



Non-residenti: sapevate che in alcuni Paesi chi possiede determinati asset può essere soggetto a un'imposta di successione e/o sulle donazioni?

Le imposte di successione, sull'asse ereditario e sulle donazioni si applicano al trasferimento di ricchezza da un soggetto all'altro. Coloro che possiedono beni immobili all'estero sanno che possono essere soggetti a un'imposta di successione e/o sulle donazioni nel Paese in questione. È tuttavia meno noto che il possesso di strumenti finanziari esteri – come azioni, obbligazioni, fondi di investimento, investimenti alternativi e altri strumenti finanziari – può comportare obblighi fiscali nelle giurisdizioni che applicano imposte sulla base del “situs” di tali asset, cioè in base al luogo in cui detti asset sono ritenuti situati ai fini delle imposte locali. La tabella che segue riporta una panoramica delle imposte di successione, sull'asse ereditario e sulle donazioni in tre giurisdizioni: Stati Uniti, Regno Unito e Francia. Si precisa tuttavia che tali informazioni non si limitano ai Paesi indicati e potrebbero avere una portata più ampia. Per domande specifiche si prega di rivolgersi a un consulente fiscale.

Quali sono i soggetti interessati?

Quali asset sono coinvolti?

Esenzioni disponibili (2024)

	Stati Uniti	Francia	Regno Unito
Quali sono i soggetti interessati?	Residenti non statunitensi ai fini fiscali che non sono cittadini statunitensi e detengono situs asset statunitensi.	Residenti non francesi ai fini fiscali che detengono situs asset francesi. Il perimetro della tassazione può essere più ampio nel caso di beneficiari residenti francesi (cioè eredi e destinatari di donazioni).	Soggetti non domiciliati nel Regno Unito che non sono considerati domiciliati e amministratori fiduciari di trust discrezionali che detengono situs asset britannici.
Quali asset sono coinvolti?	<p>Ai sensi dell'imposta sull'asse ereditario statunitense, i “situs asset statunitensi” di norma comprendono:</p> <ul style="list-style-type: none"> beni materiali azioni determinati titoli di debito liquidità depositata negli Stati Uniti <p>Tuttavia, la maggior parte delle obbligazioni e degli American Depositary Receipts (ADR), ad esempio, non è considerata situs asset statunitense.</p> <p>Per quanto riguarda il perimetro dell'imposta sulle donazioni, i residenti non statunitensi che siano anche cittadini non statunitensi sono soggetti unicamente all'imposta sulle donazioni relativa a beni materiali personali e beni immobili situati negli Stati Uniti.</p>	<p>I “situs asset francesi” di norma comprendono:</p> <ul style="list-style-type: none"> azioni o titoli registrati o scambiati in Francia liquidità depositata in Francia, (compresi collocamenti fiduciari presso istituti finanziari domiciliati in Francia) 	<p>I “situs asset britannici” di norma comprendono:</p> <ul style="list-style-type: none"> azioni e titoli registrati nel Regno Unito (per la maggior parte o esclusivamente) conti bancari presso una filiale britannica debiti semplici con debitore residente nel Regno Unito interessi in partnership che svolgono attività nel Regno Unito <p>Determinare il situs dei beni ai fini dell'imposta di successione ai sensi della legge del Regno Unito può risultare complesso.</p>
Esenzioni disponibili (2024)	<p>\$60.000 per l'imposta sull'asse ereditario.</p> <p>\$18.000 per l'imposta sulle donazioni.</p> <p>Tali importi possono essere aumentati in presenza di una convenzione contro la doppia imposizione.</p>	<p>Coniugi/partner di unioni civili: le successioni godono di esenzione totale. Le donazioni sono tassabili ma beneficiano di un'esenzione per €80.724.</p> <p>Genitori/figli: €100.000 per genitore, per figlio.</p> <p>Fratelli/sorelle: €15.932</p> <p>Nipoti: €7.967</p> <p>Altri: €1.594 (applicabile solo in caso di successione)</p>	<p>£325.000 per testatore/donatore con rinnovo ogni 7 anni in caso di donazione.</p> <p>Esenzione totale fra coniugi o in caso di “patrimonio aziendale”, che può comprendere azioni di società AIM (Alternative Investment Market, mercato degli investimenti alternativi) in determinate condizioni.</p>

	Stati Uniti	Francia	Regno Unito
Aliquota fiscale applicabile (2024)	Progressiva dal 18% al 40% oltre \$ 1 m (indipendentemente dal grado di parentela). Applicabile a qualsiasi importo eccedente le esenzioni fiscali.	Coniugi/partner di unioni civili: 0% (successioni) e dal 5% al 45% (donazioni) Genitori/figli: 5%-45% Fratelli/sorelle: 35%-45% Nipoti: 55% Altri: 60%	40% che può essere ridotto al 36% se vengono lasciati importi considerevoli a enti di beneficenza registrati nel Regno Unito. Le donazioni tra vivi e i trasferimenti a trust sono soggetti ad aliquote e a un regime fiscale diversi e l'aliquota applicabile si riduce dal 40% allo 0% a seconda delle circostanze.
Condizioni e responsabilità per le dichiarazioni	Se il deceduto deteneva averi con situs negli Stati Uniti, l'esecutore della sua eredità è tenuto a presentare una dichiarazione fiscale di successione all'IRS. Questo obbligo sussiste anche se il deceduto non possedeva cittadinanza o residenza negli Stati Uniti. La dichiarazione deve essere presentata entro 9 mesi dal decesso, salvo in caso di concessione di una proroga. Sono previste multe in caso di ritardi nella presentazione e nel pagamento.	È necessario presentare una dichiarazione d'imposta relativa all'asse ereditario nei 12 mesi successivi al decesso nel caso in cui al momento del decesso il defunto fosse residente all'estero ai fini fiscali. L'eventuale imposta di successione dovrà essere versata al momento della presentazione della dichiarazione. Il beneficiario deve presentare una dichiarazione d'imposta relativa alla donazione in duplice copia entro un mese dalla comunicazione della donazione alle autorità fiscali. Di norma l'imposta sulle donazioni va pagata al momento della presentazione. In caso di ritardo nei pagamenti e/o nelle presentazioni possono essere applicati multe e interessi.	L'esecutore testamentario di un soggetto non domiciliato deve presentare una dichiarazione d'imposta relativa all'asse ereditario se la proprietà comprende situs asset britannici. La dichiarazione deve essere presentata presso la HMRC [l'agenzia delle entrate del Regno Unito] entro 12 mesi dal mese in cui è avvenuto il decesso. L'eventuale imposta di successione dovrà essere versata al termine del 12° mese dal mese del decesso. Gli interessi inizieranno a maturare dopo 6 mesi.
Rilevanza delle convenzioni fiscali	Lo scopo delle convenzioni contro la doppia imposizione è quello di ripartire i diritti di tassazione fra le giurisdizioni che hanno sottoscritto la convenzione ed evitare o mitigare una doppia imposizione.		
Convenzioni che coprono l'imposta sull'asse ereditario e l'imposta sulle donazioni (2024)	Australia, Austria, Danimarca, Francia, Germania, Giappone e Regno Unito.	Austria, Canada, Germania, Guinea, Italia, Nuova Caledonia, Portogallo, Saint-Pierre e Miquelon, Svezia e Stati Uniti.	Le convenzioni in essere non si applicano alle donazioni, ma il Regno Unito potrebbe concedere sgravi unilaterali.
Convenzioni che coprono solo l'imposta sull'asse ereditario e l'imposta di successione (2024)	Canada, Finlandia, Grecia, Irlanda, Italia, Paesi Bassi, Norvegia, Sudafrica e Svizzera.	Algeria, Bahrein, Belgio, Benin, Burkina Faso, Camerun, Canada, Repubblica Centrafricana, Congo, Finlandia, Gabon, Costa d'Avorio, Kuwait, Libano, Mali, Mauritania, Principato di Monaco, Marocco, Niger, Oman, Portogallo, Qatar, Arabia Saudita, Senegal, Spagna, Togo, Tunisia, Emirati Arabi Uniti e Regno Unito.	Francia, India, Irlanda, Italia, Paesi Bassi, Pakistan, Sudafrica, Svezia, Svizzera e Stati Uniti.

Essere esposti a un mercato finanziario estero non significa necessariamente possedere (direttamente o indirettamente) titoli emessi in tale mercato. È pertanto essenziale richiedere una consulenza specifica al momento della selezione degli investimenti.

La responsabilità di presentare le dichiarazioni pertinenti e assicurarsi di versare le imposte dovute è solitamente in capo all'esecutore testamentario, all'amministratore o agli eredi del defunto, a seconda della giurisdizione. Si rammenta che le leggi e le procedure sull'imposta di successione possono variare da una giurisdizione all'altra. È pertanto opportuno rivolgersi a un consulente fiscale qualificato o a un legale per garantire il rispetto dei requisiti specifici della giurisdizione in questione.

Il presente documento di marketing (di seguito il «Documento») ha unicamente finalità informative e di riferimento in relazione ai servizi o prodotti forniti dalla Banca. Esso è concepito per la circolazione generale e il suo contenuto può essere letto e/o utilizzato solo dal suo destinatario. Questo Documento non è indirizzato e non deve essere fornito a o utilizzato da persone aventi cittadinanza, residenza o domicilio, o entità registrate in un paese o in una giurisdizione in cui la sua distribuzione, pubblicazione, messa a disposizione o utilizzo sono in contrasto con le norme di legge o regolamentari in vigore.

Questo Documento non costituisce una offerta, una sollecitazione di una offerta, una raccomandazione o un invito per acquistare, vendere o sottoscrivere titoli o altri strumenti finanziari, e non deve essere interpretato come una proposta per la conclusione di qualsiasi tipo di rapporto giuridico, contratto o transazione con la Banca o con terze parti. Nessuna parte di questo Documento costituisce inoltre una consulenza finanziaria, di investimento o giuridica. La Banca si riserva il diritto di modificare i suoi servizi, prodotti o prezzi in qualsiasi momento senza preavviso.

Esso non costituisce una raccomandazione personale concepita per le esigenze, gli obiettivi e la situazione finanziaria di una persona o entità specifica, o il risultato di una ricerca d'investimento. Il destinatario deve considerare l'adeguatezza di un prodotto o servizio alla luce dei suoi obiettivi individuali e valutare in maniera indipendente, avvalendosi di una consulenza professionale, i rischi finanziari peculiari cui si espone, nonché le possibili conseguenze sotto il profilo giuridico, regolamentare, creditizio, fiscale e contabile. L'utilizzo di questo Documento non implica alcun diritto od obbligo per alcun dipendente o per il suo destinatario. La Banca non ha alcun obbligo di aggiornare le informazioni contenute in questo Documento e non rilascia alcuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, in merito alla loro accuratezza o completezza.

La Banca non è responsabile per l'utilizzo, la trasmissione o il riutilizzo del contenuto di questo Documento. La riproduzione, copia, divulgazione, modifica e/o pubblicazione in qualsiasi forma o con qualsiasi mezzo di questo Documento non sono consentite senza il preventivo consenso della Banca e non comportano alcuna responsabilità a carico della Banca. Il destinatario di questo Documento si impegna a rispettare le norme di legge e regolamentari applicabili nelle giurisdizioni in cui utilizza le informazioni fornite nello stesso, incluso il campo del copyright. Il destinatario non può violare il copyright su questo Documento. Questo Documento e il suo contenuto non possono essere citati se non viene indicata la fonte. Tutti i diritti riservati. Copyright 2024.

Distributore

Banque Pictet & Cie SA, route des Acacias 60, 1211 Ginevra 73, Svizzera è una banca di diritto svizzero, autorizzata e soggetta alla regolamentazione dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Bank Pictet & Cie (Europe) AG è una banca di diritto tedesco con sede in Neue Mainzer Str. 2-4, 60311 Francoforte sul Meno, Germania, autorizzata e soggetta alla regolamentazione della Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFIN), l'autorità federale tedesca di supervisione finanziaria, con succursali (soggette alla rispettiva autorità di regolamentazione locale) nei seguenti paesi: Lussemburgo, Francia, Italia, Spagna, Monaco e Regno Unito.

Pictet Bank & Trust Limited, Building 1, Bayside Executive Park, West Bay Street & Blake Road, Nassau, New Providence, The Bahamas, è autorizzata e soggetta alla regolamentazione della Central Bank of The Bahamas e della Securities Commission of The Bahamas.

Banque Pictet & Cie SA Singapore Branch («BPSA SG Branch») a Singapore è registrata a Singapore con UEN: T24FC0020C. Questo Documento non è indirizzato a, e non è destinato alla distribuzione, pubblicazione o utilizzo da parte di persone che non siano accredited investor, expert investor o institutional investor secondo la definizione della section 4A del Securities and Futures Act 2001 of Singapore («SFA»). BPSA SG Branch è una wholesale bank branch soggetta alla regolamentazione della Monetary Authority of Singapore («MAS») ai sensi del Banking Act 1970 of Singapore, un exempt financial adviser ai sensi del Financial Advisers Act 2001 of Singapore e un exempt capital markets licence holder ai sensi dello SFA.

Banque Pictet & Cie SA, Hong Kong Branch («Pictet HK Branch») a Hong Kong. Il presente Documento non è indirizzato a, e non è destinato alla distribuzione, pubblicazione o utilizzo da parte di persone che non siano professional investor secondo la definizione della Securities and Future ordinance (Chapter 571 delle Laws of Hong Kong) e delle regole emanate in base alla stessa (la «SFO»). Se non desidera che Pictet HK Branch utilizzi le sue informazioni personali per finalità di marketing, può chiedere a Pictet HK Branch di cessare di farlo, senza alcun onere a suo carico, contattando il Data Protection Officer a mezzo posta elettronica all'indirizzo asia-data-protection@pictet.com o per posta alla sede legale di Pictet HK Branch al 9/F., Charter House, 8 Connaught Road Central, Hong Kong.

Avvertenza: Il contenuto di questo Documento non è stato verificato da alcuna autorità di regolamentazione a Hong Kong. Le raccomandiamo di esercitare prudenza in relazione agli Investimenti. In caso di dubbi in merito a qualsiasi parte del contenuto del presente Documento, le consigliamo di avvalersi di una consulenza professionale indipendente.