✓ Veicoli iscritti al Pra
- ✓ Titoli del debito pubblico (Bot, Cct) e altri Titolo di Stato (solo mortis causa)
- ✓ La riunione dell'usufrutto con la nuda proprietà (solo mortis causa)
  
- ✓ Trasferimenti di aziende o di partecipazioni al coniuge o ai discendenti se...

Per le successioni **non c'è obbligo** neppure di presentare la dichiarazione di successione quando contestualmente:

- ❖ Eredi sono solo il coniuge e i parenti in linea retta
- ❖ Non ci sono immobili
- ❖ L'attivo ereditario non supera i 100.000€



# IMPOSTA SULLE SUCCESSIONI E DONAZIONI

---

## QUANDO SI PAGA?

Quando il trasferimento ha per oggetto beni, anche situati all'estero, non esclusi dalla tassazione e la quota del beneficiario supera la sua franchigia.

## QUANTO SI PAGA?

- |   |                                |
|---|--------------------------------|
| ❖ Coniuge, figlio, genitore, nonno, nipote di nonno       | 4% (oltre 1.000.000€ ciascuno) |
| ❖ Fratelli e sorelle                                      | 6% (oltre 100.000€ ciascuno)   |
| ❖ Zii , cugini e altri parenti entro il 4° grado          | 6%                             |
| ❖ Suocera, nuora, genero e altri affini entro il 3° grado | 6%                             |
| ❖ Altri soggetti  | 8%                             |

# IMPOSTA SULLE SUCCESSIONI E DONAZIONI

---

## SU COSA SI PAGA?

Per le successioni:

Valore di tutti i beni (alla data del decesso)  
*meno*  
Passività ereditarie

Il valore dei beni include **denaro, mobilia e gioielli** nella misura forfetaria del **10%** del valore netto imponibile dell'asse ereditario imponibile (salvo inventario analitico redatto ai sensi di legge)

*Esempio: Tizio fortunato figlio di Caio eredita un patrimonio di 1.100.000.*

*Franchigia 1.000.000, netto imponibile 100.000 + 10% = 110.000€ imposta al 4% = 4.400€*



**Passività:** debiti del defunto risultanti da atto scritto con data certa (mutui, debiti tributari, debiti inerenti le imprese, ...), spese mediche degli ultimi 6 mesi e spese funerarie (limite di 1.032) sostenute dagli eredi.

~~Per le donazioni: sul valore globale dei beni donati, al netto degli oneri a carico del beneficiario.~~

# IMPOSTA SULLE SUCCESSIONI E DONAZIONI

---

## QUAL'E' IL VALORE?



**FABBRICATI E I TERRENI AGRICOLI** si considera il valore

*(Es. abitazione, non prima casa, con rendita catastale di € 600 ha un valore catastale = rendita catastale x coeff. 126 = € 75.600).*

**TERRENI EDIFICABILI** il valore corrente.

Sugli stessi valori si pagano inoltre le **imposte ipotecarie e catastali del 3%** salvo che almeno uno dei beneficiari abbia diritto alle agevolazioni

**AZIENDE e QUOTE/AZIONI DI SOCIETA'** non quotate:

- patrimonio netto contabile (se in contabilità ordinaria)
- valore corrente (se in contabilità semplificata)



In entrambi i casi è escluso dal valore l'**avviamento**

Gli immobili inclusi nel patrimonio dell'azienda/società non scontano imposte autonome



# DONAZIONI INDIRETTE

---

## NON SI PAGA

Se la donazione indiretta viene menzionata nel contratto di compravendita a cui è collegata e tale atto sconta già l'imposta di registro proporzionale o l'iva (es. compravendita di immobili o aziende, ma non vale per la compravendita di quote e azioni)

*Es: Caio paga la casa comprata dal figlio Tizio*

Se la donazione è di modico valore (liberalità d'uso, mantenimento, educazione, malattia, nozze).

## SI PAGA

Se la donazione indiretta è registrata volontariamente: aliquote e franchigie ordinarie.

*Es: Caio paga i debiti del figlio Tizio...ma ha un altro figlio Sempronio*

Se la donazione emerge durante un accertamento: 8% con franchigie ordinarie

*Es: Tizio figlio di Caio subisce un accertamento e si giustifica provando di aver utilizzato i soldi del padre*

Se la donazione è nulla

*Es: Caio fa un bonifico bancario di 100.000€ alla «badante»*

- diritto degli eredi/altri eredi alla restituzione anche senza violazione di legittima
- Secondo la Cassazione è atto nulla...ma tassato!

# AGEVOLAZIONI PER IL PASSAGGIO GENERAZIONALE: LE INDIRETTE

---

L'imposta di successione e donazione **non si applica** ai trasferimenti di

- ✓ AZIENDE / RAMI D'AZIENDA,  
AZIONI, QUOTE DI PARTECIPAZIONE se...



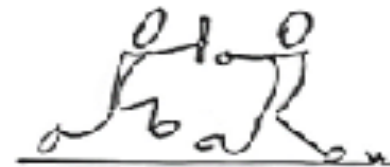
1. Sono a favore del coniuge o dei discendenti (figli, nipoti)
2. Viene acquisito o integrato il controllo (*cioè la maggioranza dei voti in assemblea ordinaria - requisito per le sole società di capitali: srl, spa, sapa*)  
*Esempio: Caio dona il 30% di una snc ai 3 figli, ciascuno 10%      agevolato*  
*Caio dona l'80% di una srl ai 4 figli, ciascuno 20%      non agevolato*
3. Si prosegue l'esercizio dell'attività/detiene il controllo per almeno 5 anni  
(*in caso di decadenza: imposta + sanzione 30%*)

Per aziende e rami d'azienda che comprendono immobili **non si applicano** le ipocatastali.

# AGEVOLAZIONI PER IL PASSAGGIO GENERAZIONALE : LE DIRETTE

---

## DONAZIONE D'AZIENDA/RAMI D'AZIENDA DONAZIONE DI PARTECIPAZIONI



Sono operazioni **neutre** (non emergono i plusvalori in capo al donante, il donatario acquisisce gli stessi valori fiscali del donante) se beneficiari sono Persone Fisiche, a prescindere dal rapporto di parentela con il donante.

*Es: Caio dona al figlio Sempronio le quote di controllo di una srl che gli sono costate 10.000€ e valgono 1.000.000€. Caio non realizza nessuna plusvalenza, per Sempronio le quote ricevute manterranno un costo di 10.000€.*

Nb: il ricambio generazionale è tra le ipotesi di valide ragioni extrafiscali che non costituiscono **abuso del diritto**.

# PASSAGGIO GENERAZIONALE E RIVALUTAZIONE

---

## PARTECIPAZIONI

In caso di vendita di partecipazioni, la plusvalenza (differenza tra il prezzo di vendita e il costo di acquisto) è tassata al 26%.

Le partecipazioni possedute all'01/01/2019 potranno essere oggetto di rivalutazione pagando un'imposta sostitutiva dell'8% al fine di avvicinare il costo di acquisto al valore corrente, e così ridurre o azzerare la plusvalenza.

### SE SI RIVALUTANO PARTECIPAZIONI DA DONARE ?

Il valore della partecipazione rivalutata dal donante viene riconosciuto anche in capo al donatario.

In caso di successione, al contrario, il valore rivalutata dal de cuius ~~non si trasferisce~~ all'erede.

# IMMOBILI E RIVALUTAZIONE

---

Anche gli immobili posseduti all'01/01/2019 potranno essere oggetto di rivalutazione pagando un'imposta sostitutiva dell'8% al fine di avvicinare il costo di acquisto al valore corrente, e così ridurre o azzerare l'eventuale plusvalenza, ma...

... suggeriteci pure argomenti di vostro interesse per i prossimi incontri, saremo lieti di trattarli!