

*Un signore tedesco, a seguito della morte della zia italiana, ha ricevuto 750.000,00 €. In Italia le somme percepite da polizze sono incassate iure proprio e non iure hereditatis il che significa che non entrano nell'asse ereditario e non sono di conseguenza assoggettate all'imposta di successione (tra zia e nipote ci sarebbe altrimenti franchigia zero ed un'imposta del 6%). Quindi la zia si era informata, perché se avesse lasciato tale importo al nipote su fondi o sul conto corrente lo avrebbe costretto a pagare 45.000,00 €.*

*Purtroppo però la zia si era informata in Italia senza considerare cosa prevede invece la legge tedesca in merito. La Germania - diversamente dal nostro paese - applica le imposte di successione anche ai beneficiari di alcune tipologie di polizze ed anche se la persona scomparsa era residente in un'altra nazione.*

*Bisognerà quindi capire se la polizza da cui ha origine la vicenda rientra tra quelle esenti o meno, ed in tal caso soggiacere ad imposte ben diverse da quelle italiane.*

*Altra situazione: un uomo australiano residente in Svizzera ed in unione domestica (equivalente nel paese elvetico alla nostra unione civile) con un residente in Italia gli ha fatto una donazione tramite bonifico. La Cassazione ha deliberato per l'esenzione dell'imposta sempre motivando la sentenza in base al criterio della territorialità dell'imposta sulle successioni e donazioni.*

*Ovvero per presumere l'esistenza nel territorio italiano del bene rappresentato da denaro, occorre la residenza in Italia del soggetto emittente con il quale si trasferisce la*

*disponibilità del denaro a favore del beneficiario dell'atto di donazione. Se manca tale condizione il bene non si considera esistente nel territorio dello Stato e dunque il relativo atto di donazione da parte del donante residente all'estero, non viene considerato ai fini dell'applicazione dell'imposta sulle donazioni in Italia.*

*Due piccoli esempi di quello che sarà la tendenza dei prossimi anni nel doversi districare tra legislazioni di diversi paesi al fine di inquadrare le soluzioni più efficaci per cogliere l'effetto desiderato.*