

SUCCESSIONI

Forniamo di seguito un breve prontuario sulle successioni senza alcuna pretesa di completezza e/o di esattezza, al solo scopo di fornire indicazioni di massima utili per un successivo approfondimento a chi ne avesse interesse:

Le successioni si dividono tra **legittime** (assenza di testamento) o **testamentarie** (presenza di testamento).

La denuncia di successione, che risponde ad un obbligo di natura fiscale, consente quindi agli eredi sia il rilascio delle attività detenute dal defunto presso la banca, sia l'aggiornamento presso la Conservatoria dei Registri Immobiliari/Catasto della titolarità dei diritti su beni immobili.

Il documento in questione deve essere presentato all'Agenzia delle Entrate nella cui circoscrizione risiedeva il defunto al momento del decesso, entro 12 mesi dalla data della morte.

La legge prevede l'esonero della dichiarazione di successione nel caso:

- l'eredità sia stata devoluta al coniuge ed ai parenti in linea retta;
- l'attivo ereditario abbia un valore non superiore ad € 25.822,84 e non comprenda beni immobili o diritti reali immobiliari.

La denuncia di successione deve essere redatta su apposita modulistica fornita dall'Ufficio del Registro e deve contenere i seguenti dati

- una succinta descrizione dell'albero genealogico
- certificato di morte
- certificato residenza alla data del decesso
- atto notorio o equipollente di coloro i quali sono gli eredi
- testamento (ove presente)
- certificati catastali in presenza di immobili ed in particolare di destinazione urbanistica in qualora ci siano di terreni
- certificazione bancaria ai sensi art.48 D.L. 31.10.90 n.348
- documentazione di prova di passività (mutui) ed oneri deducibili
- ricevuta di versamento delle imposte catastali, ipotecarie e varie in autoliquidazione.

L'Ufficio del registro sulla base delle risultanze provvederà in seguito a richiedere agli eredi il pagamento della tassa di successione vera e propria, la cui liquidazione deve avvenire entro il termine di tre anni dalla presentazione della denuncia.

Per maggiori approfondimenti si suggerisce la Guida alle Successioni predisposta dal Consiglio Nazionale del Notariato reperibile sul sito www.notariato.it

Per le aziende del Gruppo Unicredit ai fini del rilascio delle attività intestate al *de cuius* occorre presentare la seguente documentazione:

- estratto dell'atto di morte
- atto di notorietà reso da 2 testimoni a notaio o cancelliere del Tribunale oppure in presenza di un asse ereditario di valore pari o inferiore a € 750.000,00 dichiarazione sostitutiva di atto notorio resa da un erede a impiegato comunale incaricato dal sindaco o notaio o cancelliere
- copia del testamento e verbale di pubblicazione del testamento stesso in caso di successione testamentaria
- certificato dell'Agenzia delle Entrate attestante l'avvenuta presentazione della dichiarazione di successione oppure dichiarazione di esenzione dalla denuncia di successione.

La banca in casi particolari (es. presenza di eredi minorenni) può chiedere altra documentazione integrativa

Circolare di riferimento: CI0056/25 del 17/10/2011

A cura di Maurizio Frazzini