I QUADERNI DI ASCHERI ACADEMY
N°14 - RELEASE 1 MARZO 2022

L'IMPOSTA DI SUCCESSIONE NEL REGNO UNITO

Coordinatore Guido Ascheri

Marina d'Angerio

Ascheri & Partners
Studio Commercialisti

ADAMNELSON
Studio Legale

Ascheri Academy
Formazione Professionale

I QUADERNI DI ASCHERI ACADEMY

Coordinatore Guido Ascheri

Guido Ascheri

Coordinatore scientifico dello studio Ascheri, ha insegnato alla Université Nice Sophia Antipolis, ha pubblicato libri per editori quali IPSOA ed EBC, Ebooks per Fisco e Tasse, ha fondato e diretto la rivista «Professione Azienda», premiata come opera ad alto contenuto culturale e scientifico dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri. Si occupa di consulenza tributaria e societaria internazionale.
Guido è Designated Member di Adam Nelson LLP.

Marina d'Angerio

Laureata presso l'Università degli Studi di Torino, Dottore Commercialista iscritta all'albo di Torino e Revisore Contabile. È, inoltre, abilitata in Inghilterra e Galles come ICAEW Chartered Accountant ed Auditor. Si occupa di fiscalità internazionale, consulenza societaria, bilanci e dichiarazioni fiscali.
Marina è Designated Member di Adam Nelson LLP.

INDICE

INTRODUZIONE ALL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE	**1**
AMBITO DI APPLICAZIONE TERRITORIALE DELL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE	**2**
L'ONERE FISCALE	**3**
L'ALIQUOTA D'IMPOSTA	**3**
LE SOGLIE DI TASSAZIONE NULLA	**4**
ESENZIONI DISPONIBILI SIA PER DONAZIONI FATTE IN VITA CHE IN PUNTO DI MORTE O TESTAMENTO	**6**
ESENZIONI DISPONIBILI SOLO PER LE DONAZIONI FATTE IN VITA	**9**
DONAZIONI POTENZIALMENTE ESENTI	**10**
RIDUZIONE DELL'ALIQUOTA DELL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE PER DONAZIONI IN BENEFICENZA	**12**
SGRAVIO DALL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE	**12**
IMPOSTA DI SUCCESSIONE E TRUST	**18**
ASSET EXCLUDED	**18**

***Questa guida è aggiornata al 1 marzo 2022.**
La Legislazione e la prassi amministrativa sono in continua evoluzione. Prestare attenzione alle modifiche intervenute dopo la pubblicazione.

INTRODUZIONE ALL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE

L'imposta di successione, Inheritance Tax, (IHT) si applica sul patrimonio di un individuo al momento della sua morte.

Originariamente concepita nel 1894 dal Partito Liberale prendeva il nome di Estate Duty; la tassa era stata pensata per sanare un disavanzo governativo di £ 4 milioni ed era destinata a coloro che possedevano patrimoni superiori a £100. L'imposta era progressiva e cresceva con l'aumentare del patrimonio lasciato in eredità.

Il tributo è evoluto nel corso degli anni in quella che ora viene chiamata **Imposta di successione,** ossia Inheritance Tax (ufficialmente abbreviata da HMRC come IHT per evitare confusione con l'imposta sul reddito).

La legislazione IHT è contenuta nell'Inheritance Tax Act 1984 (IHTA 1984). HM Revenue & Customs (HMRC) ha pubblicato una guida dettagliata su questo argomento che è contenuta nell' Inheritance Tax Manual.

Anche le **donazioni** effettuate durante la vita di un individuo sono soggette all'imposta sull'eredità come ad esempio:

- Donazioni fatte a determinati tipi di Trust
- Donazioni fatte a società
- Donazioni fatte a società in cui si ha un interesse qualificato (cosiddette close company)

Sempre con riferimento alle donazioni, la IHT può essere dovuta sui regali effettuati nei sette anni precedenti la morte di un individuo. Questa norma, antielusiva, vuole proprio colpire le donazioni fatte per evitare di pagare l'imposta di successione da coloro che eseguono cospicui trasferimenti patrimoniali poco prima della propria morte.

La legislazione n**on copre solo le donazioni di denaro contante o di beni**, ma anche, ad esempio:

- Vendite di beni, per un importo inferiore al loro valore di mercato, a membri della famiglia;
- Prestiti a scadenza senza interessi;
- L'utilizzo da parte del donante, senza il pagamento di un congruo affitto, di immobili donati a terzi.

AMBITO DI APPLICAZIONE TERRITORIALE DELL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE

La misura in cui, il patrimonio di un individuo è assoggettabile a IHT **dipende dal suo domicilio:**

- Un individuo domiciliato nel Regno Unito è soggetto a IHT su tutto il suo patrimonio, ovunque ubicato.
- Un individuo che non è domiciliato nel Regno Unito è soggetto a IHT solo con riferimento alle proprietà detenute nel Regno Unito.

"Domicilio" è un concetto complesso di common law ed ha un significato giuridico specifico, al di là della semplice definizione del dizionario di "luogo di residenza".

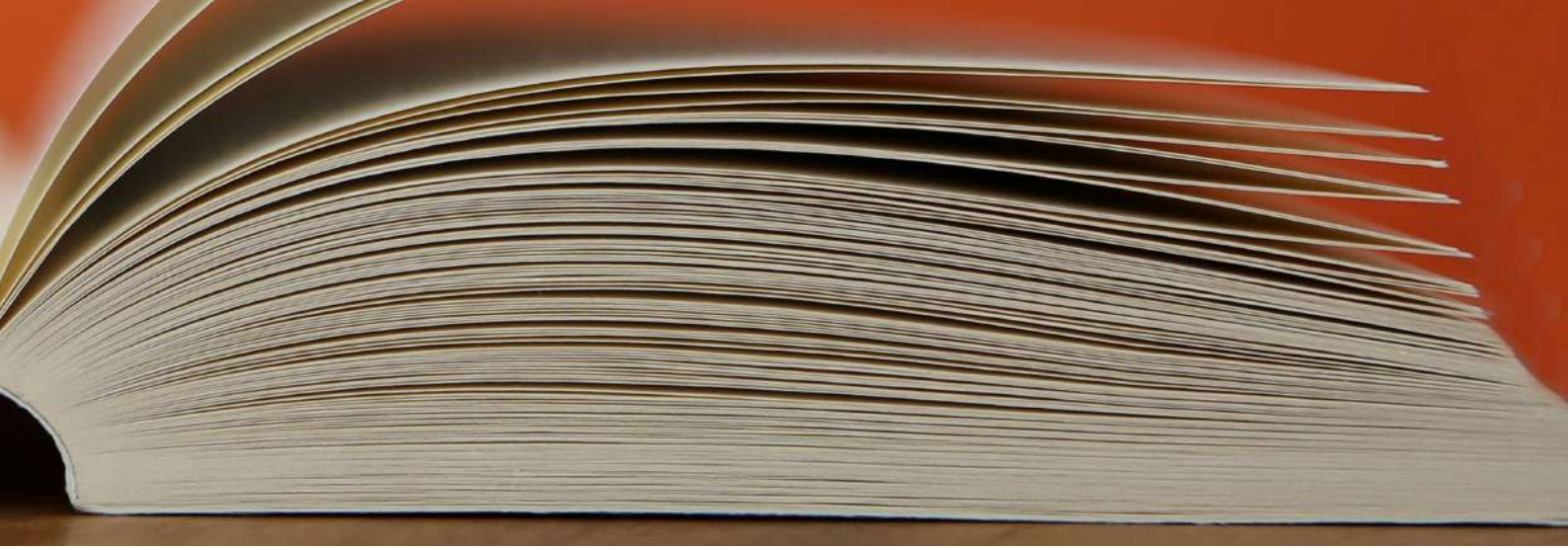
Secondo la legislazione anglosassone esistono 3 tipologie di domicilio:

- Domicile of origin;
- Domicile of choice;
- Domicile of dependence.

Il domicilio di origine è quello che acquisiamo con la nascita; è quello di nostro padre o nostra madre, ed è il domicilio del paese in cui nasciamo.

Il domicilio di nostra scelta è quello che sceglieremo, compiuti i 16 anni di età, se sarà diverso dal domicilio di origine, e sarà nel Paese nel quale decideremo di vivere stabilmente ed indefinitamente.

Fino a quando non si avrà la capacità giuridica di cambiarlo, il proprio domicilio seguirà quello della persona dalla quale si è **legalmente dipendenti** (domicilio di dipendenza). Se il domicilio di quella persona cambia, si acquisirà automaticamente il suo stesso domicilio.



Un individuo può essere residente nel Regno Unito per molti anni e tuttavia essere domiciliato altrove. In alcune circostanze (più insolite), un individuo può anche essere domiciliato nel Regno Unito senza avervi mai messo piede ad es. se di nazionalità britannica o se i genitori vivono in Inghilterra.

L'ONERE FISCALE

L'imposta di successione si applica sull'**intero patrimonio** dell'individuo deceduto, che include anche:

- Donazioni fatte nei sette anni precedenti il decesso;
- Donazioni con riserva di benefit;
- Donazioni a Trust immobiliari;
- Donazioni a società;

L'ALIQUOTA D'IMPOSTA

L'IHT viene addebitata con le seguenti aliquote:

- **0%** per patrimoni di importo inferiore o pari alla soglia di tassazione nulla.
- **20%** sulle donazioni a Trust.
- **40%** sul valore degli asset lasciati in eredità che superano la soglia di tassazione nulla (o 36% se almeno il 10% del patrimonio viene lasciato in beneficenza).

LE SOGLIE DI TASSAZIONE IHT NULLE

Soglia di base ovvero “The basic Nil Rate Band” (NRB)

La NRB è una soglia al di sotto della quale non si paga alcuna imposta di successione. Tale soglia è pari a £ 325.000 e spetta a ciascun individuo.

Nel caso di coppie sposate, qualora un coniuge lasciasse tutti i suoi beni al partner superstite, non vi sarebbe alcuna imposta di successione da pagare. Questo perché’ esiste una esenzione dall’imposta di successione per le coppie sposate o partners civili che prende il nome di inter-spouse exemption.

Il coniuge superstite, inoltre, erediterebbe anche la NRB non utilizzata dal partner. Quando anche l’altro coniuge venisse a mancare, la RNB utilizzabile su tale patrimonio lasciato in eredità sarebbe pari a £ 650.000.

Soglia di tassazione residenziale nulla ovvero “Residence nil rate band” (RNRB)

Dal 6 aprile 2017 è stata introdotta **un’ulteriore soglia di tassazione** nulla che prende il nome di Residence nil rate band (RNRB).

Per poter beneficiare di questa nuova indennità, ci sono una serie di criteri che devono essere soddisfatti come segue:

- Si deve possedere una casa di famiglia al momento della morte. Questa è definita come la casa in cui si è stabilita la propria residenza abituale.
- La casa familiare deve essere lasciata ai “discendenti diretti” ossia figli e nipoti.
- La proprietà deve valere più di £ 325.000 (single) o £ 650.000 (come coppia sposata) per poter beneficiare della RNRB (altrimenti è sufficiente la Basic Nil Rate Band).
- Se la proprietà vale più di £ 2 milioni, la soglia esentasse RNRB si riduce gradualmente fino ad annullarsi totalmente per proprietà di valore pari a £ 2,35 milioni di sterline (single) o £ 2,7 milioni di sterline (coppia sposata).

La RNRB, a partire da Aprile 2020 è pari a £ 175.000 per ciascun individuo.

Sebbene la Residence Nil Rate Band sia in definitiva una gradita aggiunta al panorama IHT, tuttavia non molte persone riescono a beneficiarne dato che tutti i criteri sopraelencati devono essere soddisfatti.

Vediamo ora un **esempio** di **come si calcola la IHT e come intervengono le bande di tassazione nulla:**

Il Sig. Brown muore nel settembre 2020 e, alla morte, possiede un patrimonio complessivo di £ 500.000.

La sua basic Nil Rate Band è di £ 325.000.

Nel testamento lascia in eredità £ 75.000 a sua figlia Dotty ed il resto a sua moglie Marnie.

- Nessuna imposta di successione è dovuta sui beni che passano a Marnie, grazie all'esenzione inter-spouse;
- Nessuna imposta di successione è dovuta sull'eredità lasciata a Dotty, poiché rientra nella banda di tassazione nulla.
- Il Sig. Brown lascia una basic Nil Rate Band di £ 250.000 ancora utilizzabile (£ 325.000 - £ 75.000) alla moglie.

Alla morte di Marnie nel settembre 2021, la figlia Dotty eredita un patrimonio di £ 600.000. La sua fascia di tasso nullo è di £ 575.000 ossia le £325.000 della madre più le residue £ 250.000 del padre.

L'imposta di successione da pagare sarà così determinata: (£600.000 – £ 575.000) * 40%

Marnie verserà una IHT pari a £ 10.000

Se nel patrimonio del Sig. Brown e di Marnie ci fosse stata anche la casa di famigli, Dotty avrebbe potuto richiedere anche la RNRB e non pagare, quindi, alcuna IHT.

Bande di tassazione nulle combinate

Nella tabella sottostante riportiamo le varie bande di tassazione nulla e le loro possibili combinazioni, qualora ricorrano i requisiti, a partire dal 6 aprile 2017.

Si può osservare come tali soglie siano cresciute nel tempo e come ad oggi sia possibile ottenere una soglia di tassazione nulla complessiva su patrimoni pari od inferiori a £ 1.000.000.

Data decesso a partire dal	NRB	NRB trasferibile al partner se non utilizzata	RNRB	RNRB trasferibile al partner se non utilizzata	Bande di tassazione nulle combinate
6 aprile 2017	£325.000	£325.000 (100% della banda del tasso nullo	£100.000	£100.000 (100% di RNRB)	£850.000
6 aprile 2018	£325.000	£325.000 (100% della banda del tasso nullo	£125.000	£125.000 (100% di RNRB)	£900.000
6 aprile 2019	£325.000	£325.000 (100% della banda del tasso nullo	£150.000	£150.000 (100% di RNRB)	£950.000
Dal 6 aprile 2020 ad oggi	£325.000	£325.000 (100% della banda del tasso nullo	£175.000	£175.000 (100% di RNRB)	£1.000.000

ESENZIONI DISPONIBILI SIA PER DONAZIONI SIA FATTE IN VITA CHE IN PUNTO DI MORTE O TESTAMENTO

Le donazioni effettuate nei confronti di determinate categorie di soggetti sono **esenti da imposta di successione**. Questi soggetti sono:

- Coniuge o partner civile.
- Enti di beneficenza.
- Partiti politici.
- Associazioni edilizie.
- Enti per scopi nazionali.
- Fondi per la conservazione del patrimonio nazionale.
- Trust istituiti per i propri dipendenti.

Donazioni verso il coniuge o il partner civile

L'IHT non è dovuta sulle donazioni fatta tra coniugi o partner civili sia durante la vita che in punto di morte o nel testamento, **a condizione che**:

- Entrambi i coniugi/partners siano domiciliati nel Regno Unito ai fini fiscali; o
- Entrambi i partners sono domiciliati al di fuori del Regno Unito.

Se un coniuge o un partner civile è **domiciliato nel Regno Unito e l'altro no,** esiste un limite massimo all'esenzione da imposta di successione per il patrimonio destinato al coniuge.

Per le donazioni effettuate prima del 6 aprile 2013, il limite massimo di esenzione è pari a £ 55.000.

Per le donazioni effettuate a partire dal 6 aprile 2013, la soglia di esenzione è pari a £ 325.000.

Il motivo legato alla limitazione della inter-spouse exemption è dovuta al fatto che, quando i beni passano da un coniuge domiciliato nel Regno Unito ad uno non domiciliato, stanno potenzialmente uscendo dal campo di applicazione dell'IHT perché il coniuge non domiciliato nel Regno Unito potrebbe non essere più soggetto ad IHT alla sua morte (per esempio se morisse essendo domiciliato all'estero).

Limitando, in queste circostanze, la inter-spouse exemption HMRC può assicurarsi che la IHT venga applicata.

Donazioni ad enti di beneficenza

Le donazioni ad enti di beneficenza del Regno Unito, dell'UE e della Norvegia, dell'Islanda o del Liechtenstein sono esenti da IHT.

I patrimoni **lasciati in eredità** che prevedono donazioni ad enti di beneficienza pari al 10% del loro valore possono beneficiare di una IHT ridotta: il 36% anziché il 40%.

Donazioni ai partiti politici

Le donazioni fatte a partiti politici del Regno Unito sono esenti, a condizione che il partito rispetti i seguenti **requisiti**:

- Almeno due membri del partito siano stati eletti alla Camera dei Comuni.
- Almeno un membro del partito sia stato eletto con almeno 150.000 voti.

Donazioni di terreni ad associazioni edilizie

Le donazioni di terreni ad associazioni edilizie o a proprietari sociali registrati sono esenti da IHT (sezione 24A, IHTA 1984).

Donazioni per scopi nazionali

Le donazioni per scopi nazionali sono esenti da IHT. La legislazione contiene un **elenco di organismi e istituzioni** che sono coperti da questa esenzione. Per esempio:

- La National Gallery o il British Museum o altra istituzione nazionale che esiste esclusivamente o principalmente allo scopo di preservare una collezione di interesse scientifico, storico o artistico per il bene pubblico.
- Qualsiasi museo o galleria d'arte nel Regno Unito con gli scopi sopra indicati.
- Qualsiasi biblioteca, la cui funzione principale è quella di soddisfare le esigenze di insegnamento e ricerca in un'università nel Regno Unito.

(Sezione 25 e Allegato 3, IHTA 1984.)

Donazioni a fondazioni per la conservazione del patrimonio

Le fondazioni per la conservazione del patrimonio sono **Trust** che salvaguardano edifici storici o terreni di interesse paesaggistico, scientifico o storico. Una donazione ad una fondazione di conservazione del patrimonio è esente purché soddisfi le seguenti condizioni:

- Deve essere un Trust approvato dal Tesoro;
- Almeno un fiduciario deve appartenere ad un ordine professionale; e
- deve essere residente nel Regno Unito;
- La fondazione deve utilizzare i fondi che riceve per:
    - o la manutenzione, la riparazione o la conservazione dei beni del patrimonio nazionale;
    - o prevedere l'accesso al pubblico.

(Sezione 27 e Allegato 4, IHTA 1984.)

L'HMRC determina se l'edificio o il terreno è sufficientemente importante da meritare l'esenzione.

Donazioni a Trust per i dipendenti

Una donazione di azioni da parte di un individuo a un **employee benefit Trust (EBT)** è esente a condizione che:

- Le azioni siano detenute dal Trust a beneficio di tutti o della maggior parte dei dipendenti o dei funzionari della società; o
- Le azioni siano detenute dal Trust nell'ambito di un sistema di partecipazione agli utili o di un piano di incentivazione.
- I trustee detengano più della metà delle azioni ordinarie della società ed abbiano diritto di voto su tutte le questioni che riguardano l'azienda nel suo complesso.
- Il trust non venga utilizzato a beneficio di alcun azionista che abbia diritto a:

1. 5% o più di qualsiasi classe di azioni della società; o
2. 5% o più degli asset sociali in caso di liquidazione.

(Sezione 28, IHTA 1984.)

ESENZIONI DISPONIBILI PER DONAZIONI FATTE IN VITA

Ulteriori esenzioni dall'imposta di successione sono disponibili per donazioni/regali fatti durante la propria vita qualora non trovassero applicazione le esenzioni appena analizzate.

Le esenzioni IHT si possono applicare a:

- Donazioni che non compromettono il tenore di vita del trasferente;
- Regali di piccola entità fatte a persone diverse;
- Regali di nozze e di unione civile;
- Donazioni cosiddette in esenzione annuale.

Donazioni che non compromettono il tenore di vita del trasferente

Le donazioni fatte in vita sono esenti a condizione che il donatore sia lasciato con un reddito sufficiente per mantenere il suo tenore di vita abituale (sezione 21, IHTA 1984).

È richiesta, inoltre, un'attività regolare di donazione, ad esempio il pagamento delle tasse scolastiche annuali per un nipote o il pagamento dei premi su una polizza vita a beneficio di un'altra persona.

Il primo regalo di una serie può qualificarsi, a condizione che siano previsti ulteriori regali. Se il donatore dovesse venire a mancare prima di aver eseguito la seconda donazione, sarà necessario raccogliere prove in grado di dimostrare l'intenzione del donatore di eseguire una serie di trasferimenti.

Regali di piccola entità fatte a persone diverse

I regali, fatti in vita, di entità non superiore a £ 250 e verso individui diversi, nell'arco di un anno fiscale, sono esenti dall'IHT (sezione 20, IHTA 1984).

Regali di nozze e di unione civile

Le donazioni, fatte in vita, in occasione di un matrimonio o di una registrazione di un'unione civile sono esenti IHT se non superano un determinato ammontare. Il limite dell'ammontare esente dipende dalla relazione del donatore con la coppia:

- Ogni genitore può dare £ 5.000.
- Ogni nonno (o antenato) può dare £ 2.500.
- Qualsiasi altra persona può dare £ 1.000.

Il regalo deve essere disposto prima o durante la cerimonia e l'esenzione è subordinato al fatto che la stessa abbia effettivamente luogo: l'esenzione non sarà applicabile nel caso in cui il matrimonio non venga celebrato.

Esenzione annuale

Le donazioni fatte in vita (che non rientrano in nessun'altra esenzione) sono escluse IHT se non superano le £ 3.000 nell'arco di un anno fiscale. Se l'esenzione annuale è (interamente o parzialmente) inutilizzata per un determinato esercizio fiscale, la parte non usufruita può essere riportata nell'esercizio fiscale successivo. (Sezione 19, IHTA 1984.)

TRASFERIMENTI POTENZIALMENTE ESENTI

Un trasferimento potenzialmente esente (PET) può riguardare:

- Regali fatti a titolo definitivo a terze persone.
- Regali fatti a persone disabili.

- Donazioni in Trust per orfani minorenni.

Le PET sono chiamate **"potenzialmente" esenti,** perché se il trasferente sopravvive per sette anni dalla data in cui ha effettuato la donazione quest'ultima risulterà completamente libera da imposta di successione.

Se il trasferente venisse a mancare prima che siano trascorsi sette anni, il dono sarà soggetto ad IHT, ovviamente sulla quota eccedente le bande di tassazione nulla applicabili.

Tuttavia, più a lungo il donatore sopravvive minore sarà l'IHT imputabile.

Nella tabella sottostante vengono riportati i tassi di riduzione dell'imposta di successione sulla base degli anni di sopravvivenza del trasferente successivi alla data della donazione:

Periodo tra la data del dono ed il decesso del trasferente	Tasso di riduzione dell'imposta di successione (IHT)
0-3 anni	0%
3-4 anni	20%
4-5 anni	40%
5-6 anni	60%
6-7 anni	80%
7 anni e oltre	100%

Ad esempio, Zeb fa un regalo di £ 400.000 a suo figlio Charlie il 1 ° aprile 1998. Non fece altri doni durante la sua vita. Zeb muore il 5 marzo 2002. Poiché Zeb non è riuscito a sopravvivere per almeno sette anni dalla data del regalo (e poiché il regalo supera la fascia di tassazione nulla) l'imposta di successione sarà, quindi, applicabile alla donazione e calcolabile come segue:

- Valore del dono: £ 400.000.
- Meno due esenzioni annuali (vedi Esenzione annuale): £ 6.000.
- Meno banda tassazione nulla al 5 marzo 2002 (vedi tabella sulle bande di tassazione nulla): £ 242.000.

Di conseguenza il valore tassabile IHT del regalo è pari a £ 152.000 (£400.000 - £ 6.000 - £ 242.000).

IHT @ 40%: £ 60.800.

Meno tasso di riduzione IHT al 20%, poiché' il trasferente ha vissuto 4 anni dalla data della donazione: £ 12.160.

IHT dovuto sul regalo: £ 48.640.

RIDUZONE DEL 10% DELL'ALIQUOTA DELL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE PER LE DONAZIONI DI BENEFICENZA

A partire dal 6 aprile 2012 è stata introdotta una riduzione di aliquota per l'imposta di successione da applicare ai patrimoni lasciati in eredità che prevedono un legato verso enti di beneficienza di valore complessivo pari ad almeno il 10%.

Il tasso IHT da applicare a questi patrimoni è pari al 36%, anziché' 40%.

ULTERIORI SGRAVI IHT

Patrimonio nazionale - esenzione condizionale

Laddove le proprietà e i beni lasciati in eredità siano importanti per il patrimonio nazionale del Regno Unito, l'IHT può essere sospesa, a condizione che:

- La richiesta di sospensione sia presentata entro due anni dalla data di donazione o dalla morte.
- Il beneficiario del bene si impegni a consentire l'accesso al pubblico e a preservarlo.(Capitolo II, Parte II, IHTA 1984.)

Inoltre, per beneficiare di tale agevolazione è necessario che il bene sia stato:

- Di proprietà del donatore (o del suo coniuge o partner civile) per i sei anni precedenti la donazione/trasferimento; o
- Ereditato (in qualsiasi momento) e godesse già di una sospensione IHT quando ricevuto in eredità.

La sospensione da IHT cessa qualora il beneficiario decidesse di disporre/vendere la proprietà oggetto di interesse nazionale.

Diversamente, tali beni, potrebbero venire tramandati di generazione in generazione senza mai pagare alcuna imposta di successione.

IMPOSTA DI SUCCESSIONE E TRUST

I trust hanno una varietà di funzioni nella pianificazione del patrimonio familiare e sono stati utilizzati come mezzo per proteggere assets attraverso le generazioni in modo strutturato e difendendoli, al contempo, da possibili attacchi.

I trust possono anche svolgere un ruolo importante nella riduzione dell'imposta di successione.

Le donazioni fatte durante la vita di una persona possono essere convogliate in un Trust per generare risparmi fiscali e consentire al donatore di mantenere un certo controllo sui beni in questione.

I trust possono anche essere utilizzati per proteggere il patrimonio familiare da possibili minacce quali ad esempio il divorzio o il fallimento di un beneficiario.

In parole povere, un Trust è la donazione di un bene da parte di un individuo (il disponente) che verrà gestito da altri individui (fiduciari) a beneficio di terzi (beneficiari).

Il ruolo del fiduciario è cruciale nell'amministrazione del Trust e può essere chiunque purché' abbia compiuto 18 anni, sia capace di intendere e volere e non sia stato dichiarato fallito.

Sia il disponente che il beneficiario del trust possono agire come fiduciari.

Sebbene non vi sia nulla che impedisca a un disponente di essere nominato beneficiario, ciò tuttavia annullerebbe molti dei vantaggi fiscali riservati al Trust e quindi dovrebbe essere evitato.

Esistono diversi tipi di trust, di seguito elencheremo i più utilizzati:

Bare Trust (Trust che gestisce la nuda proprietà)

Questo è il trust più semplice e generalmente quello più adoperato.

Un bare Trust si caratterizza per un diritto pieno e incondizionato dei beneficiari a ricevere il reddito generato dalla gestione del patrimonio detenuto nel Trust.

I beni in un Bare Trust sono amministrati da un fiduciario ed il beneficiario ha diritto a ricevere periodicamente il reddito generato dagli assets racchiusi nel Trust, purché' abbia compiuto 18 anni (Inghilterra e Galles) o 16 anni (Scozia).

In questo tipo di Trust il beneficiario può ottenere immediatamente un reddito, ma non può controllare i beni che forniscono tale rendita. Il beneficiario dovrà pagare l'imposta sul reddito sui ricavi ricevuti, ossia l'**INCOME TAX.**

Trust discrezionale

In questo tipo di Trust i fiduciari hanno il controllo completo sui beni e sul reddito generato dal fondo, potendo decidere come e quando elargirli ai beneficiari.

Trust misto

Il Trust misto combina elementi di diversi Trust. Questa particolare fattispecie si verifica nel caso in cui l'atto istitutivo preveda che una parte del reddito del Trust venga accantonata a capitale e l'altra parte sia attribuita ai beneficiari.

Trust per una persona vulnerabile

Un beneficiario vulnerabile è una persona di età inferiore a 18 anni il cui genitore è deceduto o una persona disabile che ha diritto a uno dei seguenti benefici (anche se non li percepisce):

- Indennità di accompagnamento;
- Indennità per invalidità;

Un beneficiario vulnerabile può anche essere qualcuno che non è in grado di gestire i propri affari a causa di una condizione di salute mentale.

Questo Trust gode di una minore imposizione IHT rispetto agli altri Trust.

Trust ed IHT

Un trasferimento di beni in un Trust può includere edifici, terreni o denaro e può anche essere:

- Un trasferimento fatto durante la vita di una persona;
- Un trasferimento o una transazione che riduce significativamente il valore del patrimonio del disponente.

Per la maggior parte dei Trust l'imposta di successione è dovuta al momento del trasferimento dei beni/assets al fondo.

I trasferimenti il cui valore supera la NRB verranno tassati con un'aliquota d'imposta pari al 20%. Responsabile del pagamento verso HMRC dell'imposta dovuta sarà il Trustee.

Qualora il disponente dovesse morire prima che fossero trascorsi 7 anni dalla data del trasferimento degli asset nel Trust, si dovrà versare un ulteriore imposta pari al 20% del valore originario del trasferimento che superava la NRB.

Qualora il disponente avesse continuato a godere degli assets trasferiti in un Trust, e venisse a mancare più di 7 anni dopo tale trasferimento, sarebbe comunque dovuto il pagamento dell'ulteriore imposta IHT del 20%.

Quest'ultima fa parte di una serie di misure antielusione studiate da HMRC volte a colpire i Trust nei quali il disponente ha effettuato un trasferimento di assets con riserva di beneficio.

Si verifica, ad esempio, quando il disponente trasferisce al Trust un immobile nel quale poi continua a vivere senza corrispondere alcun affitto aggirando così la IHT.

Queste disposizioni anti-elusione si trovano nella sezione 102 della legge finanziaria del 1986.

L'imposta sulle successioni viene, inoltre, addebitata al Trust ogni 10 anni dalla sua fondazione.

L'IHT viene calcolata sul valore netto di qualsiasi asset rilevante nel trust il giorno prima del compimento di tale anniversario.

Il valore netto è dato dal valore degli assets al netto di eventuali debiti e bande di tassazione nulla.

L'aliquota IHT che si paga su questa eccedenza è del 6%. Se il valore del patrimonio racchiuso nel Trust fosse pari o inferiore alle bande di tassazione nulla applicabili, non vi sarebbe alcuna IHT da pagare.

Trust e imposta sulle plusvalenze (CGT)

L'imposta sulle plusvalenze si applica al profitto realizzato quando un bene, detenuto in un Trust, aumenta di valore o viene fatto uscire dal Trust.

Quando potrebbe essere dovuta l'imposta sulle plusvalenze

Se i beni sono affidati ad un trust, l'imposta viene pagata dalla persona che:

- Vende il bene al trust
- Dona il bene (il 'disponente')

Nel caso in cui dei beni vengano venduti o trasferiti dal Trust saranno, invece, i trustee a doversi occupare del pagamento della Capital gain tax.

Non ci sono tasse da pagare in Bare Trust se i beni vengono trasferiti al beneficiario.

Costi ammissibili

La plusvalenza tassabile si determina come differenza tra il prezzo di vendita (o valore di mercato in caso di donazione) meno il costo storico dell'immobile al momento del suo trasferimento nel Trust accresciuto delle spese sostenute per migliorie strutturali e compensi professionali.

L'aliquota d'imposta sulle plusvalenze generate dal Trust e' pari al 20% oppure 28% nel caso di immobili residenziali.

La soglia esente da tassazione CGT è di:

- £ 6.150 oppure
- £ 12.300 se il beneficiario è una persona vulnerabile / disabile o un minore il cui genitore è venuto a mancare.

Inheritance Tax Exit Charge

L'imposta IHT addebitata sul patrimonio di un Trust che viene sciolto è pari al 6%.

Questa imposta prende anche il nome di Exit Tax e viene calcolata nel momento in cui il Trust si chiude ed i beni vengono trasferiti ai soggetti beneficiari.

La **chiusura** di un Trust si verifica quando:

- Il Trust raggiunge la conclusione del suo scopo;
- I beni oggetto del Trust vengono distribuiti ai beneficiari;
- I beni vengono interamente trasferiti ad altro Trust.

RIEPILOGO DELLE PRINCIPALI ALIQUOTE FISCALI DEI TRUST

Con riferimento all'anno fiscale in corso (2021/2022)

Tassa	Aliquota fiscale
Imposta sul reddito (importi superiori a £ 1.000 annue)	45%
Detrazione fiscale sulle plusvalenze	£ 6.000
Imposta sulle plusvalenze (CGT)	20% / 28% per immobili residenziali
Imposta di successione (trasferimenti verso Trust)	20%
Imposta sui dividendi (importi fino a £ 1.000 annue)	7.5%
Imposta sui dividendi (Importi superiore a £ 1.000 annue)	38.1%

ASSET EXCLUDED

Alcuni tipi di asset sono **esclusi da IHT indipendentemente dal domicilio** del possessore come, ad esempio, i Titoli di Stato del Regno Unito.

Per le persone domiciliate nelle Isole del Canale o nell'Isola di Man sono escluse dall'imposta di successione i seguenti assets:

- Certificati di risparmio di guerra.
- Obbligazioni premium.
- Depositi bancari nazionali di risparmio e di investimento .

Per le persone che **non sono domiciliate né ritenute domiciliate nel Regno Unito,** sono esenti da IHT i seguenti assets:

- Qualsiasi bene immobile non su suolo britannico.
- Partecipazioni in fondi comuni di investimento autorizzati ed azioni in società di investimento aperte (OEIC).

26-28 Hammersmith Grove,
Hammersmith,
London W6 7BA,
Regno Unito

Tel. +44 203 751 9360
Fax. +44 207 681 2206
Mobile +44 741 282 3932

info@ascheri.co.uk
www.ascheri.co.uk
www.ascheri.academy
www.adamnelson.london
Skype: ascheri-partners

Ascheri Academy