



## **SUCCESSIONE**

Documenti - Obblighi - Adempimenti

*Le presenti indicazioni sono significative ma non esaustive. Consigliamo di rivolgersi ad uno studio professionale, caf, notaio, ecc... di fiducia che saprà fornire una adeguata consulenza e assistenza per le pratiche post mortem necessarie.*

- CERTIFICATO PUBBLICI REGISTRI POSSESSO NAVI E/O AEREOMOBILI  
- Libretto di navigazione per le imbarcazioni; Certificato dei pubblici registri recante l'indicazione degli elementi di individuazione di navi ed aeromobili
- AUTOVEICOLI - MOTOVEICOLI - di qualsiasi tipo; non vanno in ogni caso dichiarati
- COPIA DEL CONTRATTO DI MUTUO/FINANZIAMENTI
- VERBALE DI APERTURA CASSETTE DI SICUREZZA
- RATEI DI INVALIDITA' CIVILE MATURATI DAL DEFUNTO MA NON RISCOSSI
- CREDITI DI LAVORO DIPENDENTE, RATEI, TFR MATURATI DAL DEFUNTO E NON RISCOSSI
- IMPRENDITORE/PARTICIPAZIONI SOCIETARIE - Atti costitutivi società, atto impresa familiare, visura società, numero di riferimento del commercialista
- DOCUMENTAZIONE DEI DEBITI DEL DEFUNTO ESISTENTI ALLA DATA DI DECESSO
- EVENTUALI AZIONI IN CORSO DI RISCOSSIONE CREDITO PRESSO IL DEFUNTO
- RINUNCIA ALL'EREDITA' - copia autentica; si ricorda che deve essere totale
- INVENTARIO DI EREDITA' - copia autentica

## Indice

### **1. OBBLIGHI E ADEMPIMENTI SUCCESSIVI AL DECESSO**

- Dichiarazione di successione
- Istituti di credito
- Assicurazioni
- Fondo pensione
- Inps
- Rendita Inail
- Fisco
- Lavoratore dipendente
- Permessi per lutto
- Utenze
- Patente e Automezzi
- Imu
- Tari
- Consorzio di bonifica
- Abbonamento Rai
- Armi da fuoco
- Documenti personali
- Possesso di un cane
- Contrassegno di circolazione e sosta invalidi

### **2. DOCUMENTI NECESSARI PER SUCCESSIONE**

## Dichiarazione di successione: che cos'è

Con la morte del soggetto, si apre la sua successione ereditaria. La successione rappresenta il passaggio generazionale del patrimonio (attivo e passivo) da un soggetto ad un altro.

La dichiarazione di successione deve essere presentata dagli eredi, dai chiamati all'eredità, dai legatari entro 12 mesi dalla data di apertura della successione che coincide, generalmente, con la data del decesso del contribuente.

La dichiarazione può essere presentata direttamente dal contribuente tramite i servizi telematici, tramite un intermediario abilitato o presso l'ufficio competente dell'Agenzia delle Entrate.

## Chi deve presentare la dichiarazione di successione

Sono obbligati a presentare la dichiarazione di successione:

- gli eredi, i chiamati all'eredità e i legatari (purché non vi abbiano espressamente rinunciato o - non essendo nel possesso dei beni ereditari - chiedono la nomina di un curatore dell'eredità, prima del termine previsto per la presentazione della dichiarazione di successione) o i loro rappresentanti legali
- i rappresentanti legali degli eredi o dei legatari
- gli immessi nel possesso dei beni, in caso di assenza del defunto o di dichiarazione di morte presunta
- gli amministratori dell'eredità
- i curatori delle eredità giacenti
- gli esecutori testamentari
- i trustee.

Se più persone sono obbligate alla presentazione della dichiarazione è sufficiente presentarne una sola.

## Contribuenti esonerati

Non c'è obbligo di dichiarazione se l'eredità è devoluta al coniuge e ai parenti in linea retta del defunto e l'attivo ereditario ha un valore non superiore a 100.000 euro e non comprende beni immobili o diritti reali immobiliari. Queste condizioni possono venire a mancare per effetto di sopravvenienze ereditarie.

**Attenzione:** coloro che hanno presentato la dichiarazione di successione in cui sono indicati beni immobili non devono presentare la dichiarazione Imu (Imposta municipale propria). Saranno gli stessi uffici dell'Agenzia delle Entrate, competenti a ricevere la dichiarazione di successione, a trasmetterne copia al Comune in cui sono ubicati gli immobili.

## DOCUMENTI NECESSARI PER SUCCESSIONE

- CERTIFICATO DI MORTE
- C.I. E C.F. DEFUNTO
- DATA, LUOGO DEL DECESSO, ULTIMA RESIDENZA DEL DEFUNTO
- C.I. E C.F. DI TUTTI GLI EREDI
- AUTOCERTIFICAZIONE STATO DI FAMIGLIA DEL DEFUNTO E DEGLI EREDI
- ALBERO GENEALOGICO
- ESTRATTO DI RIASSUNTO DELL'ATTO DI MATRIMONIO - In caso di decesso di un coniuge - chiedere al comune dove è stato celebrato il matrimonio
- TESTAMENTO - copia autentica
- ATTI DI PROVENIENZA PROPRIETA' IMMOBILIARI - terreni, fabbricati, aree edificabili intestate o cointestate con altri
- VISURA CATASTALE IMMOBILI - terreni e fabbricati
- TITOLO SULL'IMMOBILE - Proprietà, nuda proprietà, usufrutto, ecc ... con relativi atti provenienza
- EVENTUALE DICHIARAZIONE PRIMA CASA-SECONDA CASA PER EREDE - per avere imposte agevolate
- CERTIFICAZIONE ISTITUTI DI CREDITO ATTESTANTE LA CONSISTENZA DEI DEPOSITI BANCARI, POSTALI, AZIONI, OBBLIGAZIONI, TITOLI, FONDI COMUNI, ECC ...
- FATTURA SPESE FUNERARIE - in originale
- FATTURE SPESE MEDICHE E CHIRURGICHE RELATIVE AL DEFUNTO SOSTENUTE NEGLI ULTIMI 6 MESI DI VITA DAGLI EREDI - in originale
- CODICE IBAN DELL'EREDE O DICHIARANTE - per addebito imposte successione
- SENTENZA DI SEPARAZIONE - in caso di coniugi separati
- ATTESTAZIONE DI DISABILITA' GRAVE E PRIVE DEL SOSTEGNO FAMILIARE DEGLI EREDI
- EVENTUALI RICONOSCIMENTO DI INVALIDITA' DEGLI EREDI
- ATTI DI DONAZIONE DEL DECEDUTO FATTI IN FAVORE DEGLI EREDI E LEGATARI

## Tari

Comunicare al comune l'evento per la variazione ed in caso il ricalcolo dell'imposta alla data del decesso.

## Consorzio di bonifica

Il pagamento del canone spetta a chi detiene il possesso dell'immobile alla data del 1° gennaio di ogni anno. Gli eredi devono dare comunicazione del decesso al consorzio competente per territorio.

## Abbonamento Rai

Alla disdetta della fornitura energetica è disdetto anche l'abbonamento Rai (ricordiamo che dal 2016 il canone è addebitato direttamente in fattura dalla compagnia energetica). Consigliamo una verifica con gli uffici Rai.

## Armi da fuoco

L'art. 38 TULPS (Testo unico delle leggi di pubblica sicurezza) prevede che "chiunque detiene armi, parti di esse, munizioni finite o materie esplodenti di qualsiasi genere, deve farne denuncia **entro le 72 ore successive alla acquisizione della loro materiale disponibilità**, all'ufficio locale di pubblica sicurezza o, quando questo manchi, al locale comando dell'Arma dei Carabinieri, ovvero anche per via telematica ai medesimi uffici o alla Questura competente per territorio attraverso trasmissione al relativo indirizzo di posta elettronica certificata". Si consiglia di rivolgersi ai Carabinieri di zona per maggiori informazioni.

## Documenti personali

Riconsegnare Passaporto alla Questura.

Riconsegnare carta d'identità, certificato elettorale e libretto di pensione al Comune o alla Posta (facoltativo).

## Possesso di un cane

Nel caso di possesso di un cane, verificare se sia necessaria una variazione di proprietà; a tal fine potrà rivolgersi al servizio anagrafe canina presso l'ufficio anagrafe protocollo del Comune.

## Contrassegno di circolazione e sosta invalidi

Qualora, per il defunto, sia stato rilasciato il contrassegno di circolazione e sosta invalidi si invita a riconsegnare lo stesso al Comune-Ufficio anagrafe-protocollo.

## Istituti di Credito

Se il defunto era titolare di un conto corrente si consiglia di contattare tempestivamente l'istituto di credito al quale dovranno essere riconsegnati gli assegni non utilizzati dal deceduto, i bancomat e le carte di credito in quanto proprietà degli istituti stessi: la banca provvederà immediatamente al blocco.

Si ricorda che sui c/c sono addebitati automaticamente i pagamenti di molte utenze di servizi pubblici; nel momento in cui il c/c del de cuius viene bloccato sono disabilitati automaticamente tutti i pagamenti automatici. Si raccomanda per tale motivo di procedere con celerità alle domande di voltura di tali servizi.

La firma per la chiusura di un conto corrente costituisce "accettazione tacita di eredità", quindi preclude la possibilità di optare per la rinuncia.

Per ottenere lo sblocco e procedere alla divisione del saldo tra gli eredi, gli Istituti di credito forniranno tutti i dettagli in relazione alla documentazione necessaria per le diverse operazioni e potranno richiedere:

- Certificato di morte
- Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà attestante gli eredi;
- Atto notorio attestante gli eredi che può essere predisposto da un notaio oppure preso la cancelleria del tribunale.

Lo stesso accade per i conti titoli collegati al conto corrente principale. Per i libretti di risparmio al portatore, il possessore ne può riscuotere sempre il saldo.

Per il mutuo, gli eredi di un soggetto intestatario o contestatario hanno l'obbligo di effettuare l'accollo presso l'istituto che ha concesso il mutuo. L'accollo consente agli eredi, se in possesso dei requisiti soggettivi, di fruire in sede di dichiarazione dei redditi della detrazione d'imposta. Non esiste un termine perentorio, tuttavia per non perdere la detraibilità è bene effettuare l'accollo tempestivamente. Se all'atto della stipula del mutuo il mutuatario poi defunto avesse sottoscritto un'assicurazione "premorienza mutuatari o temporanea caso morte", in caso di decesso salvo particolari eccezioni la quota residua di sua competenza si estingue.

## Assicurazioni

Informare, fornendo il relativo atto di morte, le società intestatarie di polizze sugli infortuni o rischio morte o sull'automobile.

Nel caso il defunto sia titolare di pensione sulla vita, informare l'istituto di riferimento per la liquidazione della polizza (tali premi non sono tassabili, pertanto non vanno indicati nella dichiarazione di successione).

## Fondo pensione - Riscatto per premorienza nella previdenza integrativa

È il capitale previdenziale che il lavoratore cumula nel fondo di previdenza integrativa. Alla morte può essere riscattato dagli eredi, è consigliabile presentare la domanda il più presto possibile e non oltre i 5 anni dalla data di morte.

### Inps

In caso di decesso di un familiare titolare di pensione il Comune di residenza comunica direttamente all'Inps l'evento con la relativa sospensione della pensione.

Inoltre è necessario:

- presentare la domanda di pensione di reversibilità nel caso in cui il superstite è un familiare avente diritto;
- presentare la domanda di riscossione dei ratei maturati e non riscossi (es. rateo di 13°);
- pagare le rate residue delle addizionali regionali e comunali IRPEF dovute dal defunto sul reddito di pensione per l'anno precedente al decesso.

### 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 a rendita. È consigliabile presentare la domanda il più presto possibile e comunque non oltre 3 anni dal decesso oppure entro 90 giorni dalla comunicazione Inail che informa i familiari sul possibile diritto alla rendita.

### Fisco

Gli eredi rispondono degli adempimenti fiscali in essere della persona defunta e ne danno comunicazione agli uffici dell'Agenzia delle Entrate competente.

Un erede deve pertanto incaricarsi di presentare per conto del defunto la dichiarazione dei redditi relativa all'anno del decesso.

La denuncia, intestata al defunto, deve riportare nel riquadro dedicato, i dati dell'erede che presenta materialmente il documento.

Il termine per la presentazione della dichiarazione cambia a seconda della data del decesso del contribuente.

### Lavoratore dipendente

Nel caso il defunto sia lavoratore dipendente, informare il datore di lavoro, al fine della liquidazione della retribuzione maturata e non percepita e del TFR (il diritto degli eredi di chiedere tali somme è soggetto a prescrizione quinquennale).

## Permessi per lutto

Ogni lavoratore dipendente ha diritto, per legge, a tre giorni lavorativi all'anno di permesso retribuito per lutto familiare, ossia per la morte del coniuge, di un parente entro il secondo grado o del convivente. Il lavoratore deve informare il datore di lavoro del lutto e dei giorni nei quali il permesso sarà utilizzato, che possono anche essere non consecutivi.

I giorni di permesso devono essere utilizzati entro 7 giorni dal decesso.

La certificazione relativa al decesso deve essere presentata al datore di lavoro entro 5 giorni dalla ripresa dell'attività lavorativa.

### 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. Per le utenze locali presentarsi agli uffici di zona con l'ultima bolletta e lettura del contatore;
- Subentro al contratto: prima di procedere, come per la disdetta, a contattare il gestore, munirsi del codice fiscale dell'interessato al subentro;

### Patente e Automezzi

Riconsegnare patente di guida alla motorizzazione civile.

Con il consenso di tutti gli eredi l'automezzo può essere intestato ad uno dei familiari. Per il passaggio di proprietà e successione per eredità di autovetture è consigliabile, entro 60 giorni dal decesso, rivolgersi ad agenzie di pratiche auto.

### Imu

La dichiarazione IMU non deve essere presentata per gli immobili inclusi nella denuncia 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 differenti a seconda che si tratti di coniuge superstite, con diritto abitativo, o dei familiari eredi.

Gli eredi, a nome del defunto, devono pagare l'IMU dovuta per tutti i mesi in cui il defunto è stato proprietario nell'anno, considerando un mese intero se il defunto ha avuto il possesso per oltre quattordici giorni. L'IMU dovuta, sempre a nome del defunto, deve essere versata nei termini di legge.