



YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP

DONAZIONE ☐ SUCCESSIONE ☐ TRUST

SUCCESSIONE E DONAZIONE: COSA CAMBIA CON LA RIFORMA FISCALE 2025



28 Ottobre 2024



FRANCESCO FRIGIERI





YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP

Analisi delle novità introdotte dalla riforma fiscale 2025 per le successioni e le donazioni: liberalità d'uso, trust, esenzione aziendale e molto altro. Ecco cosa cambia.

In base all'articolo 10 della legge 9 agosto 2023, n. 111, il parlamento ha delegato al governo la **riforma fiscale**, i cui punti principali erano quelli di razionalizzare e semplificare la normativa tributaria anche nell'ambito della successione e donazione.

Sulla base di queste linee guida, il governo ha approvato in più riprese, 9 aprile 2024 e 7 agosto 2024, il testo definitivo, poi approdato nel Dlgs. 139 del 18 settembre 2024, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale il 2.10.24, in vigore dall'1.1.2025.

COSA CAMBIA NELLA SUCCESSIONE E NELLA DONAZIONE? PRINCIPALI NOVITÀ

Nell'ambito delle successioni e donazioni, la riforma apporta modifiche al Dlgs. 346/1990, noto come Testo unico sulle successioni e donazioni (Tusd).

INTRODUZIONE DELLE LIBERALITÀ D'USO

- Sono state inserite nel Tusd le liberalità d'uso di cui all'art. 770, secondo comma, c.c., ovvero quelle liberalità concesse per servizi resi o conformi agli usi, come per esempio i **regali di natale** etc, alle quali **non si applicherà l'imposta**. Non si tratta di vere e proprie liberalità, in quanto sono motivate dall'intento di conformarsi agli usi (animus solvendi). La giurisprudenza riconosce tali liberalità in base all'equivalenza economica tra servizi resi e liberalità e alla conformità agli usi familiari e sociali.
- Già nel Dlgs. 346/90 non era prevista l'applicazione dell'imposta per le liberalità indicate nel Codice Civile, come quelle relative a **spese di mantenimento**, educazione, malattia, abbigliamento e nozze (art. 742 c.c.) e



YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP

informali ossia gli **atti che celano un'effettiva donazione**, utilizzate soprattutto in ambito familiare (es. acquisto di beni intestati ai figli, ma pagati

dai genitori, vendite di immobili a prezzi ridotti, accollo di mutui, remissione di debiti, contratti a favore di terzo, trust, cointestazioni di conti bancari etc).

- Secondo l'art. 56-bis il nuovo l. Dlg. 139/24, il contribuente potrà:
 - optare per la **registrazione volontaria** e così vedersi applicate le attuali franchigie e aliquote;
 - oppure **rischiare l'accertamento**, ma in questo caso si applicherà l'aliquota massima dell'8%, qualora si superi l'importo della franchigia.

MODIFICHE AL COACERVO DELLE DONAZIONI

È stata **eliminata la pratica del coacervo successorio**, già acquisita come prassi sulla base sia della giurisprudenza che si era formata al riguardo che delle Circolari interpretative diramate dall'Agenzia delle Entrate. Ciò non comporterà più la sommatoria delle donazioni in ottica successoria. Tuttavia, il coacervo rimane per le donazioni, e il cumulo serve a erodere la franchigia per le liberalità effettuate in vita.

La riforma fiscale 2025 cambia le regole. Sei alle prese con la successione e vuoi conoscere come impatta sul tuo patrimonio?



 CHIEDI INFO ADESSO

REGOLAMENTAZIONE DEI TRUST E VINCOLI DI DESTINAZIONE

- I **trust** e altri vincoli di destinazione trovano finalmente una regolamentazione in un provvedimento legislativo, rilevando ai fini dell'imposta sulla successione



YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP

- Sarà possibile che il disponente o il trustee versino l'imposta (opzionale) al **momento del conferimento dei beni** o dell'apertura della successione; in tal caso, aliquote e franchigie si calcolano sul valore complessivo dei beni e sul legame tra disponente e beneficiario. In assenza di beneficiari individuati, si applica l'aliquota più elevata senza franchigie.

ESENZIONE FISCALE PER I TRASFERIMENTI AZIENDALI E SOCIETARI

- Saranno **esenti** da imposta i trasferimenti di aziende, rami di azienda, quote sociali e azioni a favore di discendenti e coniugi, tramite patti di famiglia (artt. 768-bis e seguenti c.c.), a condizione che:
 - per le aziende e rami di azienda, i beneficiari proseguano l'attività d'impresa per almeno cinque anni;
 - per quote sociali e azioni, i beneficiari mantengano il controllo o la titolarità per almeno cinque anni.
- È richiesto un **impegno formale a proseguire** l'attività o mantenere il controllo o titolarità al momento della dichiarazione di successione, atto di donazione o patto di famiglia.
- In caso di mancato rispetto di queste condizioni, si perde il beneficio fiscale e si applica l'imposta ordinaria, con una sanzione amministrativa e interessi di mora.

ASPETTI OPERATIVI DELLA NUOVA NORMATIVA

AUTOLIQUIDAZIONE E PAGAMENTO DELL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE

Non più solo le imposte ipocatastali, a cui seguiva nei 3 anni la liquidazione dell'imposta da pagare nei 60 gg., ma anche le **imposte di successione** da corrispondere entro 90 gg. con possibilità di rateizzare, previo versamento del 20% e 8 rate trimestrali sino a 12, in caso di imposta superiore ai ventimila euro



YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP

all'imposta di bollo e all'imposta sostitutiva sulle operazioni relative a finanziamenti a medio e lungo termine.

SVINCOLO DI SOMME PER EREDI UNDER 26

Le banche, gli intermediari finanziari e le società emittenti titoli consentono lo **svincolo delle attività** cadute in successione per eredi unici con età non superiore a 26 anni, anche prima della dichiarazione di successione, per il pagamento di imposte catastali, ipotecarie e di bollo.



your
advisor



La riforma fiscale 2025 cambia le regole. Sei alle prese con la successione e vuoi conoscere come impatta sul tuo patrimonio?

Quale è la tua esigenza di investimento?*

Nome*



YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP

Città*

E-mail*

INVIA RICHIESTA

ARTICOLI CORRELATI

NOTIZIE



COME FARE UN TESTAMENTO VALIDO: GUIDA PRATICA

MARIA CRISTIANA FELISI

NOTIZIE



RIFORMA FISCALE: COME CAMBIA L'IMPOSTA DI SUCCESSIONE E DONAZIONE

MARCO SANDOLI

NOTIZIE



YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP



NON C'È RECESSIONE, E IL CREDITO RESTA ATTRAENTE



ARTICOLI PIÙ LETTI

AZIENDE & PROTAGONISTI - AZIENDE & PROTAGONISTI



I 10 TENNISTI PIÙ RICCHI AL MONDO: CLASSIFICA PER MONTEPREMI

TERESA SCARALE

CONSULENZA PATRIMONIALE - PIANIFICAZIONE FISCALE



CONTO COINTESTATO E SUCCESSIONE: QUELLO CHE OCCORRE SAPERE

NICOLA DIMITRI

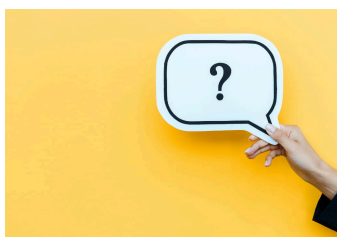
PLEASURE ASSETS - MONETE & FRANCOBOLLI



LE 500 LIRE CARAVELLE E L'ANTICO FASCINO DELL'ARGENTO

LUCA ALAGNA

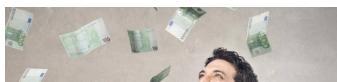
INVESTIMENTI - ALTRI PRODOTTI



CONTI DEPOSITO, I MIGLIORI ORA RENDONO IL 4,1%. COME SCEGLIERE

RITA ANNUNZIATA

AZIENDE & PROTAGONISTI - SOCIETÀ & ISTITUZIONI





YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP



L'ORO SCIVOLA DOPO IL LUNGO RALLY. TORNERÀ A BRILLARE?





YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP

MAGAZINE



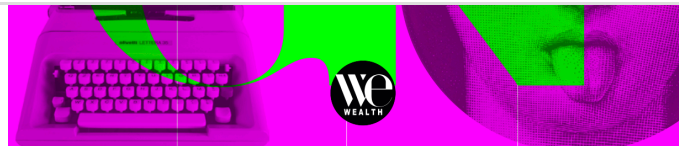
GUIDE



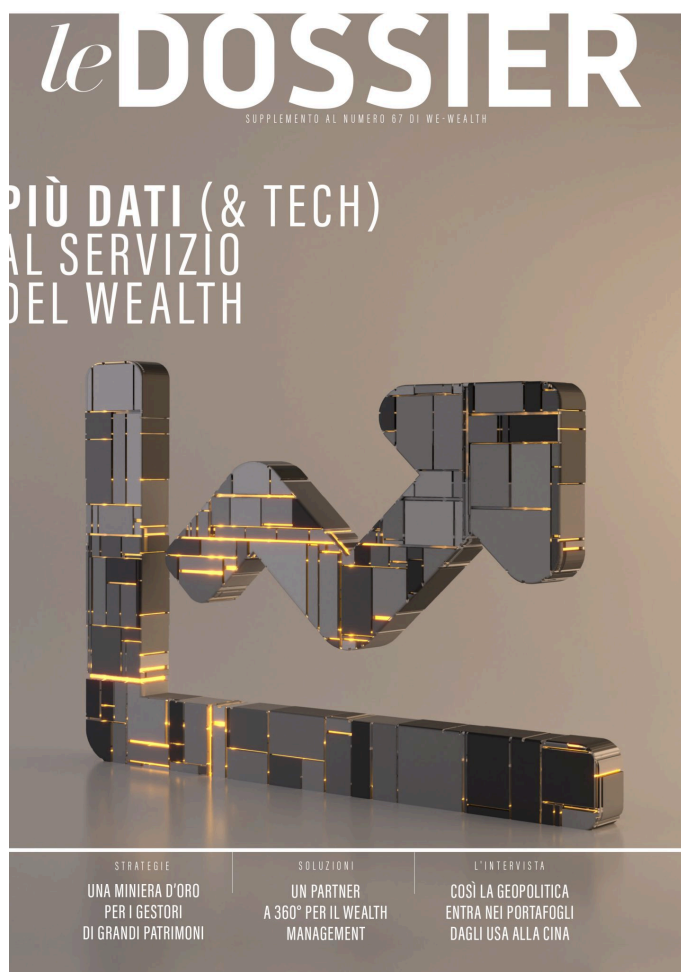


YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP



DOSSIER



ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER DAILY, l'appuntamento giornaliero con notizie e approfondimenti sulla gestione del tuo patrimonio

YOUR EMAIL

INVIA

BY SUBSCRIBING TO THE NEWSLETTER I ACCEPT TERMS&CONDITIONS *



YOUR ADVISOR

YOUR-SHOP

L'editore di riferimento nel mondo della gestione patrimoniale

IL MONDO DI WE WEALTH

+

CATEGORIE

+

DIRETTA STREAMING

+

CUSTOMER INFO

+

PARTNERS

SEGUICI SUI SOCIAL



© 2024 VOICES OF WEALTH S.R.L. VIA AURELIO SAFFI, 34 20134 - MILANO P.I. 10136740965 CAP. SOCIALE: EURO 47.810,00 I.V.Z
WE WEALTH È UNA TESTATA REGISTRATA PRESSO IL TRIBUNALE DI MILANO AL N. 110 DEL 09 APRILE 2018