

www.pwc-tls.it
www.pwc.com/it

Passaggio generazionale



pwc



La trasmissione del patrimonio di famiglia: principali aspetti correlati e necessità di pianificazione

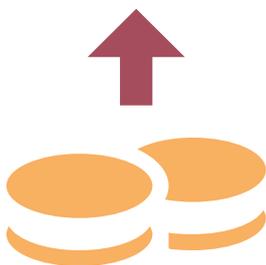
Il **trasferimento di un patrimonio** per atto tra vivi o mortis causa è un'operazione complessa con diverse implicazioni di carattere legale e fiscale, da valutare con tempestività e attenzione; inoltre, se realtà aziendali sono presenti nel patrimonio, vanno esaminati i profili connessi al c.d. «passaggio generazionale», spesso non solamente legati a questioni di diritto e di costo fiscale.

Principali aspetti civilistici (anche alla luce delle previsioni di cui al **Regolamento UE n. 650/2012**)

1. Individuazione dei beneficiari, dei legittimari e delle rispettive quote di competenza;
2. Poteri di eredi, esecutori testamentari e amministratori dell'eredità;
3. Responsabilità per i debiti ereditari, identificazione dell'attivo e divisione dell'eredità;
4. Legge applicabile: con l'entrata in vigore del Regolamento UE N. 650/12 è ora applicabile alla successione la legge dello Stato in cui il defunto aveva la residenza abituale al momento della morte.

Principali aspetti fiscali

1. Applicabilità dell'imposta di successione e donazione: **(a)** proporzionalità dell'imposta **(b)** aliquote differenti in base al grado di parentela, **(c)** sussistenza di specifiche franchigie ed esenzioni;
2. Beni soggetti a tassazione e beni esclusi;
3. Contesto normativo in evoluzione: proposta di legge volta a **incrementare le aliquote** di tassazione.



I principali strumenti a disposizione

Tenendo conto dei vincoli e delle tutele previsti dalla legge, diversi sono gli strumenti da valutare nel perseguire i propri obiettivi di trasferimento e conservazione del patrimonio, ad esempio: testamento, donazione, costituzione di vincoli di destinazione, patto di famiglia, holding, trust. In particolare:

- **Patto di famiglia:** strumento negoziale per il trasferimento ad uno o più discendenti dell'azienda o delle quote di partecipazione della "società di famiglia";
- **Holding:** società generalmente controllata dal fondatore che consente una gestione unitaria degli asset con una ripartizione dei diritti all'interno della famiglia;
- **Trust:** vincolo giuridico per la segregazione delle attività di un soggetto a favore di altro soggetto volto alla realizzazione di obiettivi definiti ed a beneficio di soggetti individuati dal disponente.

Ogni situazione va valutata singolarmente, in base alla dimensione del patrimonio ed alla sua articolazione, alla presenza di beni aziendali o di beni all'estero, alla composizione del nucleo familiare ed alla presenza di beneficiari esterni ad esso. Occorre definire obiettivi e priorità, valutando adeguatamente le alternative a disposizione.

Un tema che richiede tempestività...l'imposta sulle successioni e donazioni: le aliquote di oggi e quelle di «domani» (proposta di legge n. 2830 del 20/01/2015)



Al fine di rendere più omogenee le aliquote dell'imposta di successione applicate in Italia rispetto a quelle vigenti in ambito europeo, il legislatore sta valutando le seguenti modifiche:

	Coniuge e parenti in linea retta	Fratelli e sorelle	Parenti (fino al 4° grado), affini in linea retta e collaterale	Altri soggetti	Soggetti ritenuti gravi L. n. 104/92
Oggi	4% - Franchigia* 1.000.000 Euro	6% - Franchigia* 100.000 Euro	6% (affini fino al 3° grado)	8%	Franchigia* 1.500.000 Euro
“Domani”	7% - 21%** Franchigia* 500.000 Euro	8% - 24%** Franchigia* 100.000 Euro	10% - 30%** (affini fino al 4° grado)	15% - 45%**	Esenzione per la costituzione di vincoli di destinazione e trust a favore di persone con disabilità grave

* Franchigia per ciascun beneficiario

** Aliquota da applicarsi a patrimoni superiori a 5 Euro/mio

L'imposta di successione e donazione in Italia e in Europa: aliquote a confronto

In ambito europeo l'imposta di successione e donazione presenta aliquote più elevate di quelle attualmente in vigore in Italia. La proposta di legge 2830/2015, in corso di discussione parlamentare, si propone di incrementare le aliquote di tassazione applicabili in Italia, al fine di uniformare il regime fiscale in vigore con quello già in atto in ambito europeo.

Di seguito un confronto tra le aliquote applicate in ambito europeo e la proposta normativa in discussione in Italia.



	Belgio	Finlandia	Francia	Germania	Spagna	UK	Italia (“domani”)
Linea diretta	27%-30%	7%-19%	45%	30%	34%	40%	7%-21%
Linea collaterale	80%	20%-35%	60%	50%	81,6%	40%	10%-30%
Altri soggetti	80%	20%-35%	60%	50%	81,6%	40%	15%-45%

Il riallineamento delle aliquote è da considerare probabile. La tempistica di entrata in vigore delle modifiche normative può subire una forte accelerazione. Una pianificazione tempestiva (anche solo per misurare la possibilità di azioni per contrastare gli effetti negativi del salto di aliquote) è opportuna.



www.pwc-tls.it

Contatti

Paolo Lucarini

Partner

+39 02 91605312

paolo.lucarini@it.pwc.com

Pasquale Salvatore

Associate Partner

+39 02 91605810

pasquale.salvatore@it.pwc.com

Nancy Saturnino

Executive Director

+39 02 91605602

nancy.saturnino@it.pwc.com