

32º Congreso AMA | Sitges

PREPARADOS PARA EL FUTURO

7 y 8 de julio de 2023 | Hotel ME Sitges Terramar

**Impuestos sobre el
capital y el patrimonio.
Estudio comparativo**

Autores:
Manuel Ibanez
Andrea Barabino
Elena Ramírez
Jordi Casals



32º Congreso AMA | Sitges

FORMATO
HÍBRIDO

PREPARADOS PARA EL FUTURO

7 y 8 de julio de 2023 | Hotel ME Sitges Terramar

**Comisión fiscal AMA
(España)**

Impuestos sobre el capital y el patrimonio en España

- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD)
- Tributación ganancias patrimoniales de las Personas Físicas
- Impuesto sobre el Patrimonio y Grandes Fortunas

IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)

Definición

- El Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD) es un **impuesto directo** grava las adquisiciones gratuitas de bienes y derechos por parte de **personas físicas** (no afecta a personas jurídicas) como consecuencia de actos intervivos (donación) o por causa de muerte (sucesión)
- El ISD es un **impuesto cedido** parcialmente a las Comunidades autónomas con relación a:
 - Su recaudación
 - Reducciones de la base imponible
 - Tarifa del Impuesto
 - Cantidades y coeficientes del patrimonio preexistente
 - Deducciones y bonificaciones de las cuotas
 - Régimen de autoliquidación
- **Sujeto pasivo:**
 - En Sucesiones: los causahabientes (herederos)
 - En Donaciones: el donatario (beneficiario)
 - **Por obligación real:** Las personas físicas residentes en España tributarán por la totalidad de los bienes y derechos recibidos
 - **Por obligación personal:** Las personas físicas no residentes tributarán por los bienes y derechos recibidos situados o que puedan ejecutarse en territorio español

IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)

Régimen de tributación: Sucesiones

| | | CAUSAHABIENTE (Herederos) | |
|--|-------------------------------------|--|---|
| | | No residente (obligación personal) | Residente (obligación real) |
| Causante (fallecido) no residentes en España, residente en la Unión Europea (UE) o Espacio Económico Europeo (EEE) | Bienes /Derechos situados en España | Tributan por los bienes y derechos situados en España y aplicando normativa de la Comunidad Autónoma dónde se encuentren la mayor parte del valor heredado | Tributación en España sobre la totalidad de bienes y derechos recibidos y podrá aplicar la normativa de la Comunidad Autónoma dónde se encuentre la mayor parte del valor heredado / Podrá deducir impuesto pagado en el extranjero por los bienes situados fuera de España |
| | Bienes / Derechos fuera de España | No tributa en el estado español | |
| Causante (fallecido) no residente en España y residente fuera de la UE o EEE | Bienes /Derechos situados en España | Tributan por los bienes y derechos situados en España y aplicando normativa de la Comunidad Autónoma dónde se encuentren la mayor parte del valor heredado | Tributación en España sobre la totalidad de bienes y derechos recibidos y solo podrá aplicar la normativa estatal / Podrá deducir impuesto pagado en el extranjero por los bienes situados fuera de España |
| | Bienes / Derechos fuera de España | No tributa en el estado español | |
| Causante (fallecido) residente en España | Bienes /Derechos situados en España | Tributan por los bienes y derechos situados en España / Si reside en UE o EEE podrá aplicar de la Comunidad Autónoma y si reside fuera de la UE o EEE deberá aplicar normativa estatal | Tributa en España aplicando la normativa de la Comunidad Autónoma dónde resida por la totalidad de los bienes u derechos / Podrá deducir impuesto pagado en el extranjero por los bienes situados fuera de España |
| | Bienes / Derechos fuera de España | No tributa en el estado español | |

IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)

Régimen de tributación: Donaciones

| | | DONATARIO (Beneficiario) | |
|--|---|--|---|
| | | No residente (obligación personal) | Residente (obligación real) |
| Donante residente o no residente en España | Bienes inmuebles situados en España | Tributa en España sobre los bienes inmuebles situados en España / Si es residente en UE o EEE podrá aplicar normativa de la Comunidad Autónoma donde radique el inmueble / Si reside fuera de la UE o EEE deberá aplicar normativa estatal | Tributa en España aplicando la normativa de la Comunidad Autónoma donde esté situado el inmueble |
| | Bienes muebles situados en España | Tributa en España sobre los bienes muebles situados en España / Si es residente en UE o EEE podrá aplicar normativa de la Comunidad Autónoma donde esten situados los bienes / Si reside fuera de la UE o EEE deberá aplicar normativa estatal | Tributa en España aplicando la normativa de la Comunidad Autónoma por la totalidad de los bienes y derecho recibos (dentro y fuera de España) / Podrá deducirse el impuesto pagado en el extranjero por la donación de bienes fuera de España |
| | Bienes muebles e inmuebles situados fuera de España | No paga en España | Tributa en España aplicando normativa de la Comunidad Autónoma si el inmueble está situado en UE o EEE y deberá aplicar normativa estatal si está situado fuera de la UE o EEE / Podrá deducir el impuesto pagado en el extranjero por la donación del inmueble fuera de España |

IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)

Base imponible

- Valor del incremento patrimonial obtenido de forma gratuita por donación o sucesión =
Valor real de los bienes y derechos – Cargas, deudas y gastos deducibles

Base liquidable

Base imponible – Reducciones en la base imponible

| Reducciones de la Base Imponible | | |
|---|------------|------------|
| | Sucesiones | Donaciones |
| Reducciones por parentesco | SI | NO |
| Reducciones por grado de discapacidad i personas mayores | SI | NO |
| Bienes y derechos afectos a actividades económicas | SI | SI |
| Participaciones en entidades | SI | SI |
| Vivienda habitual del causante / donatario | SI | SI |
| Fincas rústicas, explotaciones agrarias, patrimonio cultural i nacional | SI | SI |
| Aportacion a patrimonio protegido de discapacitado | NO | NO |
| Sobreimposición decenal | SI | NO |

IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)

Tarifa del Impuesto

- Aplicable en aquellas comunidades autónomas que no hayan aprobado una escala de gravamen propio

| Base liquidable - Hasta euros | Cuota íntegra - Euros | Resto base liquidable - Hasta euros | Tipo aplicable - Porcentaje |
|-------------------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------|
| 0,00 | | 7.993,46 | 7,65 |
| 7.993,46 | 611,50 | 7.987,45 | 8,50 |
| 15.980,91 | 1.290,43 | 7.987,45 | 9,35 |
| 23.968,36 | 2.037,26 | 7.987,45 | 10,20 |
| 31.955,81 | 2.851,98 | 7.987,45 | 11,05 |
| 39.943,26 | 3.734,59 | 7.987,45 | 11,90 |
| 47.930,72 | 4.685,10 | 7.987,45 | 12,75 |
| 55.918,17 | 5.703,50 | 7.987,45 | 13,60 |
| 63.905,62 | 6.789,79 | 7.987,45 | 14,45 |
| 71.893,07 | 7.943,98 | 7.987,45 | 15,30 |
| 79.880,52 | 9.166,06 | 39.877,15 | 16,15 |
| 119.757,67 | 15.606,22 | 39.877,16 | 18,70 |
| 159.634,83 | 23.063,25 | 79.754,30 | 21,25 |
| 239.389,13 | 40.011,04 | 159.388,41 | 25,50 |
| 398.777,54 | 80.655,08 | 398.777,54 | 29,75 |
| 797.555,08 | 199.291,40 | en adelante | 34,00 |

IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)

Cuota del Impuesto

- Se obtendrá aplicando al importe obtenido de la Tarifa el Coeficiente multiplicador que resulte de la tabla siguiente en función del grado de parentesco y el patrimonio preexistente del causahabiente / donatario

| Patrimonio preexistente - Euros | Grupos del artículo 20 | | |
|--|------------------------|--------|--------|
| | I y II | III | IV |
| De 0 a 402.678,11 | 1,0000 | 1,5882 | 2,0000 |
| De más de 402.678,11 a 2.007.380,43..... | 1,0500 | 1,6676 | 2,1000 |
| De más de 2.007.380,43 a 4.020.770,98... | 1,1000 | 1,7471 | 2,2000 |
| Más de 4.020.770,98..... | 1,2000 | 1,9059 | 2,4000 |

- Grupo I: Descendientes y adoptados menores de 21 años
- Grupo II: Descendientes y adoptados mayores de 21 años, cónyuges, ascendientes y adoptantes
- Grupo III: Colaterales de segundo y tercer grado, ascendientes y descendientes por afinidad
- Grupo IV: Resto de causahabientes / donatarios

IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)

Otras consideraciones

- Acumulación de donaciones:
 - ✓ Las donaciones otorgadas por un mismo donante a un mismo donatario dentro de un plazo de 3 años se consideran como una sola transmisión a efectos de ISD.
 - ✓ En caso de defunción del donante, se acumula a la base de la herencia el valor de las donaciones del causante en los 4 años anteriores a favor del heredero que había sido donatario
 - ✓ Se obtendrá aplicando al importe obtenido de la Tarifa el Coeficiente multiplicador que resulte de la tabla siguiente en función del grado de parentesco y el patrimonio preexistente del causahabiente / donatario

Impuesto sobre el Patrimonio

Definición

Regulación del Impuesto sobre el Patrimonio

Quiénes están Sujetos al Impuesto sobre el Patrimonio?

Criterios principales determinación Base Imponible y Base Liquidable

Tarifa del Impuesto

Impuesto Temporal de Solidaridad de las Grandes Fortunas

Definición

Liquidación

Implicaciones de este nuevo Impuesto

Ganancias patrimoniales exentas a destacar

Tipos de Transmisión

Cálculo Ganancia Patrimonial

- a) Transmisión Onerosa
- b) Transmisión Lucrativa

Tarifa aplicable a Base del Ahorro

Definición

El impuesto sobre el patrimonio grava el patrimonio neto de las personas físicas, es decir el conjunto de bienes y derechos de contenido económico de los que es titular, con reducción de las cargas y gravámenes que disminuyan su valor, así como de las deudas y obligaciones personales de las que su titular deba responder.

Regulación del Impuesto sobre el Patrimonio

Desde la puesta en marcha del Impuesto sobre el Patrimonio, en 1977, se cedió su regulación a las Comunidades Autónomas. Por esta razón, se pagan diferentes impuestos en función de la residencia del contribuyente.

Gracias a este sistema, cada región tiene sus propias competencias para establecer los requisitos y gravámenes que considere adecuados : mínimo exento, tarifa , deducciones y bonificaciones. **Existe una regulación estatal que sienta una serie de bases comunes a todas las comunidades.** En ella, se establecen los gravámenes sobre la base imponible en caso de que la Comunidad Autónoma no aplique sus propios tipos impositivos.

Quienes están sujetos al Impuesto sobre el Patrimonio?

Son sujetos pasivos del Impuesto del patrimonio por obligación personal:

Con carácter general, las personas físicas que tengan su residencia habitual en territorio español.

Estos contribuyentes deberán declarar el conjunto de bienes y derechos de contenido económico de que sean titulares a 31 de diciembre, con independencia del lugar donde se encuentren situados los bienes o puedan ejercitarse los derechos.

Son sujetos pasivos del Impuesto del patrimonio por obligación real:

Con carácter general, las personas físicas que no tengan su residencia habitual en España y sean titulares de bienes o derechos que estén situados, puedan ejercitarse o hayan de cumplirse en territorio español.

La declaración se referirá exclusivamente a los bienes o derechos de que sean titulares, siempre que los mismos estén situados, puedan ejercitarse o hayan de cumplirse en territorio español.

Criterios principales determinación Base Imponible y Base Liquidable

BASE IMPONIBLE = PATRIMONIO NETO = BIENES NO EXENTOS – CARGAS Y DEUDAS DEDUCIBLES

Valoración Bienes no exentos:

- **Bienes inmuebles:** Se computarán por el mayor valor de los tres siguientes: el valor catastral, el comprobado por la Administración a efectos de otros tributos o el precio, contraprestación o valor de la adquisición.

La vivienda habitual está exenta hasta un importe máximo de 300.000€.

- **Actividades empresariales y profesionales:** Si existe contabilidad ajustada al Código de Comercio, se computarán por su valor contable (diferencia entre el activo real y el pasivo exigible), y si no, se valorarán conforme a las demás normas de este impuesto.

Patrimonio empresarial o profesional derivado de actividad habitual y principal fuente de renta está exento.

- **Depósitos en cuenta corriente o de ahorro a la vista o a plazo:** Se computarán por el mayor valor de los dos siguientes: el saldo a 31 de diciembre o el saldo medio del último trimestre del año.
- **Valores representativos de la cesión a terceros de capitales propios negociados en mercados organizados:** Se computarán según su valor de negociación media del cuarto trimestre de cada año.
- **Otros valores:** representativos de la participación en fondos propios de cualquier tipo de entidad Se valorarán por el valor teórico resultante del último balance aprobado, siempre que haya sido sometido a revisión y verificación y el informe de auditoría resultara favorable. Supuesto de ausencia de auditoría se computarán por el mayor valor de los tres siguientes: nominal, valor teórico contable, capitalización beneficios últimos 3 años.
Participaciones en entidades representativas de 5% capital o más, que desarrollen actividad empresarial y titular acciones ejerza funciones de dirección pueden quedar exentas.
- **Seguros de vida:** Se computarán por su valor de rescate a 31 de diciembre.

IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

- **Rentas temporales o vitalicias:** Se computarán por su valor de capitalización a 31 de diciembre, conforme a las normas del ITP y AJD.
- **Joyas, pieles de carácter suntuario y vehículos, embarcaciones y aeronaves:** Se computarán por el valor de mercado en la fecha de devengo.
- **Objetos de arte y antigüedades:** Se computarán por el valor de mercado a 31 de diciembre. Derechos reales Se valorarán con arreglo a los criterios del ITP y AJD.
- **Concesiones administrativas:** Se valorarán con arreglo a los criterios del ITP y AJD.
- **Derechos derivados de la propiedad intelectual e industrial:** Deberán incluirse en el patrimonio del adquirente por su valor de adquisición.
- **Opciones contractuales:** Se valorarán con arreglo a los criterios del ITP y AJD.

Valoración Deudas:

Las deudas se valorarán por su nominal en la fecha del devengo del impuesto y solo serán deducibles siempre que estén debidamente justificadas.

BASE LIQUIDABLE: BASE IMPONIBLE – MÍNIMO EXENTO

La Base Liquidable es el resultado de minorar la base imponible con el mínimo exento.

Las comunidades autónomas tienen competencia normativa para establecer un mínimo exento diferente. En términos generales es de 700.000,00 €, salvo en Cataluña y Aragón (500.000,00 y 400.000,00 respectivamente) y en la Comunidad Valenciana (600.000,00). En Extremadura depende de la discapacidad del sujeto pasivo y oscila entre 500.000,00 y 800.000,00 €.

Tarifa del impuesto

Las comunidades autónomas tienen competencia normativa para establecer la tarifa del impuesto. La normativa estatal, en su defecto, establece una tarifa del 0,2 al 2,5 %. En concreto, Andalucía, Cantabria, el Principado de Asturias, Islas Baleares, Cataluña, Extremadura, Murcia y la Comunidad Valenciana tienen tarifa distinta de la del Estado, oscilando entre el 0.2% y el 3.75%.

Cataluña, por su parte, tiene unos tipos que oscilan entre el 0,21% y el 3,48%.

Las Comunidades de Madrid y Andalucía tienen establecida una bonificación del 100 %.

Las deudas se valorarán por su nominal en la fecha del devengo del impuesto y solo serán deducibles siempre que estén debidamente justificadas.

Definición

Este Impuesto es un tributo directo de naturaleza personal, **complementario del Impuesto sobre el Patrimonio, que grava el Patrimonio Neto de las personas físicas de cuantía superior a 3.000.000 Eur.**

Es un impuesto de carácter estatal y de carácter temporal para los ejercicios 2022 y 2023. Con posterioridad el Gobierno deberá valorar sus resultados y proponer su mantenimiento o supresión.

Liquidación

Se mantiene la reducción por mínimo exento de 700.000,00€ para los contribuyentes residentes en España (obligación personal), así como la exención por vivienda habitual de 300.000,00€ y la exención de empresa familiar en iguales condiciones y con los mismos requisitos que los establecidos a efectos de la Ley del IP. En relación con la tarifa, se establecen los siguientes tipos progresivos con un primer tramo a tipo 0 hasta 3 millones de €:

IMPUESTO TEMPORAL DE SOLIDARIDAD DE LAS GRANDES FORTUNAS

| Base Liquidable | Tipo Impositivo |
|--------------------------------------|-----------------|
| Hasta 3.000.000,00 € | 0,00% |
| Entre 3.000.000,00 y 5.347.998,03 € | 1,70% |
| Entre 5.347.998,03 y 10.696.996,06 € | 2,10% |
| En adelante | 3,50% |

Se regula un límite conjunto “IRPF-Fortunas-Patrimonio», similar al actual límite conjunto “IRPF-Patrimonio», de manera que la suma de la cuota por los tres impuestos no exceda del 60% de la base imponible del IRPF. En caso de exceso, se reducirá la cuota del Impuesto a las Grandes Fortunas en un importe máximo del 80%.

Serán deducibles los impuestos pagados en el extranjero en el caso de contribuyentes por obligación personal. Adicionalmente, se podrá deducir la cuota del Impuesto sobre el Patrimonio a fin de evitar supuestos de doble imposición.

Implicaciones de este nuevo Impuesto

La introducción de este Impuesto afecta de manera directa a contribuyentes residentes en aquellas Comunidades en las que se recojan bonificaciones en el Impuesto sobre el Patrimonio, como es el caso de Madrid o Andalucía. Adicionalmente, tendrá efectos en las Comunidades Autónomas con tipos marginales máximos inferiores al 3,5% recogido en el nuevo Impuesto (Asturias, Baleares, Cantabria, Cataluña o Murcia).

TRIBUTACIÓN DE GANANCIAS PATRIMONIALES DE LAS PERSONAS FÍSICAS

Las ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de transmisiones de elementos patrimoniales integran la Base Imponible del ahorro en la declaración del IRPF.

Pueden citarse, a título de ejemplo, las siguientes:

- **Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de transmisiones o reembolsos de acciones o participaciones de instituciones de inversión colectiva (sociedades y fondos de inversión).**
- **Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de acciones o participaciones negociadas en mercados oficiales.**
- **Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de la transmisión o permuta de monedas virtuales por particulares.**
- **Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de la transmisión de inmuebles y derechos reales sobre bienes inmuebles.**
- **Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de transmisiones de otros elementos patrimoniales como, por ejemplo, acciones no admitidas a negociación, etc.**

GANANCIAS PATRIMONIALES EXENTAS A DESTACAR

Transmisión de la vivienda habitual por mayores de 65 años o por personas en situación de dependencia severa o de gran dependencia.

La exención de la ganancia se aplica tanto si la vivienda habitual se transmite a cambio de un capital como si lo es a cambio de una renta, temporal o vitalicia.

A los exclusivos efectos de la aplicación de esta exención, se entenderá que el contribuyente está transmitiendo su vivienda habitual cuando la misma constituya su vivienda habitual en ese momento o hubiera tenido tal consideración hasta cualquier día de los dos años anteriores a la fecha de la transmisión.

GANANCIAS PATRIMONIALES EXENTAS A DESTACAR

Transmisión de la vivienda habitual con reinversión

La ganancia patrimonial obtenida en la transmisión de la vivienda habitual puede resultar exenta cuando el importe total obtenido por la transmisión se reinvierta en la adquisición de otra vivienda habitual o en la rehabilitación de aquella que vaya a ser tu vivienda habitual.

La reinversión del importe obtenido en la enajenación deberá efectuarse, de una sola vez o sucesivamente, en un período no superior a dos años, contados de fecha a fecha, que pueden ser no sólo los posteriores sino también los anteriores a la venta de la anterior vivienda habitual.

En el caso de que el importe de la reinversión fuera inferior al total obtenido en la enajenación, solamente se excluirá de gravamen la parte proporcional de la ganancia patrimonial que corresponda a la cantidad efectivamente reinvertida en las condiciones señaladas anteriormente.

a) Esquema – resumen: transmisión onerosa

(+) Importe real de la adquisición.

(+) Inversiones y mejoras efectuadas en los bienes adquiridos.

(+) Gastos y tributos inherentes a la adquisición (excepto intereses), satisfechos por el adquirente.

(-) Amortizaciones (inmuebles o muebles arrendados y derechos sobre los mismos, así como en los supuestos de prestación de asistencia técnica que no constituya actividad económica).

= **Valor de adquisición**

(+) Importe real de la transmisión siempre que no resulte inferior al valor de mercado., en cuyo caso, prevalece este.

(-) Gastos y tributos inherentes a la transmisión satisfechos por el transmitente.

= **Valor de transmisión**

b) Esquema – resumen: transmisión lucrativa

- (+) Valor de adquisición a efectos del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones con el límite del valor de mercado.
 - (+) Inversiones y mejoras efectuadas en los bienes adquiridos.
 - (+) Gastos y tributos inherentes a la adquisición (excepto intereses), satisfechos por el adquirente.
 - (-) Amortizaciones (inmuebles o muebles arrendados y derechos sobre los mismos, así como en los supuestos de prestación de asistencia técnica que no constituya actividad económica).
- = **Valor de adquisición**
-

- (+) Importe real de la transmisión (o Valor de transmisión a efectos del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones con el límite de valor de mercado.
 - (-) Gastos y tributos inherentes a la transmisión satisfechos por el transmitente.
- = **Valor de transmisión**

TARIFA APLICABLE A BASE DEL AHORRO

| Base Liquidable del Ahorro Hasta Eur | Cuota Integra | Resto Base Liquidable del Ahorro | Tipo Aplicable Porcentaje |
|--------------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------------------|
| 0.00 | 0.00 | 6.000,00 | 19 |
| 6.000 | 1.140,00 | 44.000,00 | 21 |
| 50.000,00 | 10.380,00 | 150.000,00 | 23 |
| 200.000,00 | 44.880,00 | 100.000,00 | 27 |
| 300.000,00 | 71.880,00 | En adelante | 28 |



32º Congreso AMA | Sitges

FORMATO
HÍBRIDO

PREPARADOS PARA EL FUTURO

7 y 8 de julio de 2023 | Hotel ME Sitges Terramar

**Comisión fiscal AMA
(Francia)**

Impôts et taxes sur le capital et patrimoine

Droits de successions et donations

Impôts sur les plus-values privés : généralités

Impôt sur la fortune : immobiliers et IFI

Successions

- Les droits sont dûs sur toutes transmissions de biens mobiliers, immobiliers, à l'issue du décès d'un résident fiscal Français (domicilié en France) qui résulte des règles légales des successions ou des règles testamentaires.

Tous les biens sont taxables en France sous réserve de l'application des conventions fiscales internationales pour éviter la double imposition.

Si le bénéficiaire est décédé en France, et a été résident Français depuis au moins six ans au cours des dix dernières années, tous les biens situés en France et hors de France **sont taxables en France**

Si le bénéficiaire est situé hors de France, seuls les biens situés en France sont taxables en France

A savoir : Immeubles, comptes bancaires et autres avoirs mobiliers (actifs, créances, etc ...)

Dans tous les cas, et sous réserve de l'application de la convention fiscale, les immeubles et parts de sociétés immobilières situés en France sont taxables en France

• CAS PARTICULIERS

- Successions entre époux (mari-femme) ou PACS : la part revenant au partenaire est exonérée de droits
- Successions entre frères et sœurs : taxés sauf cas particulier
- Parts des actifs de sociétés commerciales, industrielles, agricoles ou libérales : possibilité d'atténuation des droits par le bais du Pacte « Dutreil »

DROIT DE SUCCESSIONS ET DE DONATIONS

● SUCCESSIONS EN LIGNE DIRECTE

CGI art. 777

ENR-X-23330 s

Elles sont soumises au tarif suivant :

• CAS PARTICULIERS

- Successions entre époux (mari-femme) ou PACS : la part revenant au partenaire est exonérée de droits

| Fraction de part nette taxable | Tarif applicable | Formule de calcul des droits P = part nette taxable |
|------------------------------------|------------------|---|
| N'excédant pas 8 072 € | 5 % | $P \times 0,05$ |
| Comprise entre 8 072 € et 12 109 € | 10 % | $(P \times 0,1) - 404 \text{ €}$ |
| 12 109 € et 15 932 € | 15 % | $(P \times 0,15) - 1 009 \text{ €}$ |
| 15 932 € et 552 324 € | 20 % | $(P \times 0,2) - 1 806 \text{ €}$ |
| 552 324 € et 902 838 € | 30 % | $(P \times 0,3) - 57 038 \text{ €}$ |
| 902 838 € et 1 805 677 € | 40 % | $(P \times 0,4) - 147 322 \text{ €}$ |
| Au-delà de 1 805 677 € | 45 % | $(P \times 0,45) - 237 606 \text{ €}$ |

🔍 **Précisions** Ce tarif est applicable à toutes les transmissions en ligne directe, quel que soit le **degré de parenté**. Il s'applique ainsi de la même manière aux successions entre parents et enfants, grands-parents et petits-enfants ou encore entre arrière-grands-parents et arrière-petits-enfants. En ce qui concerne les **enfants adoptifs**, voir n° 68565, précision a.

DROIT DE SUCCESSIONS ET DE DONATIONS

CAS PARTICULIERS

- Successions entre frères et sœurs : taxés sauf cas particulier

AUTRES SUCCESSIONS

CGI art. 777

ENR-X-23550 s

Elles sont soumises au tarif ci-après :

| Fraction de part nette taxable | Tarif applicable |
|---|------------------|
| Entre parents jusqu'au 4 ^e degré inclusivement | 55 % |
| Entre parents au-delà du 4 ^e degré et entre personnes non parentes | 60 % |

SUCCESSIONS ENTRE FRÈRES ET SŒURS

CGI art. 777

ENR-X-23475 s

Le tarif est le suivant :

| Fraction de part nette taxable | Tarif applicable | Formule de calcul des droits P = part nette taxable |
|--------------------------------|------------------|---|
| N'excédant pas 24 430 € | 35 % | $P \times 0,35$ |
| Fraction de part nette taxable | Tarif applicable | Formule de calcul des droits P = part nette taxable |
| Supérieure à 24 430 € | 45 % | $(P \times 0,45) - 2\,443 \text{ €}$ |

Précisions

a. Ce tarif est applicable à la part revenant aux **neveux et nièces** venant à la succession de leur oncle ou tante **en représentation** de leur auteur (frère ou sœur du défunt), prédécédé ou renonçant. Sur la notion de représentation, voir n° 68570, précision b.

b. Ce tarif concerne également, lorsqu'ils ne sont pas exonérés (n° 68190), les **établissements publics**, les **associations** reconnues d'utilité publique et les **fondations** reconnues d'utilité publique.

Dans le cadre de l'application du pacte « Dutreil »

- Les transmissions par décès ou donations peuvent être exonérées de 75% de leur valeur si

Société commerciale, industrielle ou libérale

Sous réserve que l'héritier ou le bénéficiaire du don (donataire) s'engage à conserver les titres pendant une durée de 4 ans



Toutefois, de nombreuses conditions et particularités autres sont à respecter. Notamment quant à la

- La direction de l'entreprise et le montant de la participation

DROIT DE SUCCESSIONS ET DE DONATIONS

Exemple de calcul de droit de successions ou de donations dans le cadre du Pacte « Dutreil »

| | |
|----------------------|-------------|
| Valeur des donations | 1 000 000 € |
| - Abattement Dutreil | 750 000 € |
| <hr/> | |
| Valeur taxée | 250 000 € |

DROIT DE SUCCESSIONS ET DE DONATIONS

Calcul des droits de successions

Cas général

- o Entre parents et enfants (ligne directe) : abattement de 100 000 €, tous les 15 ans
- o Entre frères et sœurs : abattement de 15 932€



Une étude très approfondie sur l'ensemble de ces cas doit être faite si besoin par un spécialiste (expert-comptable, avocat, notaire)



En cas de non-respect des conditions (conservations des titres, pourcentage de détentions, etc...), il peut y avoir une remise en cause de l'exonération partielle assez conséquente

Remarques : de nombreux textes prévoient des exonérations de certaines natures pour les agriculteurs, les terrains à bâtir, les monuments historiques et autres aménagements

IMPÔT SUR LES PLUS VALUES PRIVÉS POUR LES PARTICULIERS

- Généralités

L'impôt sur les plus-values privées est très complexe en France mais deux grandes lignes se distinguent

- l'impôt sur les valeurs mobilières (actifs, parts de société)
- l'impôt sur les valeurs immobilières
 - Parts de sociétés immobilières
 - Plus-value sur biens immobiliers

IMPÔT SUR LES PLUS VALUES PRIVÉS POUR LES PARTICULIERS

- Plus-values privées sur valeurs mobilières et droits sociaux

La plus-value est calculée sur

Prix de Vente – Prix de Revient = Plus-value taxable

A ce stade, deux possibilités

- Soit un prélèvement forfaitaire de 30 % (Impôt et CSG compris)
- Soit taxation au barème de l'impôt sur le revenu

Si option pour la taxation sur le barème, la plus-value est taxable à 12,8%, calculée après un abattement pouvant aller de 50 à 85% dans certains cas.

Par contre, il conviendra d'ajouter à celle-ci la CSG qui est de 17,2% sur la plus-value globale avant abattement

Exemple :

plus-value nette avant abattement 80

plus-value après abattement 40

Impôt au barème sur 40 soit si tranche d'imposition de 40% = 16

CSG due et exigible se calcule sur 80 et non 40 soit une CSG de $80 \times 17,2\% = 13,76$

Total dû : $16 + 13,76$ soit 29,76

Si option à 30%, plus-value et CSG dues à 24

IMPÔT SUR LES PLUS VALUES PRIVÉS POUR LES PARTICULIERS

- Actifs biens meubles

Calcul de la plus-value brute sur les mêmes bases

Prix de Vente - Prix de Revient = plus-value taxable

A cette plus-value, on pratique un abattement de 5% par année de détention, au-delà de la deuxième année, ce qui revient à être totalement exonéré au bout de 22 ans

IMPÔT SUR LES PLUS VALUES PRIVÉS POUR LES PARTICULIERS

- Plus-values immobilières

Calcul

Prix de Vente – (Prix d’Achat + Travaux + Autres frais d’acquisitions) = base de la plus-value

OU AUTRE POSSIBILITÉ

Prix de Vente – (Prix d’Achat x 1,15)

Cette plus-value est réduite en fonction de la durée de détention suivant le barème ci-dessous

IMPÔT SUR LES PLUS VALUES PRIVÉS POUR LES PARTICULIERS

- Plus-values immobilières

A cette plus-value, pour les résidents français ou les non-résidents n'appartenant pas à la communauté européenne, il convient d'y ajouter une CSG autour de 17,20%

Toutefois, la base de la plus-value est également réduite en fonction de la durée de détention suivant le barème ci-dessous

En conclusion, pour être totalement exonéré, la durée de détention minimale est de 30 ans

IMPÔT SUR LES PLUS VALUES PRIVÉS POUR LES PARTICULIERS

Taux d'abattement pour durée de détention

| | | |
|----------------------------|-------------------|--------|
| Impôt sur le revenu | 0 à 2 ans | 0 % |
| | 2 à 21 ans | 6 % |
| | 21 à 22 ans | 4 % |
| CSG | 5 à 21 ans | 1,65 % |
| | 22 ans | 1,60 % |
| | Au-delà de 22 ans | 9 % |

IFI : IMPÔT SUR LA FORTUNE IMMOBILIERE

C'est un impôt annuel dû par les personnes physiques sur le patrimoine immobilier net au 1er janvier de l'année qui excède 1 300 000 €

Cet impôt a remplacé l'impôt sur la fortune (ISF) autrefois en vigueur

NB : dans le cadre de biens démembrés, nu propriétaire et usufruitier, la taxation ne porte que sur l'usufruitier

Qui est taxable ?

Les personnes physiques vivant sous le même foyer (**notion très française**) sur l'ensemble de leurs biens communs

Et plus précisément

Les concubins, déposant même des déclarations d'impôt sur le revenu séparé sont taxés à l'IFI sur l'ensemble de leur biens.

Il en est de même pour les biens des enfants mineurs rattachés au foyer fiscal

Tous les biens situés en France sont taxables à l'IFI

Pour les étrangers, les biens sont également taxables en France mais attention aux règles de non double imposition régies par les conventions internationales

Détermination du domicile fiscal

Il correspond aux définitions issues des conventions internationales

Il s'apprécie au 1^{er} janvier de l'année en fonction des critères connus

- Résidence en France de plus de 183 jours
- Lieu des intérêts financiers essentiels (travail, rémunération, etc...)
- Lieu des intérêts familiaux essentiels (famille, enfants, etc...)



Ces critères peuvent être très contestés et il convient de faire très attention au respect de ceux-ci

Actifs imposables

Actifs au 1^{er} janvier de l'année de la déclaration soit le 1^{er} janvier 2023 pour déclaration 2023

Tous les biens immobiliers

- Immeubles

- Parts de sociétés

- Terrains

- Terres agricoles

Les actifs immobiliers affectés à une activité professionnelle industrielle, commerciale, agricole et libérale sont exclus de la base de calcul

Base et calcul de l'IFI

Base brute = **valeur vénale et non comptable** des biens immeubles et parts de sociétés immobilières

NB : Pour la résidence principale (si elle n'est pas détenue par une SCI) : abattement de 30%

Passif déductible : en général tous les passifs liés à l'acquisition initiale des biens

- les dépenses liées à l'entretien dues au 1^{er} janvier
- tous les impôts dûs sur les biens au 1^{er} janvier de l'année (taxes et autres, y compris l'impôt sur l'IFI théorique)



Sont exclus du passif déductible

- Les prêts familiaux
- Les apports personnels en compte courant dans les sociétés immobilières

IFI : IMPÔT SUR LA FORTUNE IMMOBILIERE

CGI art. 977

ENR-XIII-27100 s

Lorsque le patrimoine excède le **seuil d'imposition** (1 300 000 € : n° 71020), il est imposé conformément au barème ci-après :

Calcul de l'impôt

Réduction d'IFI possible

Certains dons à hauteur de 75% pour un maximum de 50 000 €

Plafonnement de l'IFI

Le but du plafonnement est d'éviter que le total de l'IFI et de l'impôt sur le revenu soit supérieur à 75% des revenus de l'année précédente.

| Fraction de la valeur nette taxable du patrimoine | Tarif applicable (en pourcentage) | Formule de calcul des droits B = base nette taxable |
|---|-----------------------------------|---|
| N'excédant pas 800 000 € | 0 | |
| De 800 001 € à 1 300 000 € | 0,50 | |
| De 1 300 001 € à 2 570 000 € | 0,70 | $(B \times 0,007) - 600 \text{ €}$ |
| De 2 570 001 € à 5 000 000 € | 1 | $(B \times 0,01) - 14310 \text{ €}$ |
| De 5 000 001 € à 10 000 000 € | 1,25 | $(B \times 0,0125) - 26810 \text{ €}$ |
| Supérieure à 10 000 000 € | 1,50 | $(B \times 0,015) - 51810 \text{ €}$ |

Pour atténuer l'effet de seuil (taxation dès 800 000 € alors que le seuil d'imposition est de 1 300 000 €), une **décote** est prévue pour les patrimoines dont la valeur nette taxable est égale ou supérieure à 1 300 000 € et inférieure à 1 400 000 €. La réduction du montant de l'imposition est la suivante : $17\,500 \text{ €} - 1,25 \% P$, P étant la valeur nette taxable du patrimoine.

SYNTHESE

| FRANCE | ESPAÑA | ITALIA |
|---|--------|--------|
| <p>DROIT DE SUCCESSION ET DONATION</p> <ul style="list-style-type: none">> Règle générale 20 à 45%> Pour les entreprises Exonération partielle à 75% de valeur possible | | |
| <p>IMPOT SUR LA PLUS-VALUE</p> <ul style="list-style-type: none">> Immobiliers Exonération sur plus de 30 ans Taxable avec des réductions en fonction de la durée de détention> Meubles et valeurs mobilières Soit – Taxables à taux fixe 30% Soit – Taxables au barème de l'impôt sur le revenu après abattement, durée de détention | | |
| <p>IMPOT SUR LA FORTUNE</p> <p>Ne porte pas sur la totalité des biens mais uniquement sur les biens immobiliers (IFI)</p> | | |



FORMATO
HÍBRIDO

32º Congreso AMA | Sitges

PREPARADOS PARA EL FUTURO

7 y 8 de julio de 2023 | Hotel ME Sitges Terramar

Comisión fiscal AMA (Italia)

Congresso AMA Sitges 7/8 luglio 2023

- **Imposta di successione e donazioni italiana -
territorialità e presupposti impositivi nei rapporti con
l'estero**

Dott. Andrea Barabino – Commercialista in Torino

Cenni Storici:

Nell'Italia unita, l'imposta sulle successioni, già presente nelle legislazioni di quasi tutti gli Stati Italiani prima dell'unificazione, fu introdotta dalla legge n. 585 del 1862, ed ebbe poi rilevanti inasprimenti dopo la prima guerra mondiale, per fare fronte alle necessità finanziarie del dopoguerra.

Ulteriori inasprimenti furono introdotti nel 1920 e nel 1921.

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

EVOLUZIONE NEL TEMPO IN ITALIA: riferimenti normativi

- Legge n. 585 del 1862
- “Riforma De Stefani” 1923
- DPR 637 del 1972
- D.Lgs 346 del 1990: testo unico sulle successioni e donazioni
- Legge n. 342 del 2000
- Legge n. 383 del 2001
- Decreto legge n. 262 del 2006

Situazione attuale

Vigente il DPR 637 del 1972, l'imposta era di complessa applicazione, generava contenzioso, e prevedeva aliquote molto elevate, fino al 60%.

Nel 1990 la materia fu accorpata nel testo unico, D.Lgs 346, tuttora vigente con modificazioni.

La legge 342 del 2000 ha semplificato la materia, ma soprattutto ha ridotto le aliquote applicabili, fissandole al - **4% del valore della quota per figli e coniuge,**
- **6% nei confronti dei parenti fino al quarto grado**
- **8% nei confronti degli altri soggetti.**

Le franchigie sono:

1.000.000 di euro per coniuge e parenti in linea retta 100.000 euro per fratelli e delle sorelle. Se poi il 1.500.000 euro se beneficiario è una portatore di handicap grave.

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

OGGETTO E SOGGETTI DELL'IMPOSTA

✓ **OGGETTO:** trasferimento di beni e diritti per successione a causa di morte

✓ **SOGGETTI:** eredi e legatari per la successione

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

ESENZIONI:

- Sono esenti i beni posseduti all'estero dai neo-domiciliati di cui all'art. 24 bis del TUIR;
- Sono esenti i titoli di Stato emessi dall'Italia, o dagli altri Stati della UE e dello Spazio economico europeo;
- Sono esenti i trasferimenti a favore dello Stato, delle regioni, dei comuni, di enti pubblici e associazioni o fondazioni o che hanno per scopo l'assistenza, lo studio, la ricerca scientifica, l'educazione, l'istruzione o altre finalità di pubblica utilità.
- Sono infine esenti i trasferimenti, a favore dei discendenti e del coniuge, di aziende o partecipazioni di controllo

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

ALIQUOTE D'IMPOSTA MASSIME IN ALTRI PAESI

- Regno Unito fino al 40%, con franchigia di 263.000 sterline
- Germania fino al 50%
- Spagna fino all'81,6%
- Olanda fino al 40%
- Svizzera fino al 45% (varia da cantone a cantone, e sono comunque esentati coniuge e figli)
- Francia fino al 60%, con esenzione per il coniuge e franchigia di 100.000 euro per parenti in linea retta, per i quali l'aliquota massima è il 45%.

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

ALCUNI PAESI CHE NON HANNO L'IMPOSTA DI SUCCESSIONE

- 1 - Hong Kong
- 2 - Singapore
- 3 – Svezia (abolita nel 2007)
- 4 – Macao
- 5 – Slovacchia
- 6 – Estonia
- 7 – Messico
- 8 – Canada
- 9 – Nuova Zelanda
- 10 – Australia

In questi ultimi 2 Paesi le imposte si pagano quando vengono venduti i beni ereditati.

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

DISCIPLINA INTERNAZIONALE

Per quanto riguarda la territorialità, ai sensi dell'art. 2 del D.Lgs 346,
Occorre considerare due circostanze:

- - Se il de-cuius risiedeva in Italia o all'estero al momento della morte
- - Se possedeva beni in Italia o all'estero

Se alla data dell'apertura della successione il defunto era residente in Italia, l'imposta è dovuta in relazione a tutti i beni e diritti trasferiti, ancorché esistenti all'estero.

Se invece alla data dell'apertura della successione il defunto non era residente in Italia, l'imposta è dovuta limitatamente ai beni e ai diritti qui esistenti.

Non ha rilevanza la residenza dell'erede o legatario.

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

CONVENZIONI

Convenzioni internazionali contro le doppie imposizioni

Italia  stipulate con 7 Stati

| | | |
|----------------|---|--|
| Paesi Extra UE | { | USA Israele |
| Paesi UE | { | Svezia, UK, Danimarca Grecia, Francia |

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

DOPPIE IMPOSIZIONI

Le convenzioni con Svezia, Danimarca e Grecia prevedono la tassazione in un solo Paese: per i beni posseduti in Italia, i cittadini residenti in quegli Stati pagheranno l'imposta solo in Italia, mentre gli italiani che hanno beni in quei Paesi pagheranno l'imposta solo là.

Le convenzioni con Francia, Gran Bretagna, Stati Uniti e Israele, invece, hanno lo scopo di definire i problemi di territorialità, e la collaborazione fra le amministrazioni, ma non eliminano del tutto le doppie imposizioni. In questi casi l'imposizione dello Stato in cui il de-cuius o il donante hanno il domicilio fiscale è concorrente con quella dello Stato in cui si trovano i beni ereditati o donati

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

QUADRO RW

Obbligo di indicare nel quadro RW della dichiarazione dei redditi i beni ereditati esistenti all'estero.

Per gli immobili ereditati il valore è quello dichiarato in successione o, in mancanza, il costo di acquisto o di costruzione sostenuto dal de cuius o, in assenza di documentazione, il valore di mercato rilevabile al termine di ciascun anno nel dove è situato l'immobile.



FORMATO
HÍBRIDO

32º Congreso AMA | Sitges

PREPARADOS PARA EL FUTURO

7 y 8 de julio de 2023 | Hotel ME Sitges Terramar

Gracias