Canton Ticino
Riforma della Legge Tributaria

Focus: Imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza

LCA Tax Consulting

Agosto 2023

Indice

- **Introduzione**
- **Diritto vigente**
  - Sistema di imposizione attuale
  - Paragone intercantonale
  - Conclusione
- **Progetto di riforma**
  - Introduzione dell'aliquota cantonale massima
  - Paragone intercantonale
  - Conclusione

LCA Tax Consulting

Introduzione

- **Situazione attuale**
  - L'attuale sistema di imposizione delle **persone fisiche** in Ticino penalizza molti contribuenti ma anche il Cantone e i comuni ticinesi.
  - Nel raffronto intercantonale, il **Canton Ticino** è infatti uno dei cantoni **più onerosi a livello fiscale** per quanto riguarda la tassazione dei redditi elevati.
  - Questa situazione ha incoraggiato la partenza dal Ticino di contribuenti benestanti e scoraggiato l'arrivo di nuovi contribuenti.
  - Il Consiglio di Stato intende introdurre delle misure fiscali per le persone fisiche così da **mitigare il rischio di un'importante perdita di substrato fiscale con conseguenti minori entrate per gli enti pubblici**.
  - Al fine di **migliorare la concorrenzialità fiscale** del Canton Ticino, nel 2019 il Consiglio di Stato ha annunciato l'intenzione di avviare un progetto di riforma della Legge Tributaria del Canton Ticino mirato, in particolare, alle persone fisiche.
  - In attesa della riforma dell'imposizione delle persone fisiche, il coefficiente d'imposta cantonale è stato ridotto in via transitoria dal 100% al 97% (2020-2023).*

* Messaggio del Dipartimento delle finanze e dell'economia DFE concernente la Adeguamento della Legge tributaria cantonale alla Legge federale concernente la riforma fiscale e il finanziamento dell'AVS (RFFA), n. 7684 del 10 luglio 2019.

Introduzione

- **Riforma della Legge Tributaria del Canton Ticino**
  - Progetto di riforma presentato dal Consiglio di Stato giovedì 13 luglio 2023*;
  - Riforma indirizzata alle **persone fisiche**;
  - **Misure proposte:**
    - aumento della **deduzione forfettaria** per le **altre spese professionali**;
    - modernizzazione dell'**imposta sulle successioni e sulle donazioni**;
    - introduzione di un'aliquota cantonale massima per plafonare l'onere fiscale massimo in caso di **prestazioni in capitale della previdenza**;
    - riduzione dell'**aliquota massima** dell'**imposta sul reddito**.
  - **Coefficiente d'imposta cantonale** da riportare al 100% con l'entrata in vigore della riforma della Legge Tributaria.
  - **Entrata in vigore proposta**: 1. gennaio 2024.

- **Il presente documento si concentra sull'adeguamento dell'imposizione dei capitali previdenziali.**

* Messaggio del Dipartimento delle finanze e dell'economia DFE concernente la modifica della Legge Tributaria, n. 8303 del 12 luglio 2023.

Diritto vigente

Sistema di imposizione attuale

Principi e aliquote

- **Principio generale**
  - Prestazioni in capitale provenienti dalla previdenza sono imposte separatamente con un'imposta annua intera (art. 38 LIFD e art. 38 cpv. 1 LT).

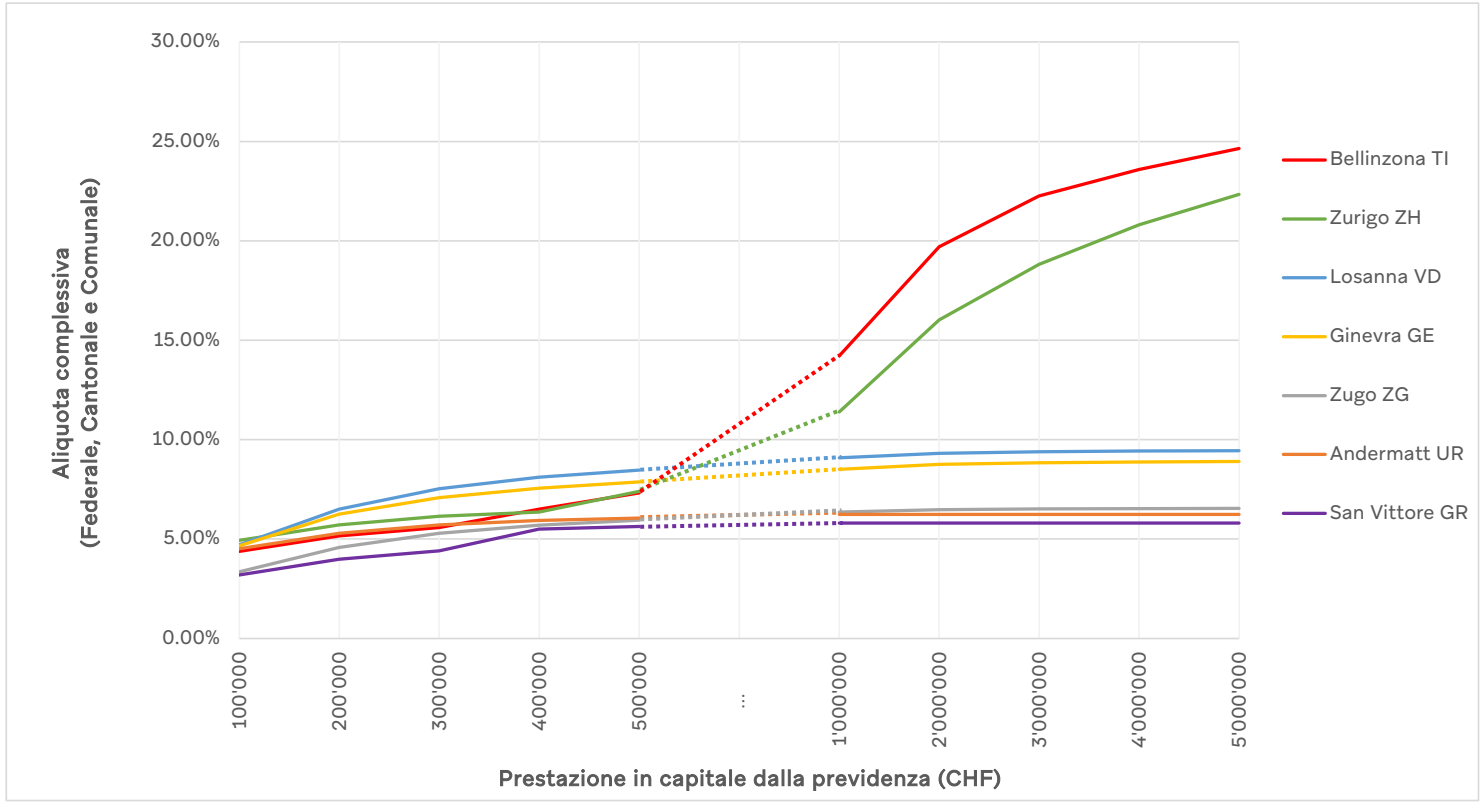
- **Aliquota**
  - **A livello federale (imposta federale diretta, IFD):**
    - L'imposta è calcolata su 1/5 della tariffa (art. 38 cpv. 2 LIFD).
    - L'aliquota IFD **massima** è 2.3%.
  - **A livello cantonale (Canton Ticino):**
    - L'imposta è calcolata con l'aliquota che sarebbe applicabile se al posto della prestazione unica in capitale fosse versata una prestazione annua corrispondente. L'aliquota **minima** è 2% (art. 38 cpv. 2 LT).
    - Non esiste un'aliquota massima cantonale specifica per le prestazioni in capitale provenienti dalla previdenza. Di fatto, l'aliquota cantonale **massima** corrisponde all'aliquota massima per l'imposta sul reddito, quindi 15.076% (aliquota progressiva).
  - L'**aliquota complessiva massima** (federale, cantonale e comunale) attualmente applicabile a una prestazione in capitale dalla previdenza versata a un contribuente residente a Lugano è di ca. **28.5%***.

* Con moltiplicatore comunale 77% e coefficiente cantonale 97%.

Paragone intercantonale

Evoluzione delle aliquote in funzione della prestazione in capitale

- **Aliquota complessiva 2022 (federale, cantonale e comunale)**
  - Fattispecie:
    Uomo non coniugato, età al momento della prestazione in capitale: 65;
  - Aliquota complessiva in funzione dell'importo della prestazione in capitale per alcuni luoghi di residenza:



Fonte: AFC Calcolatore Fiscale, Grafici propri.

Paragone intercantonale

Considerazioni

- In caso di prestazioni in capitale della previdenza **fino a CHF 500'000**, il Canton Ticino si posiziona nella prima metà della classifica dei cantoni svizzeri per onere fiscale (**10. rango**) e può quindi essere ritenuto abbastanza concorrenziale.

- A causa della progressività delle aliquote, la situazione **cambia drasticamente già a partire da una prestazione in capitale di CHF 800'000** con il Canton Ticino all'**ultima posizione** della classifica dei cantoni svizzeri per onere fiscale.

- L'aliquota complessiva applicabile in Ticino a una **prestazione in capitale di CHF 800'000** (ca. 12%) è **il doppio** dell'aliquota applicabile nei cantoni limitrofi (Grigioni e Uri, ca. 6%). L'onere fiscale in caso di una prestazione di **CHF 1.5 milioni** per un contribuente residente a Bellinzona TI (ca. 18%) diventa addirittura **il triplo** rispetto a quanto sarebbe dovuto a San Vittore GR (ca. 6%).*

- La differenza di onere fiscale tra il Canton Ticino e gli altri cantoni svizzeri continua a **crescere in modo significativo** all'aumentare della prestazione in capitale dalla previdenza.

- Questo succede, in particolare, perché gli **altri cantoni**:
  - hanno **aliquote** per l'imposta sul reddito applicabili a redditi elevati **più basse**; e/o
  - hanno **plafonato le aliquote massime** applicabili alle prestazione in capitale della previdenza **a pochi punti percentuali**; e/o
  - applicano un'**aliquota fissa piuttosto bassa** indipendentemente dall'importo della prestazione (≠ aliquota progressiva).

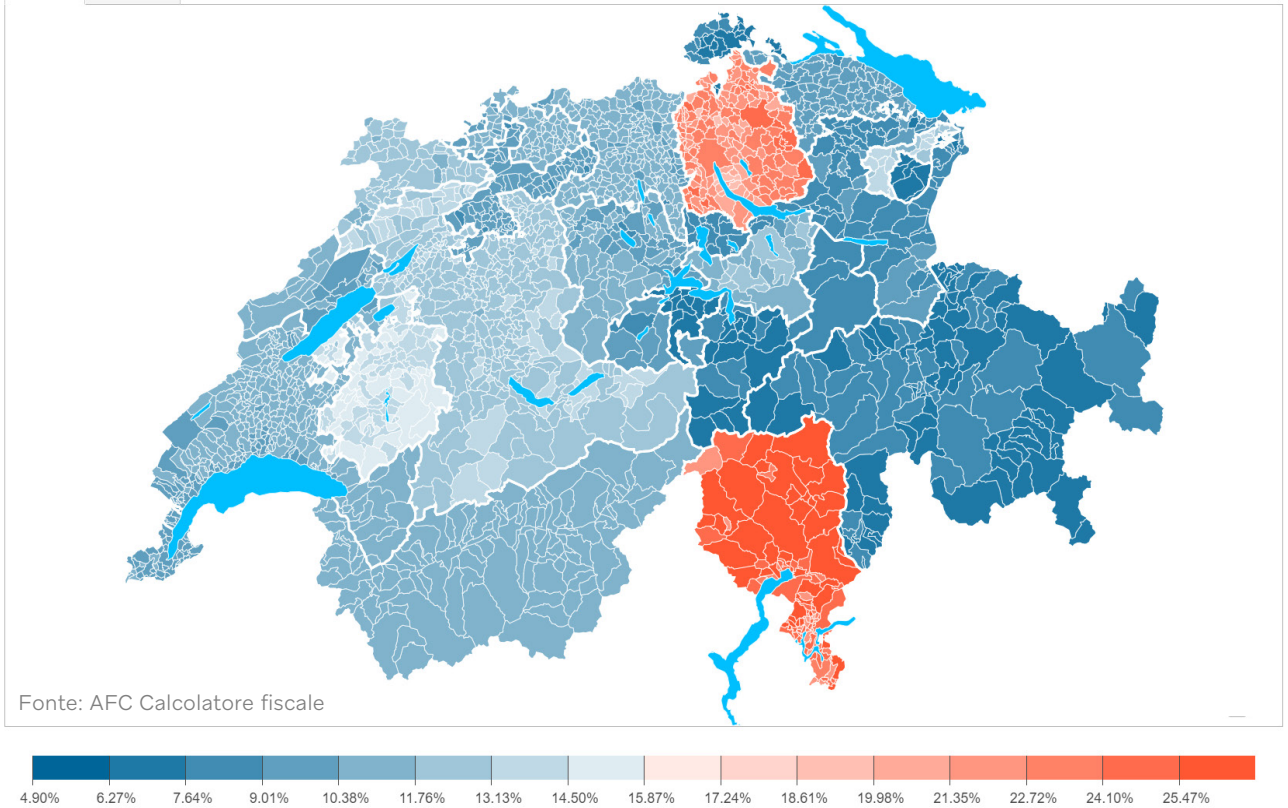
* Aliquote applicabili in caso di contribuente uomo, non coniugato, di 65 anni al momento della prestazione in capitale dalla previdenza.

LCA Tax Consulting

Paragone intercantonale

Esempio:
Prestazione di CHF 5 milioni

- **Panoramica delle aliquote nei comuni svizzeri**
  - Fattispecie:
    prestazione in capitale dalla previdenza di CHF 5 milioni versata a un uomo di 65 anni non coniugato;
  - Aliquota complessiva 2022 (federale, cantonale e comunale):



Paragone intercantonale

Esempio: Prestazione di CHF 5 milioni (cont.)

- **Commento**
  - In caso di importanti prestazioni in capitale della previdenza, Canton Ticino e Canton Zurigo si distinguono per un **onere fiscale di gran lunga superiore a quello degli altri cantoni**.
  - Infatti, se un uomo non coniugato all'età di 65 anni riceve p.e. una prestazione in capitale LPP di CHF 5 milioni, nel 2022 avrebbe pagato ca. CHF 1.25 milioni di imposte se residente a **Bellinzona (ca. 25%)** oppure ca. CHF 300'000 **(ca. 6%)** se residente a **San Vittore GR** o ad **Andermatt UR**.
  - Nella classifica dei cantoni svizzeri per onere fiscale in relazione a considerevoli prestazioni in capitale della previdenza, Ticino e Zurigo sono preceduti da Friborgo (24. rango). Tuttavia, nel Canton Friborgo le aliquote massime 2022 erano ca. la **metà** delle aliquote massime nei cantoni Ticino e Zurigo.

LCA Tax Consulting

Conclusione

- L'imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza in Ticino è attualmente **molto penalizzante in caso di importi elevati**.
- L'aliquota complessiva massima 2022 (federale, cantonale e comunale) nei comuni ticinesi era in media di **ca. 30%**. A pochi chilometri di distanza, questa aliquota massima scendeva a **ca. 6%** (p.e. San Vittore GR e Andermatt UR).
- Ad eccezione del Canton Zurigo, l'**onere fiscale negli altri cantoni svizzeri** per i contribuenti che prelevano significativi capitali dalla previdenza si rivela **decisamente inferiore**.
- Quale **conseguenza** di questa situazione – secondo il DFE* – in passato diversi contribuenti con averi previdenziali importanti, pochi anni prima del pensionamento, hanno **lasciato il Ticino per trasferirsi in altri cantoni svizzeri**:
  - Il trasferimento di residenza ha permesso loro di **evitare un prelievo eccessivo** e beneficiare così di un **importante risparmio fiscale**.
  - Il Canton Ticino e i comuni ticinesi hanno **perso importanti entrate fiscali**.
- È fondamentale definire e implementare al più presto una **soluzione per rendere il Ticino interessante e concorrenziale dal profilo fiscale** così da scoraggiare le partenze di altri contribuenti che si avvicinano alla pensione.

* Messaggio del Dipartimento delle finanze e dell'economia DFE concernente la modifica della Legge Tributaria, n. 8303 del 12 luglio 2023.

Progetto di riforma

Introduzione dell'aliquota massima

- **Riforma della Legge Tributaria**
  - La Legge Tributaria del Canton Ticino attualmente in vigore prevede per le prestazioni in capitale della previdenza un'aliquota cantonale minima del 2% ma **non** un'aliquota cantonale massima specifica per queste prestazioni.
  - Di fatto, l'aliquota massima cantonale applicabile a queste prestazioni previdenziali è l'aliquota massima per l'imposta sul reddito, quindi 15.076%.
  - Il Consiglio di Stato* propone di **plafonare l'aliquota cantonale massima** applicabile alle prestazioni in capitale della previdenza **al 3%**.
  - Per l'entrata in vigore viene proposto il **1. gennaio 2024**.

* Messaggio del Dipartimento delle finanze e dell'economia DFE concernente la modifica della Legge Tributaria, n. 8303 del 12 luglio 2023.

Introduzione dell'aliquota massima

Modifica dell'art. 38 cpv. 2 LT

- **Adeguamento dell'imposizione cantonale**
  - Le prestazioni in capitale provenienti dalla previdenza continueranno a essere imposte separatamente con un'imposta annua intera (art. 38 LIFD e art. 38 cpv. 1 LT).
  - **A livello federale (nessun cambiamento):**
    - L'imposta è calcolata su 1/5 della tariffa (art. 38 cpv. 2 LIFD).
    - L'aliquota IFD **massima** è 2.3%.
  - **A livello cantonale (Canton Ticino, adeguamento):**
    - L'imposta è calcolata con l'aliquota che sarebbe applicabile se al posto della prestazione unica fosse versata una prestazione annua corrispondente, ritenuto un'aliquota minima del 2% e un'**aliquota massima del 3%** (art. 38 cpv. 2 nLT).
  - In futuro, l'**aliquota complessiva massima** (federale, cantonale e comunale) applicabile a una prestazione in capitale dalla previdenza versata a un contribuente residente a Lugano sarebbe di ca. **7.6%***, invece dell'attuale ca. **28.5%**.

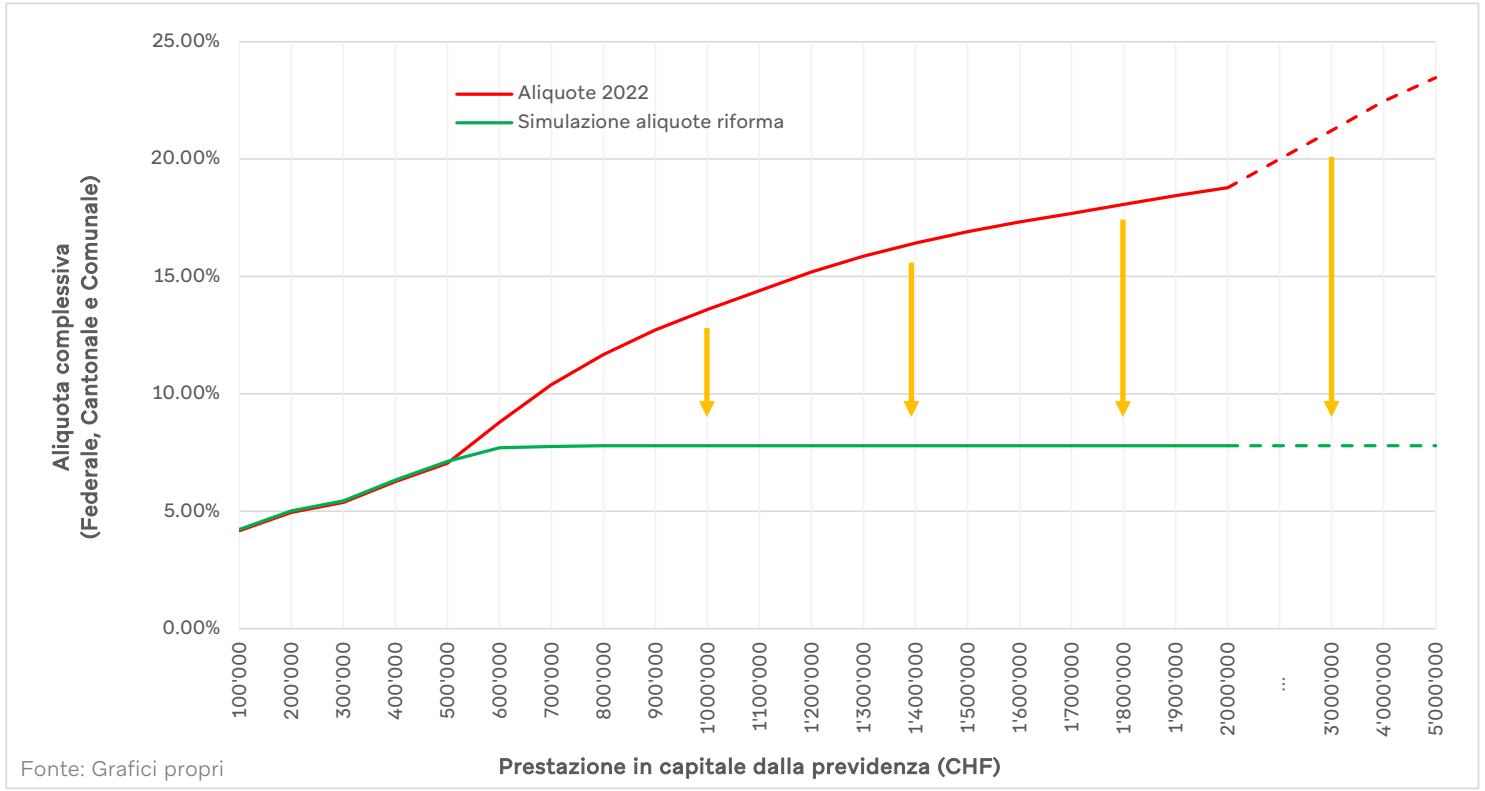
* Con moltiplicatore comunale 77% e coefficiente cantonale 100%.

LCA Tax Consulting

Introduzione dell'aliquota massima

Impatto sull'aliquota complessiva

- **Aliquota complessiva media nei comuni ticinesi prima e dopo l'entrata in vigore della riforma**
  - Fattispecie:
    Uomo non coniugato, età al momento della prestazione in capitale: 65;
  - Simulazione dell'aliquota complessiva media nei comuni ticinesi (federale, cantonale e comunale) in funzione dell'importo della prestazione in capitale*:



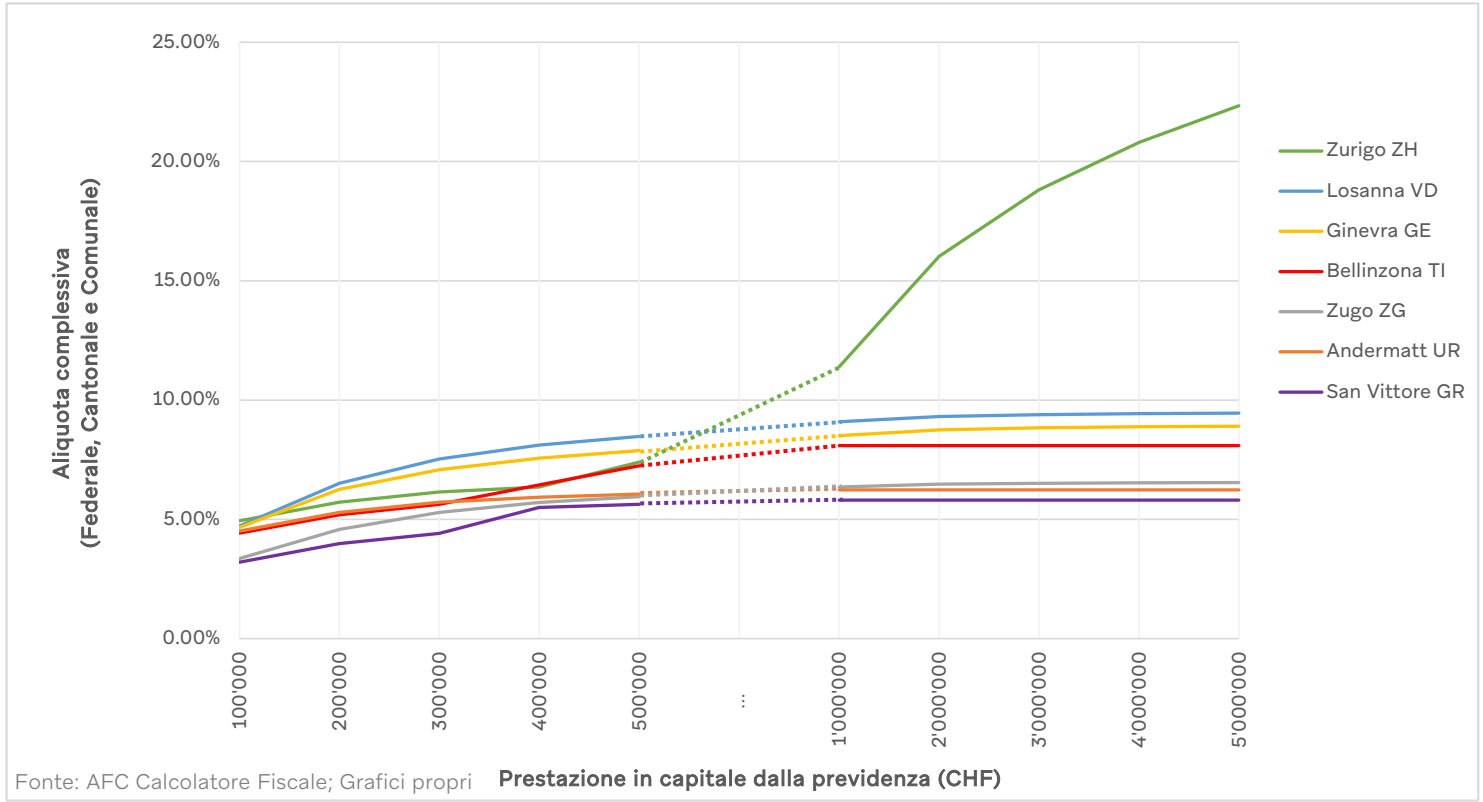
Fonte: Grafici propri

* Simulazione aliquota complessiva post riforma considerando aliquota massima cantonale del 3%, coefficiente cantonale 100% e moltiplicatori comunali 2022; evtl. adeguamenti dei moltiplicatori comunali non considerati.

Paragone intercantonale

Evoluzione delle aliquote in funzione della prestazione in capitale

- **Simulazione nuova aliquota complessiva in Ticino**
  - Fattispecie:
    Uomo non coniugato, età al momento della prestazione in capitale: 65;
  - Aliquota complessiva in funzione dell'importo della prestazione in capitale per alcuni luoghi di residenza*:



Fonte: AFC Calcolatore Fiscale; Grafici propri

* Considerate unicamente le modifiche alla Legge Tributaria Ticino proposte, con moltiplicatore Bellinzona 93% e coefficiente cantonale 100%; evtl. adeguamenti previsti negli altri Cantoni non considerati.

Conclusione

- Con l'introduzione dell'aliquota cantonale massima del 3%, nei comuni ticinesi le prestazioni in capitale dalla previdenza sarebbero imposte con un'aliquota complessiva massima (federale, cantonale e comunale) di ca. 8%*.

- Un'aliquota complessiva massima di ca. 8% porterebbe il Canton Ticino a essere **concorrenziale** non solo – come già attualmente succede – in caso di prestazioni di poche centinaia di migliaia di CHF, ma **anche quando gli averi previdenziali raggiungono importi molto elevati**.

- Con questa misura il Canton Ticino recupererebbe diverse posizioni nella classifica dei cantoni svizzeri per onere fiscale, **passando dal 26. rango all'10. rango**** anche in caso di considerevoli prestazioni in capitale della previdenza.

- Nel raffronto intercantonale il Ticino avrebbe così un rango stabile **indipendentemente dall'importo della prestazione**.

- Secondo il Consiglio di Stato, questa misura è indispensabile al fine di **evitare nuove partenze** e quindi di perdere ulteriore substrato fiscale. Migliorare l'imposizione dei contribuenti che si avvicinano alla pensione, permetterebbe anche di **attrarre in Ticino nuovi contribuenti**, come ad esempio i proprietari di residenze secondarie.

- I cantoni vicini avranno ancora delle aliquote un po' più basse, ma la differenza tra il Canton Ticino e i Cantoni Grigioni e Uri si ridurrebbe al punto da **scoraggiare trasferimenti di residenza** in questi cantoni.

* Con coefficiente cantonale 100% e moltiplicatori comunali 2022; evtl. adeguamenti dei moltiplicatori comunali non considerati.

** Considerando le modifiche alla Legge Tributaria Ticino, coefficiente cantonale 100% e i moltiplicatori cantonali 2022; evtl. adeguamenti previsti negli altri Cantoni non considerati.

LCA Tax Consulting

Contatto

Lisa Airoldi

Partner fondatrice

M.A. HSG, Esperta fiscale dipl. fed.

LCA Tax Consulting SA

Via della Pace 1B

6600 Locarno

t +41 91 751 40 40

e lisa.airoldi@lca-tax.ch

w www.lca-tax.ch

Disclaimer

- Le informazioni contenute in questo documento sono presentate a scopo puramente informativo e non costituiscono una consulenza fiscale, consulenza legale o qualsiasi altra forma di consulenza.
- Al fine di ottenere un servizio di consulenza è necessario rivolgersi a un professionista.
- I contenuti di questo documento sono stati redatti con la massima cura e al meglio delle conoscenze e convinzioni di LCA Tax Consulting SA. Tuttavia, LCA Tax Consulting SA non emette alcuna dichiarazione e non fornisce alcuna garanzia, esplicita o implicita, in merito alla correttezza, all'esattezza, all'attualità, all'affidabilità e alla completezza delle informazioni contenuti in questo documento.
- LCA Tax Consulting SA, i suoi direttori, funzionari e dipendenti non si assumono alcuna responsabilità per eventuali errori, perdite o danni derivanti dall'uso o dal riferimento al contenuto del presente documento.

© 2023 LCA Tax Consulting SA.

LCA Tax Consulting