Confagricoltura Rovigo · Senior L'età della saggezza ETS · ERAPRA Veneto formazione in agricoltura · Cofinanziato dall'Unione europea · Regione del Veneto · Sviluppo Rurale Veneto



ANPA Rovigo

organizza l'incontro informativo

Successione e Eredità

CONOSCERE, PREPARARSI, PROTEGGERE IL FUTURO

25/11/2026

dalle ore 9.30
alle ore 12.00

Sede
Confagricoltura Rovigo
Piazza Duomo, 2 – Rovigo

Coordinatore
Dott. Massimo Chiarelli

Relatori
Avv. Tommaso Zerbinati
Avv. Chiara Dossi
Dott.ssa Sara Sturaro

Perché parlarne oggi?

- **Non porta sfortuna:** fare chiarezza per tempo porta serenità e pace in famiglia.
- **Evita il blocco dei beni:** senza regole chiare si crea la comunione ereditaria tra tutti i figli.
- **Rischio paralisi:** basta il 'no' di un solo erede per bloccare affitti, vendite o domande PAC.
- **Tutela chi lavora la terra:** permette a chi resta in azienda di continuare senza debiti insostenibili.



Due strade possibili per l'eredità

- **Successione Legittima:** se non lasci nulla di scritto, decide automaticamente la legge chi eredita e in che percentuale.
- **Successione Testamentaria:** sei tu a decidere come dividere terreni, casa e risparmi.
- **Il limite di legge:** in Italia non c'è libertà assoluta, bisogna sempre rispettare le quote minime dei familiari più stretti.



Successione legittima: chi è chiamato all'eredità

1. **Chiamati all'eredità:** discendenti, ascendenti, parenti fino al 6° grado, Stato.

2. **Precedenza:** i parenti in linea retta sono preferiti a quelli in linea collaterale.

3. **Concorso con il coniuge:** i discendenti legittimi e naturali (riconosciuti) concorrono con il coniuge.

Successione legittima: se non c'è testamento

Solo il coniuge

Coniuge · tutto

Se non ci sono figli, genitori o fratelli, eredita tutto il coniuge.

Coniuge e 1 figlio

Coniuge 1/2	Figlio 1/2

Metà al coniuge, metà al figlio.

Coniuge e 2 o più figli

Coniuge 1/3	Figli 2/3

Un terzo al coniuge; due terzi ai figli, in parti uguali.

Solo figli (senza coniuge)

Figli · tutto, in parti uguali

Il patrimonio si divide in parti uguali tra i figli.

Coniuge, ascendenti e fratelli

Coniuge 2/3	Ascendenti e fratelli 1/3

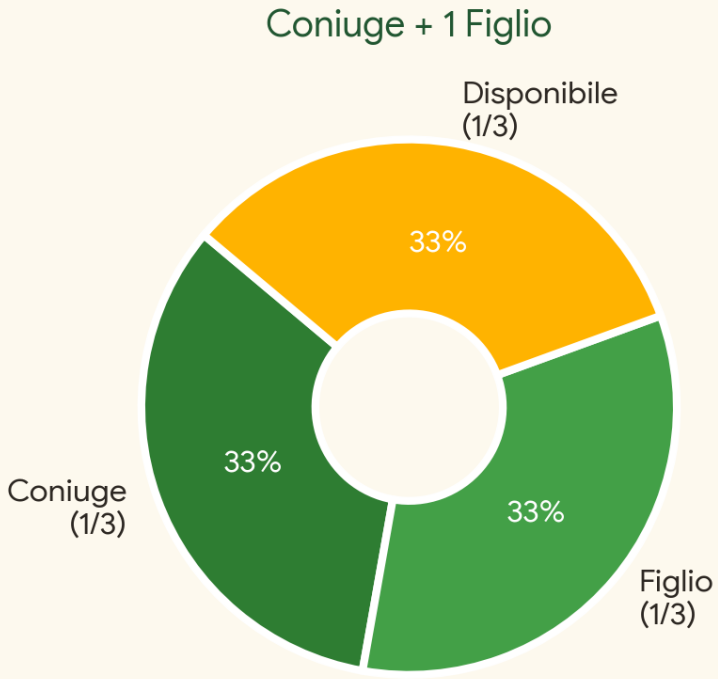
Due terzi al coniuge; un terzo diviso tra ascendenti e fratelli (almeno 1/4 del totale agli ascendenti).

Attenzione ai termini: successione legittima = senza testamento (decide la legge). Quota di legittima = quota riservata ai familiari più stretti, anche quando c'è il testamento.

Confagricoltura Rovigo · Senior L'età della saggezza ETS · ERAPRA Veneto formazione in agricoltura · Cofinanziato dall'Unione europea · Regione del Veneto · Sviluppo Rurale Veneto

La torta dell'eredità: Legittima e Disponibile

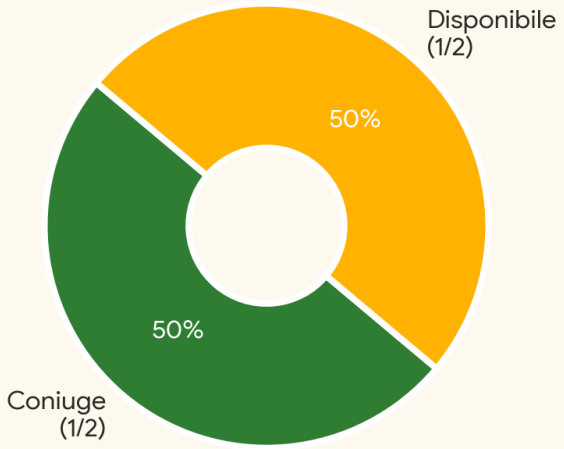
- **Quota di Legittima:** spetta per legge a coniuge e figli. Non si può diseredare un figlio.
- **Quota Disponibile:** è la fetta libera che puoi lasciare a chi vuoi.
- **Strumento d'oro in campagna:** puoi usare la quota disponibile per assegnare i terreni al figlio che porta avanti l'azienda.



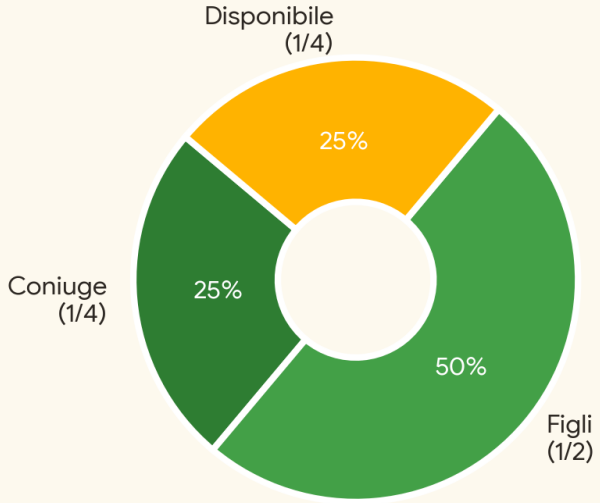
La quota legittima = quota indisponibile

discendenti- ascendenti- coniuge (legittimari)

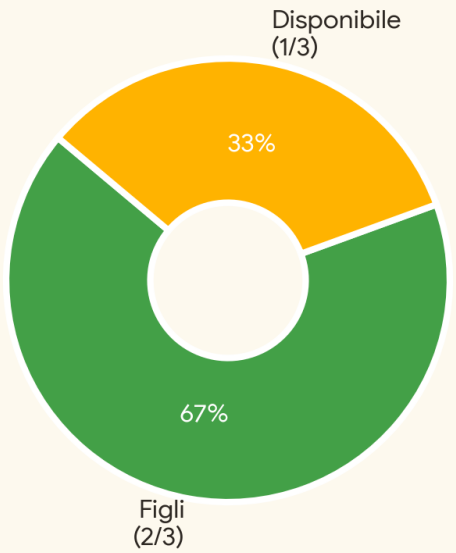
Solo Coniuge



Coniuge + 2 o più Figli



Solo Figli (senza coniuge)



Ricorda: la Quota Disponibile (in giallo) è sempre utilizzabile per premiare chi ha lavorato nei campi o per compensare chi riceve altri beni.

Come fare testamento senza errori

- **Testamento Olografo:** scritto interamente a mano dal testatore, con data completa e firma. Costo: 0 €.
- **Attenzione agli errori:** mai scriverlo al computer o farlo scrivere a qualcun altro sotto dettatura (è nullo!).
- **Testamento Pubblico:** redatto dal Notaio alla presenza di due testimoni. Sicuro e non si può smarrire.



Donazione in vita o Testamento?

- **Donazione in vita:** trasferisci subito la proprietà, ma non puoi più tornare indietro.
- **Il problema con le banche:** le banche fanno molta fatica a concedere mutui sui terreni ricevuti per donazione.
- **Testamento:** ha effetto solo dopo la morte, ma puoi modificarlo o strapparlo fino all'ultimo giorno.



Regole per l'accettazione dell'eredità

- **Non si diventa eredi in automatico:** per acquisire l'eredità serve l'accettazione (c'è tempo fino a 10 anni dal decesso).
- **Accettazione Espressa:** dichiarazione formale fatta dal Notaio o in Tribunale.
- **Accettazione Tacita:** si verifica quando l'erede compie atti da proprietario (es. vende un terreno, incassa affitti agrari).
- **Attenzione alla Dichiarazione di Successione:** è solo un atto fiscale e NON vale come accettazione dell'eredità!



Accettazione: tutelarsi dai debiti dell'azienda

- **Accettazione Pura e Semplice:** unisce il patrimonio del defunto con il tuo. Rispondi anche dei suoi debiti con i tuoi beni.
- **Beneficio d'Inventario:** tiene separati i due patrimoni. Paghi eventuali debiti solo entro il valore dei beni ereditati.
- **Quando conviene:** fondamentale se l'azienda agricola ha mutui, prestiti bancari o pendenze fiscali poco chiare.
- **Rinuncia all'eredità:** se i debiti superano i beni, si può rinunciare dal Notaio o in Tribunale (attenzione al possesso dei beni entro 3 mesi!).



Lo Stato aiuta chi non spezzetta la terra

- **Obiettivo della legge:** evitare che le aziende agricole vengano divise in fazzoletti di terra troppo piccoli.
- **Chi ne ha diritto:** Coltivatori Diretti (CD) e Imprenditori Agricoli Professionali (IAP).
- **Perché conviene:** senza agevolazioni, gli eredi sarebbero spesso costretti a vendere i campi per pagare le tasse.



Imposta di successione: franchigie e aliquote

Chi eredita	Franchigia	Aliquota
Coniuge e parenti in linea retta (figli, nipoti, genitori)	**1.000.000 € a testa**	4% sulla parte eccedente
Fratelli e sorelle	**100.000 € a testa**	6% sulla parte eccedente
Altri parenti fino al 4° grado e affini (suoceri, generi, cognati)	**Nessuna**	6% su tutto
Altri soggetti, compreso il convivente di fatto	**Nessuna**	8% su tutto
Persona con disabilità grave (L. 104/1992, art. 3, comma 3)	**1.500.000 €**	Aliquota del proprio grado, sull'eccedenza

Quando si paga

La franchigia vale per ogni erede, sulla sua quota netta (beni meno debiti). Esempio: a Luca spettano 1.500.000 €: (1.500.000 − 1.000.000) × 4% = 20.000 €.

Ipotecaria e catastale: dovute comunque

2% + 1% del valore degli immobili (minimo 200 € ciascuna), anche sotto franchigia, salvo agevolazioni. Spesso nessuna quota supera 1 milione: imposta di successione zero, ipo-catastali no.

Agevolazioni per il settore agricolo

Cod.	Agevolazione	Requisiti	Effetto sulle imposte
G	**Giovani imprenditori agricoli (art. 14 L. 441/1998)**	Beni dell'azienda agricola a ascendenti e discendenti entro il 3° grado con meno di 40 anni; CD o IAP entro 24 mesi; impegno a coltivare per 6 anni	Esenti successione, catastale e bollo. Ipotecaria in misura fissa
E	**Compendio unico (art. 5-bis D.Lgs. 228/2001)**	Terreni a CD o IAP iscritti alla previdenza agricola; impegno a coltivare per 10 anni; terreni indivisibili per 10 anni	Esenti successione, ipotecaria, catastale e bollo
D	**Aziende e rami d'azienda (art. 3, c. 4-ter, D.Lgs. 346/1990)**	Trasferiti a coniuge e discendenti che proseguono l'attività per almeno 5 anni	Niente imposta di successione; esenti ipotecaria e catastale
R	**Fondi rustici in famiglia diretto-coltivatrice (art. 25, c. 3, D.Lgs. 346/1990)**	Erede coltivatore diretto; coniuge, parenti in linea retta o fratelli; attestazione dell'ufficio regionale	Imposta ridotta del 40% sui primi 103.291 € di valore
M	**Fondi rustici in territori montani (art. 9 DPR 601/1973)**	CD o IAP iscritti; terreni a quota non inferiore a 700 m o in elenco montano (non il Polesine)	Ipotecaria fissa; catastale e bollo esenti
P	**Prima casa (art. 69 L. 342/2000)**	Abitazione non di lusso (no A/1, A/8, A/9) e requisiti prima casa; niente vendita per 5 anni	Ipotecaria e catastale in misura fissa

Fonte: Agenzia delle Entrate, istruzioni alla dichiarazione di successione, Allegato 2 «Agevolazioni e riduzioni». Requisiti da verificare caso per caso.

Il Compendio Unico: la super-tutela fiscale

- **Cos'è:** l'impegno a costituire il compendio unico: i terreni restano indivisibili e l'erede li coltiva per almeno 10 anni.
- **Vantaggio fiscale:** esenti imposta di successione, ipotecaria, catastale e bollo.
- **Requisito:** erede coltivatore diretto o IAP iscritto alla previdenza agricola. Nessun limite di età.



A confronto: under 40 (art. 14) = impegno di 6 anni, ma resta l'ipotecaria fissa. Compendio unico = 10 anni e terreni indivisibili, esenzione completa, a qualsiasi età.

Il caso: la famiglia di Giovanni

Giovanni, imprenditore agricolo, muore e lascia:

M — **Maria, il coniuge**
moglie di Giovanni

L — **Luca, coltivatore diretto**
meno di 40 anni, lavora l'azienda di famiglia

A — **Anna, lavoratrice autonoma**
attività non agricola

P — **Paolo, figlio con disabilità**
ha bisogno di tutela

Il patrimonio di Giovanni

Terreni agricoli (20 ettari)	**600.000 €**
Casa familiare	**240.000 €**
Macchine e attrezzature	**90.000 €**
Giacenze bancarie	**150.000 €**
Prodotti aziendali (grano e soia da vendere)	**120.000 €**
Debito: mutuo	**– 100.000 €**
Debito: cartella esattoriale	**– 20.000 €**
Patrimonio netto	**1.080.000 €**

Nomi e valori di fantasia. Attivo 1.200.000 € – debiti 120.000 € = patrimonio netto 1.080.000 €.

Senza testamento: chi eredita e quanto

Successione legittima: le quote su 1.080.000 €

Maria 1/3	Luca 2/9	Anna 2/9	Paolo 2/9
360.000 €	240.000 €	240.000 €	240.000 €

- **La regola:** se non c'è testamento decide la legge: 1/3 al coniuge e 2/3 ai figli, in parti uguali (2/9 ciascuno).
- **Ogni quota su ogni bene:** i 20 ettari restano in comproprietà tra quattro persone; anche mutuo e cartella si dividono in proporzione alle quote (art. 752 c.c.).
- **Nessuna distinzione:** Luca, che lavora la terra, ha la stessa quota di Anna e Paolo.
- **In più per Maria:** diritto di abitazione sulla casa familiare e uso dei mobili (art. 540 c.c.).

Senza testamento: dove nascono i problemi

1 Terreni in comunione tra 4 persone

Per affitti, vendite e domande PAC servono decisioni condivise: basta il no di uno per bloccare l'azienda.

2 Anna può chiedere la divisione

In qualsiasi momento può chiedere di dividere o vendere la sua quota; gli altri coeredi hanno la prelazione (art. 732 c.c.).

3 Paolo va tutelato

Se ha un tutore o un amministratore di sostegno, per dividere o vendere serve di solito l'autorizzazione del giudice tutelare: tempi più lunghi.

4 Luca ha solo una tutela minima

Se già coltivava i terreni, può continuare anche sulle quote degli altri come affittuario (art. 49 L. 203/1982): ma paga l'affitto e non ne diventa proprietario.

Confagricoltura Rovigo
Senior L'età della saggezza ETS
ERAPRA Veneto formazione in agricoltura
Cofinanziato dall'Unione europea
Regione del Veneto
Sviluppo Rurale Veneto

Senza testamento: la divisione a conti fatti

Azienda che Luca vuole continuare: terreni, macchine e prodotti, al netto dei debiti

690.000 €

Quello che gli spetta per legge e quello che dovrebbe versare agli altri

240.000 € · quota di Luca	450.000 € da versare agli altri coeredi (conguaglio)

- **Il nodo:** per tenere unita l'azienda Luca dovrebbe trovare 450.000 €: mutuo, vendita di parte dei terreni o altri risparmi.
- **Gli altri:** ricevono casa e giacenze (390.000 €) più il conguaglio, per arrivare ai loro 840.000 €.
- **Se non ci riesce:** resta la comunione, oppure si vende e si divide il ricavato.

Con testamento: quanto può decidere Giovanni

Quota riservata ai familiari: 3/4 = 810.000 €

Quota disponibile: 1/4

Maria 1/4	Luca	Anna	Paolo	Libera
270.000 €	1/6 180.000 €	1/6 180.000 €	1/6 180.000 €	270.000 €

- **La riserva non si tocca:** Maria 1/4 e ciascun figlio 1/6. Nessuno dei tre figli può essere diseredato.
- **La disponibile è libera:** 270.000 € che Giovanni può lasciare a chi vuole, ad esempio a Luca che continua l'azienda.
- **Il risultato:** Luca può arrivare a 450.000 € (180.000 + 270.000) invece di 240.000 €.

Con testamento: un esempio di disposizioni

Erede	Cosa riceve	Valore netto	Quota spettante
Maria	Casa familiare + 30.000 € di giacenze	270.000 €	270.000 € (1/4)
Luca	20 ettari, macchine e prodotti; mutuo e cartella a suo carico	690.000 €	450.000 € (1/6 + disponibile)
Anna	Conguaglio in denaro versato da Luca	180.000 €	180.000 € (1/6)
Paolo	120.000 € di giacenze + 60.000 € di conguaglio	180.000 €	180.000 € (1/6)

Il nodo che resta: Luca versa 240.000 € di conguaglio (180.000 € ad Anna e 60.000 € a Paolo), contro i 450.000 € dello scenario senza testamento.

L'azienda resta unita e nessuno riceve meno della sua quota riservata.

Con il testamento: tre punti di attenzione

1

Il conguaglio resta

Luca deve comunque compensare 240.000 €. Si può alleggerire con beni in natura ad Anna (ettari non strategici), con liquidità dedicata (ad esempio una polizza vita) o con accordi tra fratelli.

2

Non si può ledere la legittima

Se un familiare riceve meno della sua quota riservata, può agire in riduzione (prescrizione di 10 anni). Meglio fare i conti in anticipo, con valori realistici.

3

Un testamento valido e rintracciabile

Olografo: tutto a mano, con data e firma. Con un figlio fragile e un'azienda da proteggere conviene il testamento pubblico dal notaio. E gli eredi devono sapere dove trovarlo.

Tutelare Paolo, il figlio con disabilità

- **La sua quota è garantita:** come ogni figlio ha diritto alla riserva (1/6), che non si può comprimere.
- **Chi lo rappresenta:** amministratore di sostegno o tutore; per gli atti importanti serve il giudice tutelare.
- **Strumenti dedicati:** trust, vincolo di destinazione e fondi speciali (L. 112/2016 «Dopo di noi»), con agevolazioni fiscali.
- **Fisco:** con disabilità grave (L. 104/1992) la franchigia sale a 1,5 milioni di euro.



Senza o con testamento: il confronto

Aspetto	Senza testamento	Con testamento
Chi decide	La legge	Giovanni, nei limiti della quota riservata
Quote	Maria 1/3 · ogni figlio 2/9	Maria 1/4 · ogni figlio 1/6 · 1/4 a scelta di Giovanni
I 20 ettari	In comunione tra 4 eredi	Assegnati a Luca
Luca (coltivatore diretto)	Quota 240.000 € · conguaglio 450.000 €	Fino a 450.000 € · conguaglio 240.000 €
Anna e Paolo	240.000 € ciascuno	180.000 € ciascuno, anche in denaro; Paolo tutelato
Rischi	Blocchi, liti, vendite forzate	Lesione di legittima, conguaglio da finanziare
Fisco sui terreni	Ipotecaria 2% + catastale 1% su tutte le quote; agevolazione solo sulla parte di Luca	Terreni a Luca (under 40): catastale esente, ipotecaria fissa; altre quote al 3%

Under 40, discendente, CD o IAP, impegno di 6 anni (art. 14 L. 441/1998): esenti successione, catastale e bollo; ipotecaria fissa.

Un testamento chiaro previene i conflitti

Senza regole chiare

1. Gli eredi non si mettono d'accordo su quote, beni o conguagli.
2. Mediazione obbligatoria prima di andare in causa.
3. Causa: divisione giudiziale, riduzione, impugnazione del testamento.
4. Anni di attesa, avvocati e periti: i costi possono superare il valore della quota.

Con un testamento chiaro

1. Ognuno sa cosa riceve e perché.
2. Le quote riservate sono rispettate: meno motivi per contestare.
3. Beni assegnati in natura: niente comunione bloccata.
4. Rapporti in famiglia preservati, tempi e costi contenuti.

Nel caso di Giovanni: basta un disaccordo sul conguaglio di 450.000 € tra Luca, Anna e Paolo per finire in mediazione e poi in tribunale. Con il testamento il conguaglio scende a 240.000 € e le regole sono scritte.

Il Patto di Famiglia: passare l'azienda da vivi

- **Cos'è:** un contratto fatto dal Notaio tra il genitore e tutti i figli insieme.
- **Come funziona:** l'azienda agricola va al figlio che la porta avanti; gli altri figli vengono liquidati subito.
- **Il super-potere:** nessuno potrà mai impugnare l'accordo alla morte del genitore.
- **Risultato:** garantisce continuità all'azienda e serenità duratura tra fratelli.



Terreni in affitto e diritto di prelazione

- **Contratti di affitto:** non scadono alla morte del proprietario, ma proseguono regolarmente con gli eredi.
- **Prelazione dell'affittuario:** se gli eredi decidono di vendere il terreno, l'affittuario coltivatore diretto ha la precedenza.
- **Prelazione del confinante:** se il terreno non è affittato, ha la precedenza il vicino coltivatore diretto.
- **Prelazione tra coeredi:** se un fratello vuole vendere la sua quota di campo, deve prima offrirla agli altri fratelli.



Cosa succede subito dopo il lutto?

- **Entro pochi giorni:** avvisare la banca e rivolgersi al CAA / Associazione per aggiornare il fascicolo e i titoli PAC.

- **Niente panico per il fisco:** per presentare la Dichiarazione di Successione c'è tempo 12 mesi dal decesso.

- **Voltura catastale:** avviene in automatico con la presentazione telematica della dichiarazione.



Attenzione ai conti correnti e ai mezzi

- **Conti cointestati:** la banca blocca la quota del defunto (di norma il 50%) fino alla chiusura della successione.
- **Consiglio pratico:** avere un piccolo conto intestato solo al coniuge evita di restare senza liquidità.
- **Trattori e rimorchi:** non rientrano nella dichiarazione fiscale, vanno volturati alla Motorizzazione.



Le identità digitali sono personali

Cosa sono

- SPID e CIE (credenziali, PIN e PUK)
- Tessera sanitaria e relativo PIN
- Home banking e app della banca
- PEC, e-mail e firma digitale

Sono legate alla persona: non si ereditano e non si possono prestare ai figli.

Dopo il decesso del genitore

- **SPID:** dopo il decesso il gestore la revoca; gli eredi possono chiederlo con una dichiarazione sostitutiva (status di erede e decesso).
- **Divieto:** usare le credenziali del genitore può integrare sostituzione di persona o accesso abusivo a sistema informatico (artt. 494 e 615-ter c.p.).
- **Come erede:** i documenti si chiedono con certificato di morte e dichiarazione di successione, tramite sportelli, CAF, patronato o CAA.
- **In vita:** meglio una delega al patronato, al CAF o al CAA che condividere le credenziali con i figli.

Da ricordare: le identità digitali sono del genitore, non della famiglia. Non vanno mai usate "a fin di bene" dopo il decesso: si rischiano sanzioni e si complicano le pratiche.

La cartella dei documenti da preparare oggi

- **Atti di proprietà:** rogiti di acquisto dei terreni e delle case.
- **Visure catastali aggiornate:** per verificare che non ci siano terreni ancora intestati ai nonni.
- **Contratti e fascicolo PAC:** contratti di affitto in corso e documenti dell'azienda.
- **Eventuale testamento:** conservato in un luogo sicuro e conosciuto da una persona fidata.



A chi rivolgersi ?

Il Patronato / CAF dell'Associazione: gestisce la Dichiarazione di Successione, i terreni e i titoli PAC a costi contenuti.

Il Notaio: indispensabile per testamenti pubblici, Patti di Famiglia, donazioni e rinunce/beneficio d'inventario.

L’ Avvocato: consulenze, ricorso giudice tutelare per figli minori

Regola d'oro: chiedi sempre una consulenza preventiva prima di firmare atti o dividere terreni.



3 regole d'oro e spazio alle vostre domande

- **1. Non lasciare decidere al caso:** usa il testamento per evitare terreni bloccati tra più eredi.
- **2. Sfrutta le agevolazioni agricole:** CD, IAP e Compendio Unico abbattono le tasse sui campi.
- **3. Parlane in famiglia oggi:** la chiarezza in vita è il regalo più grande per i figli.
- **Ora la parola a voi:** domande, dubbi e casi pratici!

