

Gestione delle successioni: l'Imposta sulle Successioni in Catalogna

Quando una persona viene a mancare, i suoi eredi devono affrontare non solo la gestione emotiva e patrimoniale dell'eredità, ma anche gli obblighi fiscali che ne derivano. Uno dei più rilevanti è l'Imposta sulle Successioni e Donazioni, che grava sul trasferimento di beni e diritti per causa di morte.

La normativa catalana, tuttavia, prevede importanti agevolazioni fiscali in determinati casi, soprattutto quando la persona deceduta svolgeva un'attività economica. Tra queste, spicca la riduzione del 95 % del valore netto dei beni destinati a tale attività, una misura che può comportare un notevole risparmio fiscale per gli eredi.

In questo articolo vedremo in cosa consiste questa riduzione, chi può applicarla, quali requisiti richiede la normativa catalana e in quali situazioni può essere perso il beneficio fiscale.

IN COSA CONSISTE LA RIDUZIONE DEL 95 %?

L'[articolo 631-6 del Codice Tributario della Catalogna](#) consente di applicare una riduzione del 95 % della base imponibile nelle acquisizioni per causa di morte che spettino, tra gli altri, a discendenti, ascendenti, coniugi o familiari fino al terzo grado, quando i beni ereditati siano destinati a un'attività economica svolta dal de cuius.

Ciò significa che, quando il de cuius (cioè la persona che lascia l'eredità) svolgeva un'attività imprenditoriale o professionale, e i beni ereditati facevano parte di tale attività, gli eredi possono essere tassati solo sul 5 % del loro valore.

Nella pratica, questa misura mira a favorire la continuità delle imprese familiari o delle attività economiche dopo il decesso, evitando che gli eredi siano costretti a vendere beni o a cessare l'attività per poter far fronte al pagamento dell'imposta.

QUALI BENI SONO CONSIDERATI DESTINATI A UN'ATTIVITÀ ECONOMICA?

La normativa catalana specifica quali elementi patrimoniali possono beneficiare di questa riduzione:

- Gli **immobili** nei quali si svolge l'attività.

- I **beni destinati a prestare servizi al personale** dell'impresa, ad eccezione di quelli ad uso personale o ricreativo.
- Gli **elementi necessari per ottenere i redditi** dell'attività.

Al contrario, **non** sono considerati destinati all'attività:

- Le **partecipazioni nel capitale proprio** di altre entità.
- Gli **attivi finanziari o di investimento** estranei all'attività.

Quando un bene è utilizzato solo parzialmente per l'attività, la destinazione (e, quindi, la riduzione) è limitata alla parte effettivamente utilizzata. Nei beni indivisibili, non è ammessa la destinazione parziale.

A differenza di altre normative, il Codice Tributario della Catalogna non richiede che i beni beneficiari della riduzione del 95 % siano esenti dall'Imposta sul Patrimonio. Pertanto, tale requisito non incide sull'applicazione del beneficio fiscale in Catalogna.

CASO PRATICO: LOCAZIONE DI IMMOBILI COME ATTIVITÀ ECONOMICA

Uno dei casi più comuni in cui può essere applicata questa riduzione è quello dell'attività economica di locazione di immobili svolta da una persona fisica.

Affinché la locazione di abitazioni o locali abbia la qualificazione di attività economica —e non di semplice gestione patrimoniale— devono essere soddisfatti i requisiti stabiliti dal [Decreto 414/2011, del 13 dicembre](#), che approva il Regolamento dell'Imposta sulle Successioni e Donazioni:

- La persona deceduta doveva essere iscritta al registro dei contribuenti o all'Imposta sulle Attività Economiche (IAE), nell'epigrafe corrispondente alla locazione di immobili.
- Nella sua dichiarazione dei redditi (IRPF), i redditi ottenuti dalla locazione dovevano risultare come redditi da attività economiche.
- Doveva avere almeno una persona assunta a tempo pieno, la cui funzione fosse la gestione delle locazioni.

Se tali condizioni sono soddisfatte, gli immobili locati sono considerati beni destinati a un'attività economica. Di conseguenza, gli eredi possono applicare la riduzione del 95 % sul loro valore netto al momento del trasferimento.

REQUISITI PER MANTENERE LA RIDUZIONE

La legge non richiede soltanto che i beni siano destinati a un'attività economica al momento del decesso, ma impone anche determinati obblighi successivi per conservare il beneficio fiscale.

In primo luogo, l'erede deve mantenere l'attività economica per almeno cinque anni dalla data del decesso del de cuius. Allo stesso modo, è obbligato a conservare nel proprio patrimonio i beni o i diritti ereditati —o beni di valore equivalente— per lo stesso periodo di tempo.

Inoltre, la normativa consente agli eredi di conferire i beni a un'entità di nuova costituzione, come ad esempio una società, senza perdere la riduzione. A tal fine, devono essere soddisfatte due condizioni essenziali:

- Che l'entità mantenga la stessa attività economica svolta dal de cuius.
- Che l'operazione non comporti una riduzione del valore di acquisto dei beni. (*Risoluzione Vincolante 500/19, Direzione Generale delle Imposte e del Gioco, del 22 gennaio 2019*).

Al contrario, la vendita o la donazione degli immobili, così come la cessazione dell'attività economica, comporta la perdita del beneficio fiscale. Il beneficio si perde anche se l'importo ottenuto dalla vendita viene reinvestito in un'altra attività o mantenuto presso una istituzione finanziaria durante il periodo di mantenimento richiesto.

(Risoluzioni 210E/14, del 24 novembre 2014, e 324/20, dell'11 marzo 2021, della Direzione Generale delle Imposte e del Gioco)

IN SINTESI

La riduzione del 95 % dell'Imposta sulle Successioni è uno degli strumenti più efficaci per ridurre il carico fiscale degli eredi quando la persona deceduta svolgeva un'attività economica.

Tuttavia, la sua applicazione richiede il rigoroso rispetto dei requisiti legali: dimostrare l'effettiva destinazione dei beni, mantenere l'attività per cinque anni e conservare gli immobili nel patrimonio dell'erede.

Se applicata correttamente, questa riduzione può comportare un notevole risparmio fiscale e rappresentare un'opportunità per garantire la continuità dell'attività economica familiare senza che il carico impositivo diventi un ostacolo.