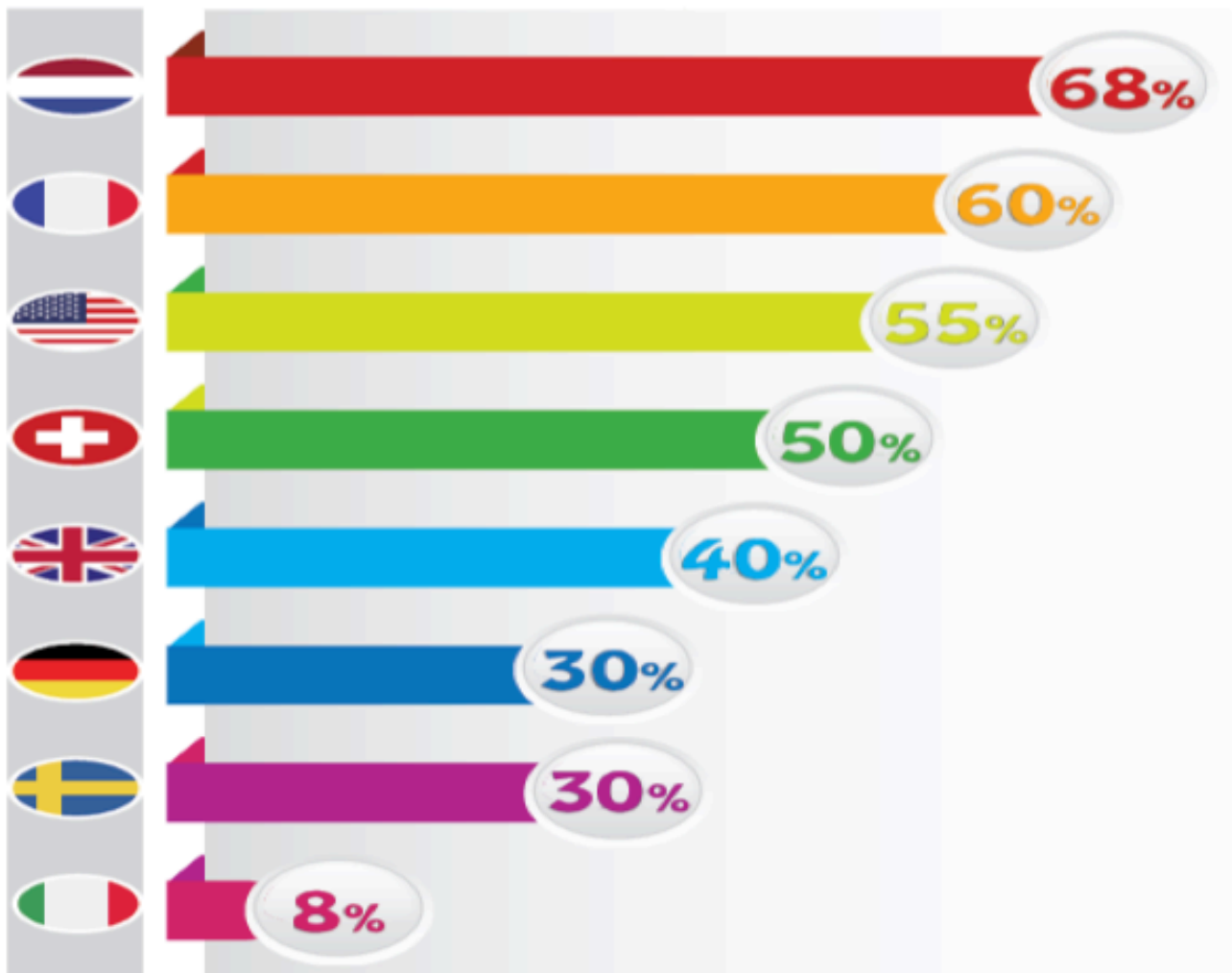


Allegato 1

Imposte di successione: aliquote massime attualmente in vigore in vari paesi



esaminando lo schema grafico sopra riportato si nota in modo evidente la differenza attualmente in essere tra l'aliquota massima applicata in Italia (8%) e gli altri paesi.

Allegato 3

Aliquote delle imposte di successione attualmente in vigore

SOGGETTI	ALIQUOTA DELL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE
Coniuge Parenti in linea retta	4% con una franchigia di €.1 milione per ogni beneficiario
Fratelli e sorelle	6% con una franchigia di €.100mila per ogni beneficiario
Altri parenti fino al 4° grado Affini in linea retta Affini in linea collaterale fino al 3°	6% senza applicazione di franchigia
Altri soggetti (es. conviventi - terze persone)	8% senza applicazione di franchigia
Portatori di disabilità riconosciuti gravi ai sensi della L. 104/1992	4-6-8% a seconda del grado di parentela con una franchigia di €.1,5 milioni

N.B.: L'imposta di successione viene applicata sul valore netto dell'asse ereditario

Alle imposte di successione sopra evidenziate devono essere aggiunte le imposte ipotecarie e catastali determinate nel seguente modo:

- **Imposta Ipotecaria: 2%** sul valore catastale oppure **€.200** (imposta fissa) in caso di utilizzo dei benefici fiscali previsti per la prima casa
- **Imposta Catastale: 1%** sul valore catastale oppure **€.200** (imposta fissa) in caso di utilizzo dei benefici fiscali previsti per la prima casa

Allegato 4

Esempio di Ereditometro (caso A)

Nella simulazione seguente viene rappresentata una famiglia composta dal capofamiglia (70 anni), dalla moglie (68 anni) e da due figli maggiorenni.

Il patrimonio complessivo di un milione di euro è suddiviso in:

- Patrimonio Immobiliare: € .600 mila
- Patrimonio Mobiliare: € .400 mila in titoli e denaro.

I valori patrimoniali sono stati riportati considerando la percentuale (60/40) rilevata nel rapporto Banca d'Italia 2015 sulla composizione del patrimonio degli italiani.

L'esempio presenta la situazione familiare più semplice e meno impattante in caso di variazione delle imposte di successione.

Lo scenario sulle variazioni normative simula l'impatto fiscale in caso di:

- duplicazione del valore delle rendite catastali;
- riduzione della franchigia ad € .200 mila (trattandosi di eredi in linea retta);
- aumento dell'aliquota fiscale nella tassazione delle imposte di successione al 10%.

Nella simulazione di Kleros le imposte certe ottenibili applicando le possibili soluzioni *Inter vivos* risulterebbero pari ad € .10.800 rispetto al valore di € .18.000 che si avrebbe nel caso in cui non venisse attivato nessun intervento di pianificazione successoria.

Nel caso in cui venissero approvate tutte le variazioni normative previste dallo scenario ipotizzato si arriverebbe al probabile valore di imposte complessive pari ad € .146.000.



La soluzione myarp@ nel caso *mortis causa* consentirà sia di evitare le future imposte derivanti dal rimbalzo successorio sia di attribuire in maniera distinta le singole componenti patrimoniali in modo da evitare future imposte di divisione ed anche eventuali possibili disaccordi tra gli eredi.

Allegato 4

Esempio di Ereditometro (caso B)

Nella simulazione seguente viene rappresentata una famiglia composta dall'imprenditore (72 anni), dalla moglie casalinga (68 anni) e da un unico figlio destinato a continuare nello sviluppo dell'azienda di famiglia.

Il patrimonio complessivo di tre milioni di euro è suddiviso in:

- Patrimonio Immobiliare: € 1.300 mila
- Patrimonio Aziendale: € 1 milione
- Patrimonio Mobiliare: € 700 mila in titoli e denaro.

Lo scenario sulle variazioni normative simula l'impatto fiscale in caso di:

- duplicazione del valore delle rendite catastali;
- riduzione della franchigia ad € 200 mila (trattandosi di eredi in linea retta);
- aumento dell'aliquota fiscale nella tassazione delle imposte di successione al 10%.

Nella simulazione di Kleros le imposte certe ottenibili applicando le possibili soluzioni *Inter vivos* risulterebbero pari ad € 23.400 rispetto al valore di € 83.000 che si avrebbe nel caso in cui non venisse attivato nessun intervento di pianificazione successoria.

Nel caso in cui venissero approvate tutte le variazioni normative previste dallo scenario ipotizzato si arriverebbe al probabile valore di imposte complessive pari ad € 507.000.

