

## Vademecum Successioni per il Cliente

**Banca WIDIBA S.p.A.** ha predisposto questa informativa per fornire agli Eredi un supporto sintetico sui passaggi che la legge prevede in caso di successioni, con particolare riferimento alle attività da svolgere nei confronti della Banca per lo sblocco del patrimonio del defunto.

Per qualsiasi informazione inerente le attività di seguito indicate, gli Eredi possono far riferimento a Banca Widiba o al Consulente Finanziario.

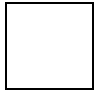
### ITER successione in Banca

#### A. Richiesta informazioni alla Banca o CF

Per le richieste di informazioni sulle attività bancarie in successione occorre presentare la documentazione in originale al CF se cliente di un Consulente Finanziario, se cliente c.d. self, la documentazione andrà presentata a Fruendo srl Ufficio Successioni Banca Widiba:

1. **Certificato di morte** (ove già non prodotto).
2. **Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà**, che consiste in una dichiarazione resa dall'Erede interessato con sottoscrizione autenticata da Cancelliere del Tribunale o da Segretario comunale o da altro funzionario comunale incaricato dal Sindaco o da Notaio, attestante i soggetti aventi diritto alla successione, l'esistenza di eventuali testamenti ed altri fatti rilevanti inerenti i diritti successori. Al successivo paragrafo "GUIDA AI CONTENUTO DELL'ATTO NOTORIO E/O DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI NOTORIETÀ" vengono dettagliate le caratteristiche delle due tipologie di documenti indicati.  
L'Erede può fornire, se già redatto, direttamente l'**Atto Notorio** (attestazione di notorietà resa da due testimoni estranei alla successione avanti a Notaio o Cancelliere del Tribunale), necessario per lo svincolo di importi superiori a euro 100.000,00 e con le casistiche dettagliate al successivo punto "C. Sblocco del patrimonio").
3. Nel caso di esistenza di testamento: copia conforme del **verbale di pubblicazione o attivazione di testamento**.

Si evidenzia che unicamente nei rapporti con la pubblica amministrazione ed i gestori di pubblici servizi, è stata introdotta per legge la regola dell'utilizzo di autocertificazioni prive di autentica di firma. Il legislatore ha quindi indicato che ciò non è possibile per la Banca che, nella sua qualità di operatore privato, ha necessità di acquisire certificati e dichiarazioni di notorietà rese avanti a pubblici ufficiali, dovendo procedere ad una quanto più possibile rigorosa identificazione degli aventi diritto, cui consegnare le disponibilità economiche depositate dai propri clienti.



## B. Presentazione denuncia di successione

Dopo aver ottenuto le informazioni richieste, è necessario presentare la dichiarazione di successione (Mod. 4 T) presso l'Agenzia delle Entrate competente per territorio (la competenza è legata all'ultima residenza del defunto). Tale denuncia deve essere presentata entro un anno dal decesso.

Non vi è l'obbligo di presentare la dichiarazione di successione, se l'Eredità è devoluta al coniuge e ai parenti in linea retta del defunto e l'attivo ereditario ha un valore **non superiore ad euro 100.000,00 (limite aumentato da 25.822,84 dal D.Lgs. 175/2014)** e non comprende beni immobili o diritti reali immobiliari: in tal caso sarà richiesta la sottoscrizione, presso la Banca, di apposita dichiarazione di esonero, da trasmettere all'Agenzia delle Entrate a cura della Banca, a firma di tutti gli eredi.

Non vi è l'obbligo di presentare la dichiarazione di successione né di dichiarazione di esonero con riferimento alle attività esenti o escluse da imposta (cfr. pag. succ.). L'obbligo di dichiarazione (di successione o di esonero) sussiste invece nei casi in cui l'imposta non è dovuta (ad es. per mancato superamento delle franchigie).

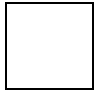
## C. Sblocco del patrimonio

Successivamente è possibile richiedere lo svincolo delle attività in successione presentando la seguente documentazione obbligatoria riportata nella colonna "DOCUMENTO DA PRESENTARE", a seconda della casistiche (tipologia di successione, Eredi ed importo) di seguito indicate:

- a. **Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, resa da soggetto interessato alla successione, con firma autenticata da Segretario Comunale o altro pubblico ufficiale del Comune o Cancelliere del Tribunale o Notaio in caso di successione, sia legittima che testamentaria, con attivo ereditario giacente presso la Banca di valore inferiore a euro 100.000,00 (indipendentemente dal grado di parentela);**
- b. **Atto notorio redatto da Notaio o Cancelliere del Tribunale con dichiarazione resa da due testimoni estranei, penalmente sanzionata in caso di mendacio in caso di successione, sia legittima che testamentaria con attivo ereditario giacente presso la Banca di valore superiore a euro 100.000,00.**

Si ricorda che:

- **La Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà deve essere resa da soggetto interessato alla successione, con firma autenticata da Segretario Comunale o altro pubblico ufficiale del Comune o Cancelliere del Tribunale o Notaio;**
- **L'Atto notorio deve essere redatto da Notaio o Cancelliere del Tribunale con dichiarazione resa da due testimoni estranei, penalmente sanzionata in caso di mendacio;**
- **Gli Eredi diretti sono i figli (discendenti), in mancanza di questi ultimi i genitori (ascendenti);**



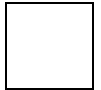
- **Gli Eredi collaterali sono i fratelli e sorelle, zii.**

In entrambi i casi è necessario fornire copia conforme della dichiarazione di successione (Mod. 4 T) oppure copia del certificato di eseguita dichiarazione e di pagamento di imposta (Mod. 240) entrambe rilasciate dall'Ufficio dell'Agenzia delle Entrate territorialmente competente (la competenza è legata all'ultima residenza del defunto), recante il dettaglio dei beni e dei valori dichiarati, oppure dichiarazione di esonero, se ne ricorrono i presupposti.

**Per i casi particolari** (presenza di Erede minore di età, sottoposto a tutela o altra misura di protezione delle persone prive in tutto o in parte di capacità di agire, presenza di esecutori testamentari, curatori di eredità giacenti, successione di soggetti di nazionalità straniera, presenza tra le attività ereditarie di titoli azionari non dematerializzati) la Banca è a disposizione per fornire le necessarie precisazioni sulla ulteriore documentazione da acquisire, sia per le richieste di informazioni che per la successiva fase di svincolo delle attività successorie. In sintesi:

- a) copia autentica del provvedimento di autorizzazione del Giudice Tutelare in presenza di minori tutelati/amministrati e interdetti alla accettazione con beneficio d'inventario e Autorizzazione ad incassare capitali;
- b) copia autentica dell'atto di rinuncia all'eredità nel caso si verifichi tale evento;
- c) documentazione successoria relativa ad eredità devolute a persone giuridiche o enti;
- d) eventuali Procure rilasciate dagli Eredi;
- e) copia autentica dell'atto di accettazione o di rinuncia all'incarico in caso di nomina di esecutore testamentario;
- f) copia autentica del provvedimento di nomina in caso di curatore dell'eredità giacente.

**Le attività successorie vengono svincolate dalla Banca in presenza di tutti gli Eredi, a fronte di sottoscrizione di quietanza contestuale e congiunta.**



## Guida ai contenuto dell'atto notorio e/o dichiarazione sostitutiva di notorietà

Atto notorio reso avanti a Cancelliere del Tribunale a Notaio da due testimoni estranei alla successione, ovvero dichiarazione sostitutiva atto di notorietà a richiesta di un Erede con firma autenticata avanti a notaio o in Comune. Tali documenti devono contenere:

### in assenza di disposizioni di ultima volontà (successione legittima):

- a) luogo e data della morte, nonché generalità del defunto, comprensive del luogo e della data di nascita, il suo stato civile e il luogo del suo ultimo domicilio;
- b) attestazione che il defunto non ha lasciato disposizioni di ultima volontà;
- c) indicazione delle generalità, complete di dati anagrafici, di tutti gli Eredi, specificando il grado di parentela con il defunto;
- d) dichiarazione che oltre ai predetti non sussistano altri soggetti aventi diritto all'eredità;
- e) dichiarazione che tutti gli Eredi godono di piena capacità di agire;
- f) dichiarazione che tra il defunto ed il coniuge superstite non è stata pronunciata sentenza di separazione personale passata in giudicato, per colpa del coniuge superstite o di entrambi o di divorzio;
- g) nell'ipotesi che vi sia stata rinuncia all'eredità, riportare gli estremi dell'atto di rinuncia specificando che non vi sono soggetti che possono subentrare per rappresentazione nella posizione dell'Erede rinunciante.

### in presenza di testamento (successione testamentaria):

- a) luogo e data della morte, nonché generalità del defunto, comprensive del luogo e della data di nascita, il suo stato civile e il luogo del suo ultimo domicilio;
- b) estremi del testamento, con l'indicazione che esso è l'ultimo/unico, incontestato e valido;
- c) indicazione delle generalità, complete di dati anagrafici e di domicilio, degli Eredi designati;
- d) dichiarazione che oltre ai predetti non sussistano altri soggetti aventi diritto all'eredità;
- e) dichiarazione che tutti gli Eredi godono di piena capacità di agire;
- f) dichiarazione che tra il defunto ed il coniuge superstite non è stata pronunciata sentenza di separazione personale passata in giudicato, per colpa del coniuge superstite o di entrambi o di divorzio;
- g) nell'ipotesi che vi sia stata rinuncia all'eredità, riportare gli estremi dell'atto di rinuncia specificando che non vi sono soggetti che possono subentrare per rappresentazione nella posizione dell'Erede rinunciante, o che il de cuius ha disposto nel testamento che nell'ipotesi di rinuncia di alcuno dei chiamati la quota di spettanza di quest'ultimo va ad accrescere quella di.....

## Informazioni aggiuntive a supporto della clientela



Le indicazioni di seguito elencate costituiscono mere informazioni di massima che intendono fornire un aiuto/orientamento al Cliente negli adempimenti amministrativi che esulano dalle attività bancarie. È quindi sempre necessario che il Cliente si rivolga direttamente all'Ente/Società di riferimento della specifica attività (Comune, Agenzia delle Entrate, Ente previdenziale ecc.). In ogni caso la Banca non assume responsabilità per eventuali indicazioni incomplete, non corrette o non aggiornate.

## A. Dichiarazione di successione

La **dichiarazione di successione** deve essere presentata entro 1 anno dal decesso presso l'Agenzia delle Entrate competente per territorio (l'Agenzia delle Entrate nella cui circoscrizione era l'ultima residenza del defunto o se questa era all'estero, o non è nota, l'Agenzia delle Entrate di Roma).

È consentito presentare la **dichiarazione di esonero** in luogo di quella di successione in presenza di tutte e tre le seguenti condizioni:

1. l'eredità è devoluta (per legge o testamento) al coniuge e/o a parenti in linea retta del defunto;
2. l'importo dell'ereditarietà un valore **non superiore a euro 100.000,00**;
3. l'eredità non comprende beni immobili o diritti reali immobiliari.

Si richiama l'attenzione sul fatto che la dichiarazione di successione (o quella di esonero) può essere presentata oltre che da ognuno degli Eredi singolarmente, anche dai legatari, dai rappresentanti legali degli Eredi e/o dei legatari, da chiunque sia immesso nel possesso temporaneo dei beni dell'assente, dagli amministratori dell'eredità, dai curatori dell'eredità giacente e dagli esecutori testamentari.

È possibile, inoltre, compilare il modello di dichiarazione di successione riportando solo i saldi detenuti dalla Banca, con la sottoscrizione anche da parte di uno solo degli Eredi, al fine di ottenere l'immediata disponibilità delle attività depositate in Banca, potendo presentare successivamente una dichiarazione integrativa o sostitutiva qualora emergessero altri cespiti da dichiarare.

## B. Imposta sulle successioni

### Riferimenti normativi

L'art. 2, commi da 47 a 54, del citato D.L. n. 262/2006, così come modificato in sede di conversione dalla L. n. 286/2006, ha ripristinato l'imposta sulle successioni e donazioni di cui al D.Lgs. n. 346/1990 (Testo Unico delle disposizioni concernenti l'imposta sulle successioni e donazioni), che la legge n. 383/2001 aveva soppresso con decorrenza dal 25.10.2001.

L'imposta sulle successioni si applica alle "successioni apertesi prima del 25 ottobre 2001 e a quelle apertesi dal 3.10.2006" (rammentiamo che anche ai fini fiscali opera il principio di cui all'art. 456 c.c., secondo cui "la successione si apre al momento della morte").



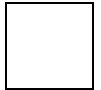
I trasferimenti di beni e diritti per causa di morte sono soggetti all'imposta con le seguenti aliquote:

Beneficiari	Eventuale franchigia per ciascun beneficiario (Euro)	Aliquota
coniuge e parenti in linea retta	1.000.000,00	4%
coniuge e parenti in linea retta portatori di handicap grave ex L. n. 104/1992	1.500.000,00	4%
fratelli e sorelle	100.000,00	6%
fratelli e sorelle portatori di handicap grave ex L. n. 104/1992	1.500.000,00	6%
altri parenti fino al quarto grado e affini in linea retta, nonché affini in linea collaterale fino al terzo grado	nessuna franchigia	6%
altri parenti fino al quarto grado e affini in linea retta, nonché affini in linea collaterale fino al terzo grado portatori di handicap grave ex L. n. 104/1992	1.500.000,00	6%
altri soggetti	nessuna franchigia	8%
altri soggetti portatori di handicap grave ex L. n.104/1992	1.500.000,00	8%

La franchigia è attribuita, ove prevista, a ciascun Erede. Ne consegue che nel caso di eredità devoluta, per esempio, al coniuge e a due figli (nessuno portatore di handicap riconosciuto grave ai sensi della L. n. 104/1992), il valore complessivo esente è pari ad euro 3 mln. **ed è tassata, con aliquota del 4%, solo l'eventuale eccedenza relativa a ciascuna quota.**

Per quanto di specifico interesse, non sono soggetti all'imposta:

- le indennità spettanti per diritto proprio agli Eredi in forza di assicurazioni previdenziali obbligatorie o stipulate dal defunto (è il caso, ad esempio, delle polizze sulla vita);
- i titoli del debito pubblico, compresi BOT e CCT, e gli altri titoli di Stato italiani, garantiti dallo Stato o equiparati (ad es. titoli BEI, BIRS, CECA, EURATOM ecc.).



- Secondo quanto a suo tempo precisato dal Ministero delle Finanze, sono esclusi dall'imposta anche i contratti di pronti contro termine stipulati dal defunto (in qualità di acquirente a pronti) su titoli del debito pubblico, titoli di Stato italiani, garantiti o equiparati.

Non sono altresì soggetti all'imposta i trasferimenti a favore:

- dello Stato, delle regioni, delle province e dei comuni;
- di enti pubblici e 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, compresi quelli aventi fini di culto;
- di enti pubblici e di fondazioni o associazioni legalmente riconosciute, diversi da quelli di cui al precedente alinea, disposti per le finalità di cui all'alinea medesimo;
- di ONLUS;
- di movimenti e partiti politici.

Tutte le suddette fattispecie, in quanto escluse dall'imposta, non sono fiscalmente rilevanti, nel senso che non devono in alcun modo essere prese in considerazione e dunque dichiarate nella dichiarazione di successione, neanche ai fini del computo della franchigia e del limite posto per la presentazione della dichiarazione di esonero.

### C. Polizze sulla vita

Le somme da liquidarsi da parte di Compagnie di Assicurazione a fronte di contratti di assicurazione sulla vita **non rientrano nell'asse ereditario** (e ciò anche se la designazione di polizza è a favore degli "Eredi testamentari o legittimi"). Di esse non viene fatta menzione nella dichiarazione di consistenze bancarie per successione rilasciata dalla Banca agli Eredi.

Si evidenzia che ai diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si applica il nuovo termine di prescrizione di dieci anni (Decreto legge n. 179 emanato il 18 ottobre 2012) che decorre dal decesso dell'assicurato, dopodiché il beneficiario perde il diritto alla liquidazione della prestazione assicurata.

Le Compagnie di Assicurazione devono per legge devolvere gli importi che non sono reclamati entro il detto termine di prescrizione ad uno speciale Fondo, alimentato dai rapporti bancari cd. dormienti, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (art.1, comma 345 quater, l. 266/2005).

### D. Spese Mediche

Le spese mediche del defunto, se pagate dopo il decesso, possono essere indicate nella **dichiarazione dei redditi degli Eredi** che hanno sostenuto l'onere anche se il documento di spesa è intestato al deceduto. Non sono consentiti addebiti per spese mediche sui conti del defunto prima dello svincolo agli aventi causa.



## E. Spese funebri

Le spese sostenute per il funerale della persona defunta sono in parte **deducibili** (onoranze e trasporto funebri, oneri cimiteriali per concessione, sepoltura, incisioni...). Ha diritto alla detrazione colui che ha sostenuto i costi, purché il pagamento sia avvenuto nell'anno di dichiarazione. Il limite della detrazione è pari ad un importo massimo di euro 1.549,37 per ciascun decesso. Se la spesa è sostenuta da più contribuenti, ognuno di essi potrà detrarre in proporzione la percentuale dei euro 1.549,37. Nella documentazione delle spese sostenute deve risultare il nome della persona defunta e del soggetto che ha sostenuto la spesa.

Non sono consentiti addebiti per spese funerarie sui conti del defunto prima di acquisire la dichiarazione di successione o, ricorrendone i presupposti, di esonero.

## F. Lavoro e impiego

Occorre verificare il diritto alla liquidazione della retribuzione maturata, mensilità aggiuntive e ferie non godute; il diritto alla liquidazione dell'indennità sostitutiva del preavviso e dei trattamenti di fine rapporto o di fine servizio. In caso di decesso di un lavoratore dipendente gli Eredi vantano, nei confronti del datore di lavoro, tutti i diritti maturati dal dipendente (liquidazione, indennità di preavviso, ecc ...).

Il diritto degli Eredi a richiedere tali somme si prescrive in 5 anni dalla data di morte.

*A chi rivolgersi?* Il datore di lavoro e l'ufficio del lavoro.

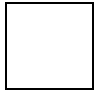
## G. Pensione

È necessario contattare l'ente pensionistico di riferimento. In caso di decesso di un titolare di pensione INPS occorre:

- comunicare l'evento alla Sede INPS tramite autocertificazione e restituire il libretto di pensione
- presentare domanda di pensione di reversibilità nel caso in cui gli Eredi siano familiari aventi diritto e se la pensione della persona deceduta è reversibile
- presentare domanda di rate maturate e non riscosse (es. rateo di 13°) negli altri casi. A chi rivolgersi? INPS ([www.inps.it](http://www.inps.it)) o altro ente pensionistico.

## H. Rendita inail

La rendita è un assegno che compete agli Eredi se il decesso è derivato da **infortunio** sul lavoro, da infortunio in itinere o da malattia professionale. L'assegno funerario è liquidabile dall'Inail a tutti coloro che dimostrano di aver sostenuto le spese funebri, anche se non c'è diritto alla rendita. Occorre presentare la



domanda non oltre 3 anni dal decesso oppure entro 90 giorni dalla comunicazione Inail che informa i familiari sul possibile diritto alla rendita.

A chi rivolgersi? Inail ([www.inail.it](http://www.inail.it))

#### I. Variazione imu e tassa sui rifiuti

La variazione IMU non deve essere presentata per gli immobili inclusi in denunce di successione. Rimane l'obbligo della **dichiarazione IMU** nei casi in cui non è prevista la denuncia di successione. Dal giorno di apertura della successione i pagamenti dell'IMU verranno effettuati con modalità differenziate a seconda che si tratti di coniuge Erede, con diritto abitativo, o dei familiari Eredi.

A chi rivolgersi? Ufficio Tributi

#### J. Variazione tassa automobilistica

Gli Eredi che accettano un **veicolo in eredità** devono provvedere a trascrivere l'accettazione di eredità e ad aggiornare la carta di circolazione. Il termine per la presentazione, per non incorrere in sanzioni, è di 60 giorni dalla data dell'autentica della firma sulla dichiarazione di accettazione dell'eredità.

La registrazione è soggetta al pagamento dell'Imposta Provinciale di Trascrizione che varia a seconda del veicolo e della provincia di residenza.

A chi rivolgersi? Pubblico Registro Automobilistico – PRA ([www.aci.it](http://www.aci.it))

#### K. Utenze

Non sono previsti termini temporali perentori per il **subentro** nell'intestazione di bollette, tasse e contratti legati agli immobili, ma si consiglia di provvedervi in tempi brevi.

- **Disdetta del contratto:** telefonare al numero verde indicato nelle bollette e trasmettere le informazioni richieste;
- **Subentro al contratto:** prima di telefonare al numero verde indicato nelle bollette munirsi del codice fiscale dell'interessato al subentro.

#### L. Abbonamento TV (canone RAI)

L'abbonamento è strettamente personale e non può essere ceduto. Gli Eredi possono disdire l'abbonamento intestato a persona deceduta o variare il nominativo dell'intestatario, utilizzando l'apposito modulo del libretto di abbonamento dell'intestatario.

A chi rivolgersi? RAI - Radiotelevisione Italiana ([www.rai.it](http://www.rai.it))



## M. Contratti di locazione

Edifici di proprietà privata. In caso di morte del conduttore, al contratto **succedono di norma gli eredi** conviventi alla data del decesso, salvo pattuizioni particolari contenute nel contratto di locazione. Edifici di proprietà pubblica. In caso di morte del conduttore di norma al contratto succedono gli eredi conviventi alla data del decesso che siano in possesso dei requisiti indicati nella normativa regionale applicabile.

## N. Dichiarazione dei redditi

La dichiarazione dei redditi percepiti dalla persona deceduta deve essere presentata da uno degli eredi, con il modello unico persone fisiche.

*A chi rivolgersi?* Agenzia delle Entrate ([www.agenziaentrate.gov.it](http://www.agenziaentrate.gov.it))

## O. Altre formalità

A chi destinare ide i documenti del defunto:

- **Patente:** spedire alla motorizzazione civile
- **Passaporto e porto d'armi:** riconsegnare alla questura
- **Carta di identità:** riconsegnare al Comune
- **Tessera sanitaria:** può essere conservata dagli eredi