

Passaggio generazionale degli oggetti d'arte e da collezione-normativa e strumenti

Roberta Gigola



ORDINE
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
DELLA CIRCOSCRIZIONE DEL TRIBUNALE DI BUSTO ARSIZIO

Il passaggio generazionale

Obiettivi della pianificazione: perché pianificare?

- GESTIONE
- VALORIZZAZIONE
- GARANZIA DI UNITARIETA'
- TUTELA
- CONSERVAZIONE/MANUTENZIONE
- MINIMIZZARE 'IMPATTO FISCALE
- RIDURRE GLI ONERI AGLI EREDI
- FRUIBILITA' AL PUBBLICO

NO PIANIFICAZIONE: COMUNIONE EREDITARIA

-Momento del trasferimento:

- IN VITA O ALLA MORTE

Strumenti per la pianificazione:

- SUCCESSIONE - TESTAMENTO (FONDAZIONI/TRUST)
- DONAZIONE- SOCIETA' SEMPLICE

Successione delle opere d'arte e delle collezioni: L'imposta di successione

TRASFERIMENTO AL MOMENTO DEL DECESSO

-PRESUPPOSTO

Art. 1 d. Lgs 346/90 TUSD (testo unico imposte di successione e donazione):

L'incremento di valore del patrimonio realizzatosi in capo all'erede a seguito del trasferimento mortis causa

-MODALITA' DI LIQUIDAZIONE: A QUALI ELEMENTI PRESTARE ATTENZIONE

RESIDENZA DEL DE CUIUS

TIPOLOGIA DI BENI

INVENTARIO

BENEFICIARIO

L'imposta di successione (segue)

Residenza del *de cuius*

Art. 43 c. 2 del codice civile: «dimora abituale»

Concetto diverso da quello previsto dall'art. 2 del TUIR per le imposte dirette

Art. 2 del TUSD (testo unico imposte di successione e donazione):

RESIDENTE: sono soggetti ad imposta tutti i beni ed i diritti trasferiti esistenti in Italia e all'estero (c.1)

*NON RESIDENTE: sono soggetti ad imposta solo beni e diritti trasferiti esistenti in Italia (c.2)
indipendentemente dalla residenza dell'erede*

stesse regole del residente in Italia eccetto presunzione 10% che non è applicabile

Possibile doppia imposizione:

-Esistenza di Accordi contro le doppie imposizione: modello OCSE 1 (pagamento in un solo stato)

-Credito d'imposta (per le imposte pagate all'estero sui beni esistenti all'estero)

L'imposta di successione (segue)

Tipologia di beni

Come si calcola la base imponibile?

-art. 9 TUSD

L'attivo ereditario è costituito da tutti i beni e i diritti che formano oggetto della successione, ad esclusione di quelli non soggetti all'imposta a norma degli articoli 2, 3, 12 e 13.

*Si considerano compresi nell'attivo ereditario **denaro, gioielli e mobilia** per un importo pari al **dieci per cento** del valore globale netto imponibile dell'asse ereditario anche se non dichiarati o dichiarati per un importo minore, salvo che da inventario analitico redatto a norma degli articoli 769 e seguenti del codice di procedura civile non ne risulti l'esistenza per un importo diverso.*

*Si considera mobilia l'insieme dei beni mobili **destinati all'uso o all'ornamento delle abitazioni, compresi i beni culturali non sottoposti al vincolo** di cui all'art. 13.*

L'imposta di successione (segue)

GIOIELLI, DENARO (anche se non nell'abitazione) e
MOBILIA (inclusi beni culturali non vincolati) DESTINATA AD ORNAMENTO
DELL'ABITAZIONE,
PRESUNZIONE 10%

- **Corte di Cassazione Ordinanza del 16 novembre 2022, n. 33682:** la percentuale del 10% dell'attivo ereditario da imputare, ai fini del calcolo dell'imposta di successione, a denaro, gioielli e mobilio **non comprende i saldi di c/c** detenuti dal de cuius presso gli intermediari finanziari.
Ciò in quanto tali somme sono di proprietà degli intermediari e non del cliente, il quale vanta, su di esse, soltanto un diritto di credito.
- La definizione «**uso ad ornamento**» consente di inserire tra i beni rientranti nella presunzione anche molti oggetti collezionabili: bottiglie, orologi, francobolli, bambole....
- **Abitazione** non solo «principale»; temporaneo trasferimento.

L'imposta di successione (segue)

Calcolo della presunzione 10%:

L'incremento dell'attivo è indipendente dal valore dichiarato o non dichiarato dei beni mobili, che si considerano compresi, quindi da non aggiungere.

La norma si applica solo per l'eventuale eccedenza netta rispetto alla franchigia (in senso conforme, Cass. n. 8191/2011).

Esempio:

Eredità del padre devoluta alle due figlie

Valore asse ereditario di 2.800.000 euro, oltre a denaro, gioielli e mobili dichiarati per 50.000 euro (senza inventario);

La presunzione ammonta ad 80.000 euro ($2.800.000 - 1.000.000 \times 2 = 800.000 \times 10\%$), superiore quindi a quanto dichiarato, che a questo punto risulta del tutto ininfluenza (Cass. n. 4751/2008).

Base imponibile per il calcolo dell'imposta di successione €880.000.

L'imposta di successione (segue)

L'inventario

PRESUNZIONE 10% Prevale la volontà del *de cuius* sulla situazione di fatto

Inventario...si o no?

Art. 769 e ss c.p.c: analitico, per tutti i beni rientranti nell'asse ereditario (eccetto quelli a valore convenzionale) redatto col supporto di perizie eseguite da esperti.

Si: è tassato il valore dichiarato

No: è tassato il 10% indipendentemente dal valore effettivo e dall'indicazione di un minor valore:

- NON INDICATO O INDICATO IN MISURA INFERIORE: si presunzione
- INDICATO IN MISURA SUPERIORE: tassato il maggior valore indicato

Utilità (anzitutto se franchigia capiente):

- prova della provenienza
- prova dell'esistenza presso l'abitazione

L'imposta di successione (segue)

ALTRI BENI

Es. Opere non destinate ad ornamento (vendita)

Valore normale di scambio alla data di apertura della successione

BENI CULTURALI VINCOLATI

Esclusi da tassazione

L'imposta di successione (segue)

Beni culturali

L'art. 2, comma 2, del D.Lgs. 42/2004, "Codice dei beni culturali" recita:

*«Sono beni culturali le cose immobili e mobili che presentano **interesse artistico, storico, archeologico, etnoantropologico, archivistico e bibliografico** e le altre **cose individuate dalla legge** o in base alla legge quali testimonianze aventi valore di civiltà».*

La definizione di "bene culturale" è ulteriormente specificata dall'art. 10 del Codice dei beni culturali che introduce la distinzione tra beni di proprietà pubblica e di enti privati senza fine di lucro, e beni di proprietà privata:

- i **beni di proprietà pubblica**, o di proprietà di enti privati senza fine di lucro, di cui al comma 1 dell'art. 10 del Codice, per essere considerati "beni culturali" devono presentare un generico **interesse culturale**; l'interesse culturale viene verificato mediante l'omonimo procedimento ("**Verifica di interesse culturale**"),
- i beni di proprietà di soggetti diversi (*ovvero i **beni di proprietà privata***), per essere considerati "beni culturali" devono invece presentare un **interesse culturale eccezionale / particolarmente importante** (art. 10, comma 3 del Codice, si veda oltre).L'interesse culturale viene verificato mediante la "**Dichiarazione di interesse culturale**".

L'esito dei procedimenti di verifica e di dichiarazione di interesse culturale, se positivo, conduce all'emanazione di un provvedimento di tutela (cd "Vincolo").

L'imposta di successione (segue)

Prova dell'esistenza vincolo:

- L'erede presenta l'inventario dei beni culturali (libero nella forma ma dettagliato) al Ministero dei beni culturali presso l'ufficio della Soprintendenza territorialmente competente
- Ministero attesta il vincolo
- L'attestazione è allegata alla successione (ovvero presentata successivamente con pagamento sull'intero e richiesta di rimborso).

E' possibile perdere il beneficio dell'esclusione?

- alienazione (titolo gratuito o oneroso) entro 5 anni dall'apertura della successione
- esportazione non autorizzata
- cambio di destinazione per i beni immobili

L'imposta di successione (segue)

Beneficiari

Art.3 TUSD:

Non sono soggetti all'imposta i trasferimenti a favore:

-dello Stato, delle regioni, delle province e dei comuni;

-degli enti pubblici;

-di fondazioni o associazioni legalmente riconosciute, che hanno come scopo esclusivo l'assistenza, lo studio, la ricerca scientifica, l'educazione, l'istruzione o altre finalità di pubblica utilità;

-di fondazioni o associazioni legalmente riconosciute, che non hanno come scopo esclusivo l'assistenza, lo studio, la ricerca scientifica, l'educazione, l'istruzione o altre finalità di pubblica utilità, salvo provare che i trasferimenti siano disposti esclusivamente a tali scopi e che per essi vengano effettivamente impiegati;

-di Onlus;

-di movimenti e partiti politici.

Strumenti: il testamento

Successione legittima vs Successione testamentaria

Utilità del testamento:

- consente l'individuazione dei beni e la loro provenienza
- evita la frammentazione
- possibile individuare l'erede più adatto
- possibili scelte che riducono l'imposta di successione
- evita la comunione ereditaria (possibili dissidi nella divisione)

NB: non deve esserci lesione della legittima.