

1. LA RIFORMA FISCALE IN TI DALL'1.1.2024

1.1 Premesse e obiettivo della presentazione

- Lo scorso 9 giugno il popolo Ticinese **ha votato sulla riforma fiscale cantonale**, che è stata **approvata** con il **56.98%** dei voti
- Di seguito elenchiamo le principali **modifiche** di questa riforma, che toccano principalmente:
 - **l'imposta sul reddito** delle persone fisiche (PF)
 - **l'imposta sulle donazioni e successioni**



1.2 Breve excursus

- Prima di entrare nel vivo della presentazione è utile ricordare le ultime due riforme fiscali Ticinesi:
 - quella entrata in vigore nel **2018**, che, tra le varie misure introdotte, ha portato a una **diminuzione dell'aliquota dell'imposta cantonale sulla sostanza** delle persone fisiche (dal 3.5‰ al 2.5‰)
 - l'ultima, cd. **RFFA**, entrata in vigore nel **2020** che, accanto a varie misure, ha ridotto l'aliquota cantonale **sull'imposta sull'utile** delle persone giuridiche dal **9% al 5.5%**
- Si segnala che le aliquote dell'imposta sul reddito delle PF **non vengono toccate dal 1976 (!)**

1.2 Breve excursus

(continuazione)

- Nel messaggio del 2019 concernente sempre la RFFA il Governo, consapevole della **necessità di procedere con degli interventi a favore delle persone fisiche**, aveva annunciato l'avvio di un ulteriore progetto di riforma in tal senso che sarebbe dovuto entrare in vigore **al più tardi nel 2025**
- Nelle more di questa successiva riforma si era deciso di intervenire in modo transitorio riducendo il coefficiente cantonale dal 100% al 98% fino alla data di entrata in vigore della nuova riforma. Laddove non fosse passata, viceversa, si sarebbe abbassato ulteriormente al 96%
- Tuttavia, in fase di entrata in vigore della RFFA, si è deciso di **abbassare il coefficiente al 97%, ma limitandolo dal 2020 fino al periodo fiscale 2023**
- Qualora non fosse passata la nuova riforma, tale coefficiente sarebbe comunque ritornato al 100% con conseguente aumento dell'onere impositivo per tutti

3

1.3 Obiettivo della riforma fiscale

- I **quattro obiettivi** della riforma fiscale sono:
 1. **evitare l'aumento delle imposte sul reddito** a seguito dell'innalzamento del coefficiente cantonale dal 97% al 100%
 2. **ridurre gradualmente l'aliquota massima** dell'imposta sul reddito delle PF
 3. **plafonare** l'onere fiscale massimo dell'imposizione delle **prestazioni in capitale della previdenza**
 4. **attualizzare l'imposta di donazione e successione** ai nuovi assetti famigliari dati dall'evoluzione della società

4

1.4 Le misure oggetto della riforma

➤ **Imposta sul reddito:**

- **riduzione** di **1.667%** di tutte le aliquote sul reddito delle PF (cap. 1.6.1)
- **riduzione** graduale dell'**aliquota massima** dell'imposta sul reddito sull'arco di **6 anni** (cap. 1.6.2)
- **riduzione** dell'imposizione delle prestazioni in **capitale della previdenza** (cap. 1.6.3)
- aumento della **deduzione** per **spese professionali** (cap. 1.6.4)

1.4 Le misure oggetto della riforma

(continuazione)

➤ **Aggiornamento imposta donazione e successione** (cap. 1.7)

- modifica delle **categorie** e **riduzione** di alcune **aliquote** di imposta
- **quote di esenzione**
- **agevolazione** in caso di **successione aziendale**

1.5 Entrata in vigore

- Le misure contenute nella riforma fiscale sono entrate **in vigore retroattivamente all'1.1.2024**
- La **riduzione graduale dell'aliquota massima** avverrà a partire dall'**1.1.2025**



1.6 Le misure nel dettaglio

1.6.1 Riduzione di 1.667 punti percentuali di tutte le aliquote sul reddito delle PF

- Per ovviare all'incremento d'imposta dovuto al **ritorno del coefficiente d'imposta cantonale al 100%**, è stato deciso di **ridurre di 1.667 punti percentuali tutte le aliquote**
- Gli effetti di questa misura riguardano i **redditi medio-bassi** per i quali il carico fiscale **scende** ulteriormente, mentre i **redditi medio-alti aumentano** leggermente

1.6.1 Riduzione di 1.667 punti percentuali di tutte le aliquote sul reddito delle PF
(continuazione)

SINGLE SENZA FIGLI						
Importi in CHF	2023 coefficiente 97%	Aliquota	2024 coefficiente 100%	Aliquota (-1.667%)	Differenza	
50'000	3'013	6,026%	3002	6,004%	-11	
100'000	8'829	8,829%	8'864	8,864%	+35	
150'000	15'225	10,145%	15'330	10,220%	+105	
300'000	35'350	11,783%	35'679	11,893%	+329	
500'000	64'092	12,818%	64'745	12,949%	+653	

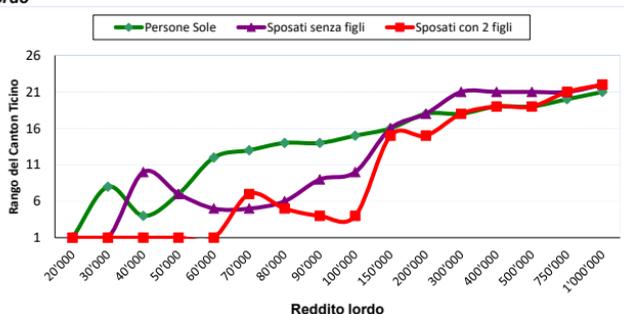
1.6.1 Riduzione di 1.667 punti percentuali di tutte le aliquote sul reddito delle PF
(continuazione)

CONIUGATO CON DUE FIGLI						
Importi in CHF	2023 coefficiente 97%	Aliquota	2024 coefficiente 100%	Aliquota (-1.667%)	Differenza	
50'000	1'452	2.905%	1'411	2.823%	-41	
100'000	6'687	6.687%	6'632	6.632%	-55	
150'000	12'855	8.570%	12'873	8.582%	+18	
300'000	33'469	11.157%	33'678	11.226%	+209	
500'000	62'371	12.474%	62'978	12.496%	+607	

1.6.2 Riduzione graduale dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito sull'arco di 6 anni

- Il **Canton Ticino** si caratterizza per avere un'impronta **particolarmente sociale**
- Siamo molto **competitivi per fasce di reddito medio-basse**:
 - 7° rango per redditi lordi di CHF 50'000 per persone sole
 - 4° rango per redditi lordi di CHF 100'000 per persone coniugate con 2 figli
- Per i **redditi alti** siamo uno dei **cantoni più sfavorevoli**

Concorrenza fiscale intercantonale: rango del Ticino nel 2022 per fasce di reddito lordo¹⁹



"Modifica della Legge tributaria del 21 giugno 1994 (LT) – Aggiornamento della fiscalità delle persone fisiche", Messaggio 8303 del 12 luglio 2023

1.6.2 Riduzione graduale dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito sull'arco di 6 anni

(continuazione)

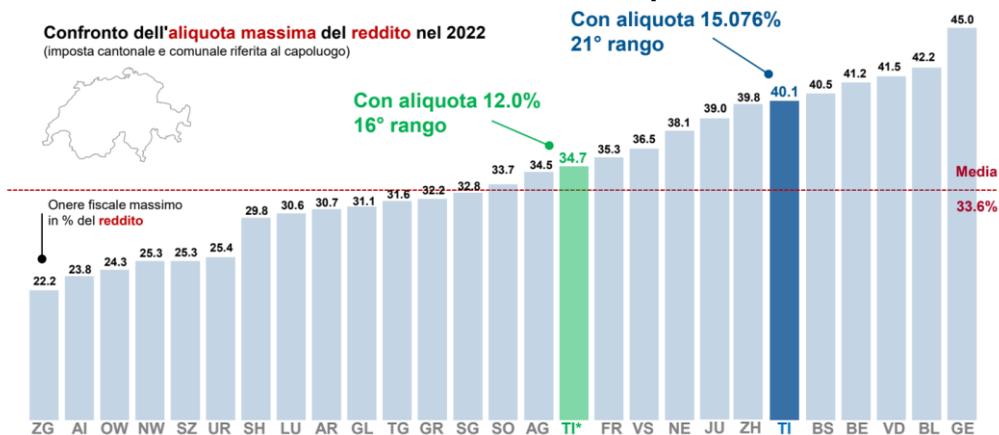
- Con la riforma fiscale, l'**aliquota massima dell'imposta sul reddito si ridurrà** progressivamente di 0.5 punti percentuali annui **passando dall'attuale 15.076% al 12% nel 2030**
- Con questa misura si andrà, pertanto, a **ridurre l'onere fiscale totale massimo** portandolo dall'attuale **40.1% al 34.7%** (IFD, IC, ICOM 93%)
- La finalità sottostante a questa misura è di **aumentare la concorrenza fiscale** del cantone per le persone fisiche

1.6.2 Riduzione graduale dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito sull'arco di 6 anni

(continuazione)

- Per quanto la misura ci faccia guadagnare qualche posto nella classifica intercantonale, **ci troviamo ancora al di sopra della media**

Confronto dell'**aliquota massima del reddito** nel 2022
(imposta cantonale e comunale riferita al capoluogo)



13

1.6.2 Riduzione graduale dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito sull'arco di 6 anni

(continuazione)

- Di seguito il reddito per il quale si raggiunge all'incirca l'aliquota massima per single e per coppie a partire dal 2030

REDDITO NETTO	SINGLE		CONIUGATI	
	ALIQUOTA	IMPOSTA	ALIQUOTA	IMPOSTA
150'000	10.385%	15'576.61	8.719%	13'077.90
250'000	11.652%	29'130.43	10.783%	26'958.00
300'000	11.997%	35'989.25	11.411%	34'233.53
400'000	11.997%	47'989.25	11.997%	47'989.70

14

1.6.3 Riduzione dell'imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza

- Le **prestazioni in capitale** versate da istituti di previdenza sono **imposte separatamente** con un'**imposta annua intera**
- L'imposta è **calcolata con l'aliquota** che sarebbe applicabile se al posto della prestazione in capitale fosse versata una **prestazione annua corrispondente** (conversione su base speranza di vita)
- Fino a **prima della riforma**, la LT-TI stabiliva solamente un'**aliquota minima del 2%**
- A fronte della scarsa concorrenzialità del Ticino in questo specifico ambito, la **riforma ha plafonato l'aliquota massima** prelevata sulle prestazioni in capitale della previdenza **al 3%**
- Si ricorda che l'**IFD** massima per le prestazioni in capitale si attesta al **2.3%** (1/5 dell'aliquota massima)

1.6.3 Riduzione dell'imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza

(continuazione)

Fino al 2023	Bellinzona (TI)	San Vittore (GR)	Zugo (ZG)	Andermatt (UR)	Wollerau (SZ)
CHF 500'000	7.31% CHF 36'557	5.62% CHF 28'083	5.9% CHF 29'488	5.9% CHF 29'488	5.9% CHF 29'488
CHF 1'000'000	14.22% CHF 142'222	5.8% CHF 58'000	6.32% CHF 63'160	6.08% CHF 60'810	7.15% CHF 71'500
CHF 5'000'000	24.64% CHF 1'232'197	5.80% CHF 290'000	6.51% CHF 325'298	6.08% CHF 304'050	7.15% CHF 357'500
Dal 2024	Bellinzona (TI)	San Vittore (GR)	Zugo (ZG)	Andermatt (UR)	Wollerau (SZ)
CHF 500'000	7.15% CHF 35'766	5.51% CHF 27'537	5.78% CHF 28'893	5.9% CHF 29'488	5.9% CHF 29'488
CHF 1'000'000	8.09% CHF 80'902	5.7% CHF 57'000	6.28% CHF 62'814	6.08% CHF 60'810	7.15% CHF 71'500
CHF 5'000'000	8.09% CHF 404'500	5.7% CHF 285'000	6.53% CHF 326'475	6.08% CHF 304'050	7.15% CHF 357'500

PF, uomo, single, 65 anni

1.6.4 Aumento della deduzione spese professionali

- L'**obiettivo** è di avvicinare il Ticino alla **deduzione media**, confrontando i vari Cantoni
- Il **Ticino**, fino al periodo fiscale 2023, accordava in deduzione per le altre spese professionali un **importo forfettario di CHF 2'500**
- Soltanto **SG, AR, GE e BS** attribuivano **importi inferiori**
- Dal 2024 è stata **umentata la deduzione** per le altre spese professionali a **CHF 3'000 all'anno**
- Nel **2026 è possibile** intervenga un ulteriore **aumento a CHF 3'500** all'anno
- La deduzione forfettaria viene attribuita **indipendentemente dal reddito** che si consegue, a differenza dell'IFD e dell'IC di alcuni Cantoni dove la deduzione è una percentuale del reddito netto conseguito

1.7 Riforma imposta successioni e donazioni

1.7.1 Modifica delle categorie e riduzione di alcune aliquote di imposta

- La situazione sociodemografica al giorno d'oggi è **molto variegata** rispetto a quanto lo fosse in passato. Alcuni fattori sono:
 - aumento del numero dei **divorzi**
 - aumento della **speranza media di vita** che ha reso più frequenti seconde e terze relazioni coniugali
 - relazioni di coppia vissute **senza unirsi in matrimonio** anche in presenza di figli comuni

1.7.1 Modifica delle categorie e riduzione di alcune aliquote di imposta

(continuazione)

- Si assiste anche a un **aumento del numero delle famiglie ricomposte** e spesso i figli non crescono più solo con i loro genitori biologici ma anche con i nuovi coniugi o partner
- A livello federale sono già entrati in vigore degli **adeguamenti del diritto successorio svizzero**
- In materia di **imposte di successione e donazione, viceversa, l'ultimo adeguamento sostanziale della LT-TI risale al 1.1.2000 con l'esenzione dall'imposta dei discendenti e ascendenti in linea retta, compresi gli adottivi**

1.7.1 Modifica delle categorie e riduzione di alcune aliquote di imposta

(continuazione)

- Sono state **riviste le composizioni delle categorie per grado di parentela**; le principali modifiche riguardano:
 - 👍 • **partner consensuali** (inclusi i concubini) e rispettivi figli: **dal 41% al 15.5%**
Per partner consensuali si intendono le persone che al momento della devoluzione o della liberalità **convivono nella stessa economia domestica** e hanno lo stesso domicilio fiscale
 - per un **periodo di almeno 5 anni** senza interruzioni rilevanti, **oppure**
 - **hanno figli minorenni in comune**

1.7.1 Modifica delle categorie e riduzione di alcune aliquote di imposta

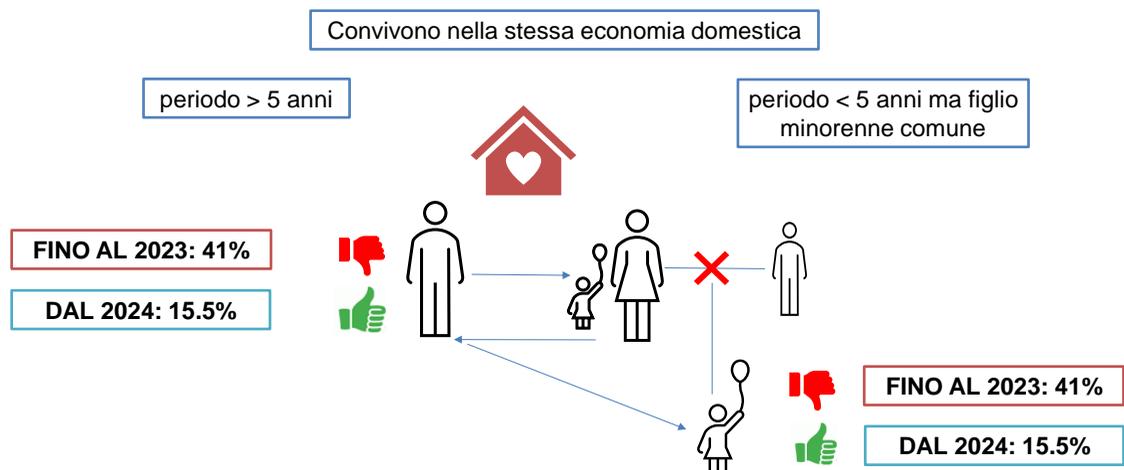
(continuazione)

- 👍 • **fratellastri / sorellastre: dal 27% al 18.5%**
Per fratellastri e sorellastre si intendono le persone che hanno **entrambi i genitori diversi** e che acquisiscono un legame socio familiare tra di loro a seguito del successivo matrimonio o partenariato registrato (non hanno quindi legami di sangue) oppure per partenariato consensuale
- 👍 • **figli di figliastri: dal 18.5 % al 15.5%**
- 👍 • **parenti di altro grado: dal 41% al 35%**
- ⚠️ • **zii / matrigna e patrigno: dal 18.5 % al 27%**
- ⚠️ • **cognati e suoceri: dal 27% al 35%**

21

1.7.1 Modifica delle categorie e riduzione di alcune aliquote di imposta

(continuazione)

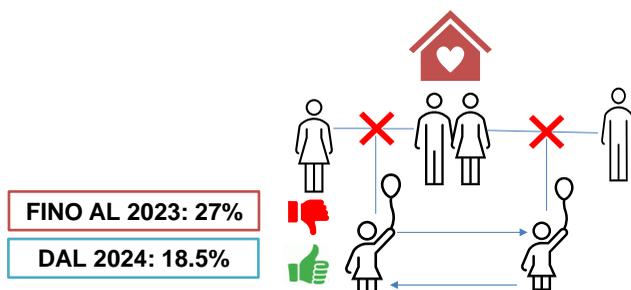


22

1.7.1 Modifica delle categorie e riduzione di alcune aliquote di imposta

(continuazione)

- Fratellastri / sorellastre: dal 27% al 18.5%
- Per **fratellastri e sorellastre** si intendono le persone che hanno entrambi i genitori diversi e che acquisiscono un legame socio familiare tra di loro a seguito del successivo matrimonio o partenariato registrato (non hanno quindi legami di sangue) oppure per partenariato consensuale (v. slide precedente)



23

1.7.1 Modifica delle categorie e riduzione di alcune aliquote di imposta

(continuazione)

- Un riassunto delle modifiche che sono intervenute

Grado		Coefficiente	Aliquota massima
1	Fratelli e sorelle (germani, consanguinei e uterini), figliastri, figli di figliastri, partner consensuale, figli del partner consensuale , affiliati e affidatari	1.0	15.5%
2	Fratellastri e sorellastre , nipoti (figli di fratelli e sorelle consanguinei e affini) figli di figliastri, zii, patrigno, matrigna abiatci del partner consensuale	1.3	18.5%
3	Zii , pronipoti (figli dei figli di fratelli e sorelle consanguinei e affini) prezii , primi cugini, cognati , generi, nuore, suoceri, fratellastri, matrigna e patrigno	1.8	27%
4	Parenti di ogni altro grado, altri parenti per affinità , e non parenti	3.0	35% (prima 41%)

24

1.7.1 Modifica delle categorie e riduzione di alcune aliquote di imposta

(continuazione)

- Le modifiche adottate hanno **allineato il Ticino alla media svizzera**

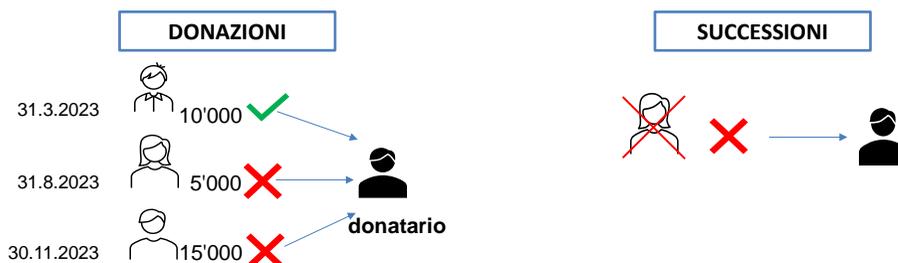
Cantone	Aliquote massime												
	Discendenti diretti	Congiunto / partner registrato	Genitori	Nonni	Figli del partner /Figliastri	Sorelle / Fratelli	Sorellastre / Fratellastre	Matrigna / Patrigno	Zii	Nipoti	Cugini	Concubini	Altri beneficiari / non parenti
Media CH	0.1%	0%	3.9%	10.8%	8.2%	11.7%	21.1%	15.3%	19.2%	17.3%	22.8%	15.2%	27.4%
Ti fino 2023	0%	0%	0%	0%	15.5%	15.5%	27%	18.5%	18.5%	18.5%	27%	41%	41%
Ti da 2024	0%	0%	0%	0%	15.5%	15.5%	18.5%	27%	27%	18.5%	27%	15.5%	35%

Repubblica e Canton Ticino, Messaggio n. 8303 del 12 luglio 2023
 Aggiornamento della fiscalità delle persone fisiche, webinar del 16.10.2023

25

1.7.2 Quote di esenzione

- Sono state riviste le **quote esenti** nelle donazioni e successioni:
 - la normativa previgente prevedeva che:
 - per le **donazioni** la **quota esente** ammontava a **CHF 10'000 per donatario**
 - per le **successioni non era prevista una quota esente**

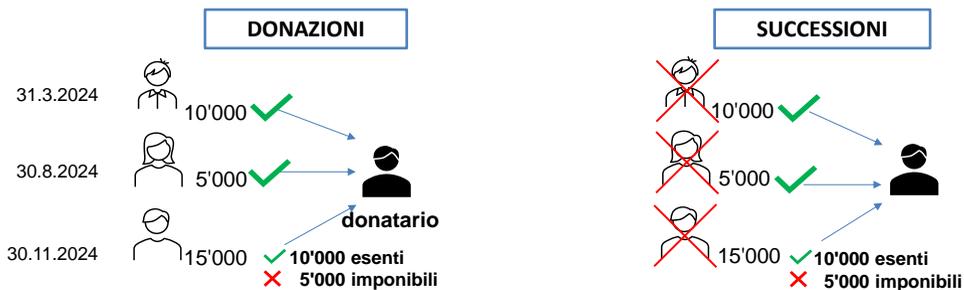


26

1.7.2 Quote di esenzione

(continuazione)

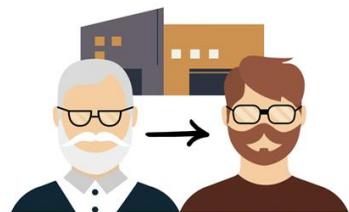
- la normativa a seguito della **riforma prevede** quanto segue:
 - è stata unificata la modalità di esenzione per donazioni e successioni
 - sono esenti dall'imposta **di donazione e/o successione i primi CHF 10'000** ricevuti da **ogni singolo donante e/o disponente**



1.7.3 Agevolazione in caso di successione aziendale

1.7.3.1 Introduzione

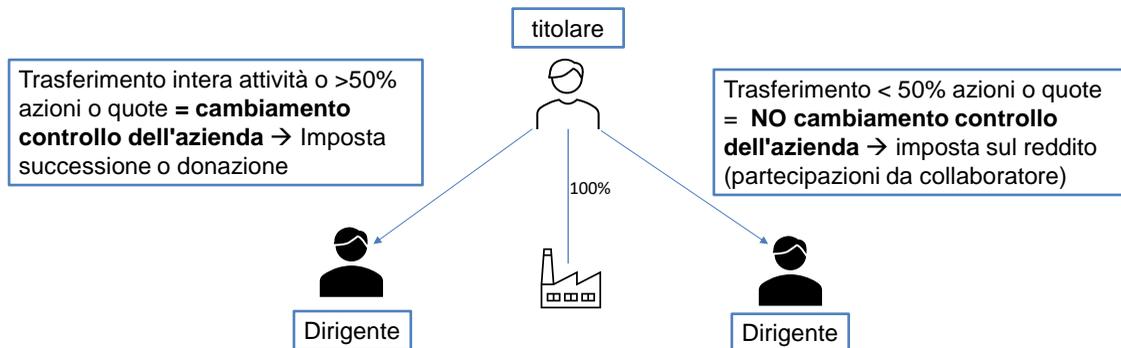
- Sono state introdotte **agevolazioni** per il **passaggio**, per **liberalità** o per **legato**, di **attività aziendali, quote sociali o quote azionarie**
- la riforma ha introdotto, a determinate condizioni, la **riduzione del 50% dell'imposta di donazione e successione**
- Per **successione di impresa** si intende generalmente il **trasferimento, dell'intera attività aziendale** oppure il trasferimento **almeno della maggioranza delle quote o azioni** di una società che porta ad un **cambiamento del controllo sulla stessa**



1.7.3.1 Introduzione

(continuazione)

- È necessario **distinguere** la fattispecie della **successione aziendale** da quella delle **partecipazioni da collaboratore**



- N.B.: si tratta di regole interpretative generiche da esaminare caso per caso

1.7.3.2 Condizioni

- Le condizioni che devono essere adempiute per poter beneficiare della normativa sono:
 - **beneficiario**
La persona beneficiaria **deve essere persona fisica e deve ricoprire nella società (di capitali o di persone) una funzione dirigenziale** intendendosi per essa che il beneficiario deve:
 - detenere il controllo dell'azienda e
 - dirigerla in qualità di titolare, membro di direzione oppure membro del Consiglio di amministrazione

1.7.3.2 Condizioni

(continuazione)

- **Periodo di blocco**

Nei successivi 5 anni non può:

- essere sottratta sostanza commerciale dall'azienda
- venir alienata a titolo oneroso, cessata o essere trasferita fuori cantone o all'estero l'attività aziendale
- essere interrotta la posizione dirigenziale del beneficiario (a esclusione di suo decesso)
- scendere al di sotto del 51% la partecipazione al capitale della società

1.7.3.3 Violazione

- In caso di violazione delle condizioni menzionate vi è la revoca della riduzione dell'imposta nell'ambito procedura di recupero di imposta ex art. 236 LT-TI



1.8 Considerazioni conclusive

- La **riforma fiscale** ha sicuramente **inciso positivamente** sull'**onere fiscale** delle persone fisiche
 - con la **riduzione**, a partire dal 2024, delle **aliquote** di ogni categoria di reddito di **1.667 punti percentuali** si è voluto **controbilanciare il ritorno del coefficiente al 100%** ed evitare il conseguente aumento del carico fiscale
 - la **riduzione dell'aliquota massima** sul reddito rende chiaramente **più attrattivo il nostro cantone** per i contribuenti con redditi importanti
 - l'aumento delle **deduzioni forfetarie per spese professionali** va a incidere positivamente, ancora, su tutti i lavoratori dipendenti, portando a un **ulteriore abbassamento dell'onere impositivo**

1.8 Considerazioni conclusive

(continuazione)

- con la **riduzione dell'aliquota massima** sulle **prestazioni previdenziali in capitale** si è poi voluto **disincentivare l'esodo** di tutti quei **contribuenti** che, al termine della loro carriera lavorativa, al fine di ottimizzare il prelevamento del loro avere previdenziale, **si trasferiscono in un altro cantone più vantaggioso**
- con l'**aggiornamento dell'imposta di donazione e successione** si è data risposta all'esigenza di **ridurre l'onere impositivo ad alcuni gradi di parentela** che sono diventati sempre più presenti nel nuovo concetto di famiglia, in particolare il concubinato
- Tutte le modifiche intervenute ci permettono, inoltre, **una migliore pianificazione fiscale**