



Repubblica e Cantone
Ticino

Modifica della Legge tributaria del 21 giugno 1994 (LT) – Aggiornamento della fiscalità delle persone fisiche

Bellinzona, 13 luglio 2023

Christian Vitta, Direttore del Dipartimento delle finanze e dell'economia (DFE)

Giordano Macchi, Direttore della Divisione delle contribuzioni

Prof. Samuele Vorpe, Responsabile del Centro di competenze tributarie della SUPSI

Michele Foletti, Sindaco della Città di Lugano

Repubblica e Cantone Ticino

Dipartimento delle finanze e dell'economia

- A seguito della decisione del Parlamento del 2019 è stato costituito un gruppo di lavoro composto da rappresentanti della DdC e della SUPSI incaricato di valutare possibili adeguamenti legislativi per modernizzare il quadro fiscale di riferimento;
- La presente riforma è frutto delle valutazioni tecniche di questo gruppo di lavoro;
- Si ringraziano in particolare il Prof. Samuele Vorpe, il Prof. Marco Bernasconi, la dott.sa Donatella Ferrari e i collaboratori del Centro di competenze tributarie della SUPSI.

Novità 2024

1.
Spese
professionali

2.
Imposta sulle
successioni e
donazioni

3.
Capitali
previdenziali

4.
Aliquota
massima
imposta sul
reddito

Deduzione
aggiuntiva
premio cassa
malati per figli

Correzione della progressione a freddo
(aliquote -2.5%, deduzioni +2.5%)

Coefficiente d'imposta cantonale

Messaggio n. 7684 del 10 luglio 2019

«Il Governo intende avviare un progetto di riforma generale della legge tributaria cantonale, con particolare attenzione al settore delle persone fisiche, da porre in vigore al più tardi nel 2025»

«In attesa di questa riforma [...] proponiamo di ridurre a titolo transitorio per il periodo 2020-2024, il coefficiente d'imposta cantonale dall'attuale 100% al 98%. La sua durata di validità è strettamente connessa con la futura riforma generale della legge tributaria. In caso di entrata in vigore di tale riforma entro i termini auspicati, il coefficiente cantonale verrà riportato al 100%.»

Nell'ambito dei lavori parlamentari, il coefficiente è stato poi portato al 97% e la scadenza anticipata al 31.12.2023, lasciando aperta la possibilità di un'ulteriore riduzione al 96% a partire dal 2024.

Complessivamente, la riduzione del coefficiente d'imposta cantonale dal 100% al 97% equivale in media ad un risparmio fiscale per i contribuenti dell'1.5% sul totale delle imposte (Cantone, Comune e Confederazione).

Messaggio n. 8303 del 12 luglio 2023

*«Tenuto conto della situazione finanziaria del Cantone, per l'implementazione della presente riforma il Consiglio di Stato intende confermare lo spazio di manovra finanziario riservato per gli anni 2020-2023 equivalente a 3 punti percentuali di coefficiente d'imposta cantonale [...]. **Il margine di manovra aggiornato della riforma si attesta pertanto a 46.7 milioni di franchi...**», senza procedere quindi all'aggiunta di ulteriori 15 milioni di franchi.*

Iniziativa parlamentare elaborata del 17.10.2022 «Modifica dell'art. 32 della Legge tributaria: deducibilità dei premi di cassa malati dei figli»

Articolo 32 cpv. 1bis (nuovo)

^{1bis}Le deduzioni di cui al capoverso 1 lettera g) sono aumentate di 1'200 franchi per ogni figlio o persona bisognosa per cui il contribuente può far valere la deduzione prevista dall'articolo 34 capoverso 1 lettera a) o b).

Rapporto del Consiglio di Stato sull'IPE di A. Gianella del 17.10.2022 *«Deducibilità dei premi di cassa malati dei figli»*, p. 7

*«Considerato che la presente iniziativa, proponendo una misura fiscale a favore delle persone fisiche, s'inserisce nel medesimo filone tematico dell'annunciata riforma e ne anticipa un possibile intervento, precisiamo che **in caso di approvazione dell'iniziativa il relativo impatto finanziario (valutato in 5.6 milioni di franchi) sarà conteggiato e dedotto dallo spazio di manovra finanziario della futura riforma generale della legge tributaria cantonale definito dal Parlamento nel 2019**».* L'impatto finanziario relativo al 2023 potrà essere compensato riportando questo onere su un arco di più anni (ad es. 4 o 5 anni).

ti 4. Novità: progressione a freddo (art. 39 LT)

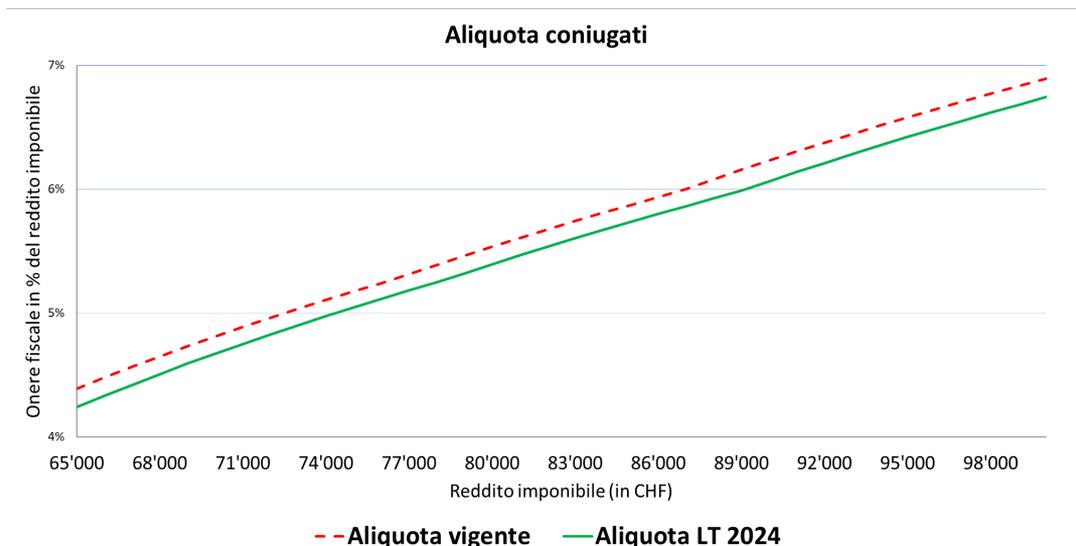
Prossimo adeguamento: 1.1.2024

- Ritenuto che al 31 dicembre 2022 il dato dell'IPC ammontava a 102.5 punti, pari ad una crescita di 2.5 punti percentuali rispetto al valore di riferimento al 31 dicembre 2010 (100 punti), a partire dall'1.1.2024 le aliquote dell'imposta sul reddito saranno ridotte del 2.5% e le relative deduzioni saranno aumentate del 2.5% per compensare gli effetti della progressione a freddo. Di questo adeguamento beneficeranno tutti i contribuenti.

ti 4. Novità: progressione a freddo (art. 39 LT)

Adeguamento già considerato nell'ambito della riforma

- La nuova scala delle aliquote dell'imposta sul reddito proposta con la presente riforma già contempla l'adeguamento agli effetti della progressione a freddo che entrerà in vigore nel 2024 e di cui beneficeranno tutte le categorie di contribuenti.



ti 5. Contenuto della riforma

Il progetto di riforma della legge tributaria è esclusivamente indirizzato alle persone fisiche e finalizzato principalmente a:

1. Ridurre il carico fiscale per i **contribuenti che esercitano un'attività lucrativa dipendente**;
2. Attualizzare **l'imposta di successione e donazione**, agevolando l'imposizione dei concubini e delle figure parentali per affinità, nonché le **successioni aziendali**;
3. Plafonare l'onere fiscale massimo dell'**imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza**;
4. Allineare il **prelievo fiscale massimo ai fini dell'imposta sul reddito** ai valori medi intercantonali.

1. Deduzioni per le altre spese professionali

- Nel raffronto intercantonale il Ticino è – dopo BL, GE, AR, SG – il Cantone meno generoso

Deduzione max. Ticino

5. Altre spese professionali	
5.1 Forfait: Fr. 2'500.-	420
5.2 In sostituzione del forfait: le spese effettive	Distinta  422
6. Spese per attività accessorcia dipendente	
6.1 Forfait: Fr. 800.-	432
6.2 In sostituzione del forfait: le spese effettive	Distinta  434
7. Totale delle spese professionali	438

Deduzione max. altri Cantoni

Attività principale 3'100 - 7'000

Attività accessorcia 2'400 - 4'000

1. Deduzioni per le altre spese professionali

Proposta

- Aumento della deduzione delle altre spese professionali

	2023	2024
Attività principale	2'500	4% dello stipendio netto (min. 3'000 -max. 5'000)
Attività accessoria	800	20% del reddito netto (min. 800 - max. 2'400)

Obiettivo:

- Ridurre il carico fiscale per i lavoratori

1. Deduzioni per le altre spese professionali

Esempio 1

Persona di 46 anni, coniugata, con uno stipendio netto di CHF 100'000

	2024	Diff. 24/23	Diff. 24/19
Stipendio netto	100'000		
./. Spese trasferta	5'000		
./. Pasti fuori casa	3'200		
./. Forfait altre spese prof.	4'000		
./. Oneri assicurativi	10'500		
Reddito imponibile	77'300		
Coefficiente cantonale	100%		
Imposta cantonale	4'125		
Imposta comunale (80%)	3'300		
Totale imposte dovute	7'425	-2.3%	-3.9%

Grazie all'aumento del forfait deducibile da CHF 2'500 a CHF 4'000, nel 2024 il contribuente potrà beneficiare di un risparmio d'imposta del 2.3% rispetto al 2023 (coefficiente 97%) e del 3.9% rispetto al 2019 (coefficiente 100%).

1. Deduzioni per le altre spese professionali

Esempio 2

Persona di 46 anni, coniugata, con uno stipendio netto dell'attività principale di CHF 100'000 e un reddito netto della sua attività accessoria di viticoltore di CHF 6'500

	2024	Diff. 24/23	Diff. 24/19
Stipendio netto	106'500		
./. Spese trasferta	5'000		
./. Pasti fuori casa	3'200		
./. Forfait altre spese prof.	4'000		
./. Spese attività accessoria	1'300		
./. Oneri assicurativi	10'500		
Reddito imponibile	82'500		
Coefficiente cantonale	100%		
Imposta cantonale	4'711		
Imposta comunale (80%)	3'769		
Totale imposte dovute	8'480	-2.9%	-4.6%

Grazie all'aumento del forfait deducibile per l'attività principale da CHF 2'500 a CHF 4'000 e del forfait deducibile per l'attività accessoria da CHF 800 a CHF 1'300, nel 2024 il contribuente potrà beneficiare di un risparmio d'imposta del 2.9% rispetto al 2023 (coefficiente 97%) e del 4.6% rispetto al 2019 (coefficiente 100%).

2. Riforma delle imposte di successione e donazione

- Nel raffronto intercantonale il Ticino è tra i Cantoni con le aliquote più alte, in particolare per i non parenti;
- Le attuali figure parentali non sono più rappresentative della società odierna e delle nuove forme di famiglia (esigenza di un ampliamento delle figure parentali per affinità quali il partner consensuale, i figli del partner consensuale, figli dei fratellastri, che oggi sono tassati con l'aliquota massima prevista per i non parenti);
- A differenza di altri Cantoni, l'attuale legislazione non differenzia il trattamento fiscale in caso di successione aziendale.

2. Riforma delle imposte di successione e donazione

Proposta

- Riduzione dell'aliquota massima
 - per i partner consensuali / figli del partner consensuali / affiliati e affidatari (dal 41% al 15.5%)
 - per gli abiatici del partner consensuale (dal 41% al 18.5%)
 - per i fratellastri / sorellastre (dal 27% al 18.5%)
 - per i figli dei fratellastri (dal 18.5% al 15.5%)
 - per i non parenti (dal 41% al 35%)
- Introduzione di agevolazioni in caso di successione aziendale
- Introduzione di una nuova quota esente di CHF 10'000 annui

Obiettivi

- aggiornare il sistema fiscale alla nuova realtà delle famiglie
- avvicinare le aliquote ticinesi alla media intercantonale
- favorire le successioni aziendali

2. Riforma delle imposte di successione e donazione

Esempio 1

Persona di 85 anni che lascia in eredità una sostanza di CHF 200'000 al partner consensuale

	2023	2024	in %
Imponibile	200'000	190'000	
Grado di parentela	4	1	
Aliquota	27.9%	9.2%	
Imposta dovuta	55'717	17'467	-68.3%

2. Riforma delle imposte di successione e donazione

Esempio 2

Persona di 75 anni che lascia in eredità una sostanza di CHF 200'000 all'abiatico (figlio del figlio) del partner consensuale

	2023	2024	in %
Imponibile	200'000	190'000	
Grado di parentela	4	2	
Aliquota	27.9%	12.0%	
Imposta dovuta	55'717	22'708	-58.8%

2. Riforma delle imposte di successione e donazione

Esempio 3

Azionista unico della Falegnameria SA che - in vista del pensionamento e in assenza di figli - al fine di garantire la continuità aziendale decide di donare il 100% (del valore di CHF 200'000) del pacchetto azionario della sua azienda ad un suo fidato collaboratore attivo da diversi anni in azienda e che già da tempo lo sostituisce in alcune mansioni dirigenziali.

	2023	2024	in %
Imponibile	200'000	190'000	
Grado di parentela	4	4	
Aliquota	27.9%	27.6%	
Imposta	55'717	52'402	-
Riduzione art. 156a LT	-	50%	
Imposta dovuta effettiva	55'717	26'201	-52.5%

3. Imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza

- Nel raffronto intercantonale il Ticino è il Cantone fiscalmente più oneroso per i grandi capitali previdenziali
 - 7° rango per le prestazioni in capitale di CHF 500'000
 - 26° rango per le prestazioni in capitale di CHF 1'000'000 e oltre
- Si registrano partenze di buoni contribuenti in vista del pensionamento

Arrivi e partenze tra il 2016 e il 2022 dei principali contribuenti del Cantone

Partenze registrate (2016-2022)			
Fine assoggettamento	Cambiamento assoggettamento	Totale partenze	Nuovi arrivi tassati
143	252	395	190

ti Esempio della scarsa concorrenzialità del Ticino nel raffronto intercantonale

Un uomo di 65 anni, non coniugato, che ritira un capitale previdenziale di CHF 1'000'000 paga:

- a Lumino (TI): CHF 140'338
- a San Vittore (GR): CHF 58'000

Spostando il domicilio di pochi metri, il risparmio ammonta a CHF 82'338 (-60%).

3. Imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza

Proposta

- Plafonare l'onere fiscale massimo dell'imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza al 3%

Obiettivo

- Evitare la partenza di buoni contribuenti in vista del pensionamento

3. Imposizione delle prestazioni in capitale della previdenza

Esempio

Un uomo di 65 anni, non coniugato, che preleva un capitale previdenziale di CHF 1'000'000

	2023	2024	in %
Aliquota	6.3%	3.0%	
Imposta cantonale	60'865	30'000	
Imposta comunale (80%)	50'198	24'000	
Totale imposte	111'063	54'000	-51.4%

4. Riduzione dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito

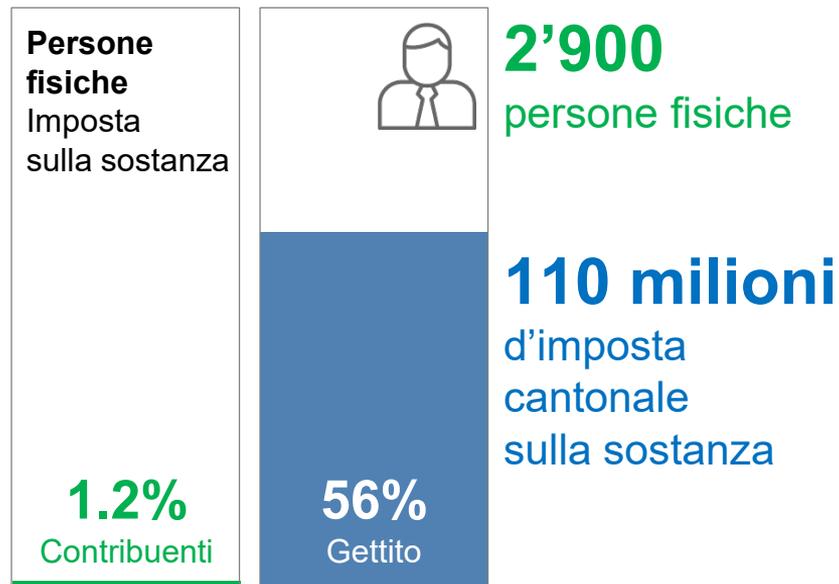
- L'imposizione degli alti redditi in Ticino è tra le più care in Svizzera (21° rango)
- L'introduzione dell'imposta minima globale al 15% per le grandi imprese comporterà un inasprimento della concorrenza fiscale intercantonale sul fronte delle persone fisiche
- Si registrano partenze di buoni contribuenti con implicazioni finanziarie importanti tenuto conto della forte concentrazione del gettito fiscale

ti Concentrazione del gettito delle persone fisiche in Ticino (dati 2017)

Casi con reddito > CHF 500'000



Casi con sostanza > CHF 5'000'000



4. Riduzione dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito

Proposta

- Riduzione a tappe dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito dall'attuale 15.076% al:
 - 13.25% nel 2024
 - 12.0% dal 2025

Obiettivi

- Completare il processo di aggiornamento delle aliquote fiscali ticinesi
- Reagire strategicamente all'introduzione dell'imposta minima globale al 15% per le grandi imprese

ti Effetti sul piano della concorrenza fiscale intercantonale

Confronto dell'aliquota massima del reddito nel 2022

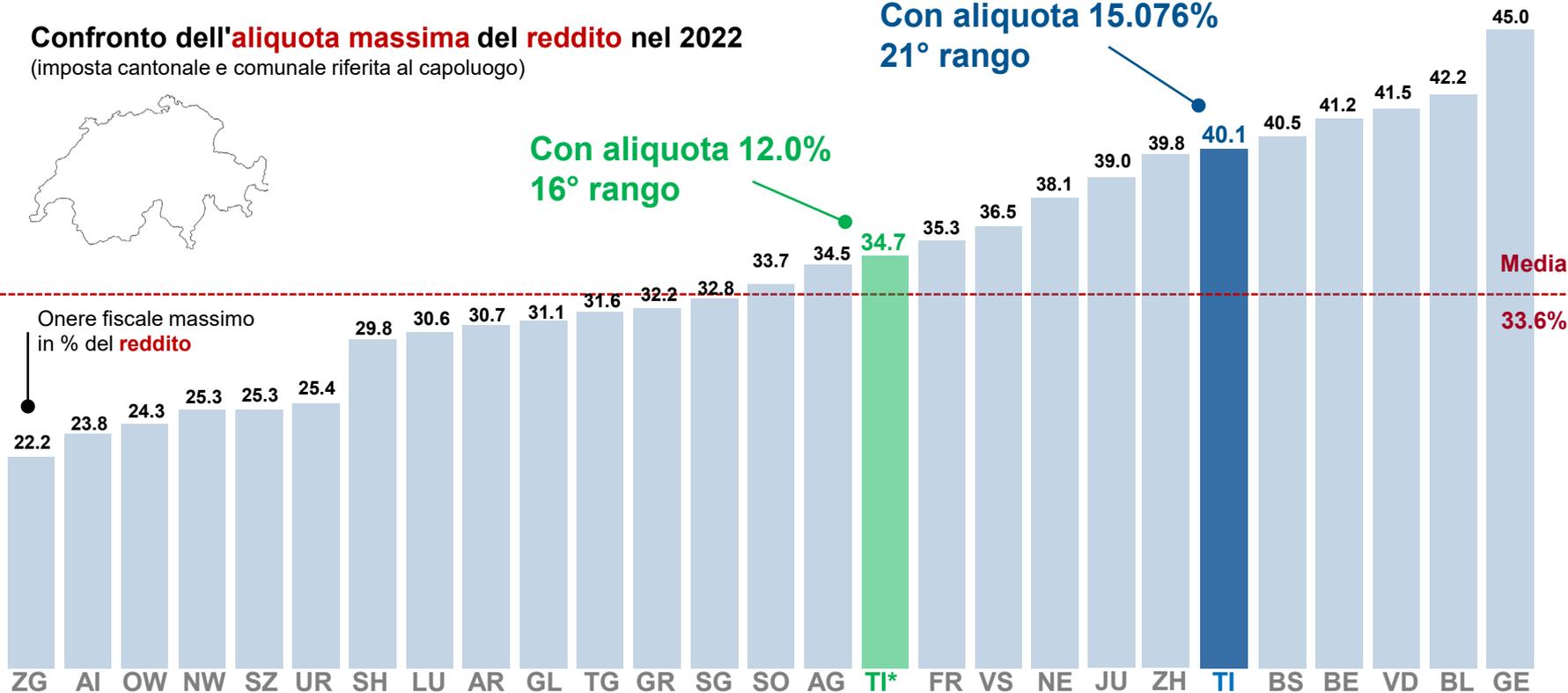
(imposta cantonale e comunale riferita al capoluogo)



Con aliquota 15.076%
21° rango

Con aliquota 12.0%
16° rango

Onere fiscale massimo
in % del reddito



4. Riduzione dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito

Esempio

Coppia di coniugati che conseguono un reddito imponibile di CHF 500'000

	2023	2025	in %
Imposta cantonale	62'372	60'000	
Imposta comunale (80%)	51'441	48'000	
Totale imposte	113'813	108'000	-5.1%

ti 6. Coefficiente d'imposta cantonale

Ritenuto che

- conformemente all'art. 300a cpv. 1 LT, la riduzione transitoria del coefficiente cantonale d'imposta al 97% è limitata ai periodi fiscali 2020-2023
- così come indicato dal Parlamento nel 2019, l'entrata in vigore della riforma fiscale sostituisce la riduzione del coefficiente d'imposta cantonale

La norma transitoria di cui all'art. 300a cpv. 2 LT risulta superata e può pertanto essere abrogata.

ti 7. Impatto finanziario

Riassunto dell'impatto finanziario della riforma (in CHF milioni)

	2024		Dal 2025	
	Cantone	Comuni	Cantone	Comuni
Aumento deduzione per le altre spese professionali	-9.1	-7.3	-9.1	-7.3
Riforma imposte di successione e donazione	-5.4	-	-5.4	-
Adeguamento imposizione della previdenza	-2.2	-1.8	-2.2	-1.8
Riduzione aliquota max. imposta sul reddito al 13.25%	-11.7	-9.3		
Riduzione aliquota max. imposta sul reddito al 12.0%			-23.3	-18.6
Deduzione per oneri assicurativi di CHF 1'200 per figlio*	-6.7	-5.4	-6.7	-5.4
Totale	-35.1	-23.7	-46.7	-33.0
Totale cumulato (Cantone e Comuni)	-58.8		-79.7	

Si ricorda che, a partire dal 2025, i Comuni avranno la possibilità di differenziare il moltiplicatore comunale d'imposta tra persone fisiche e persone giuridiche, godendo così di maggior flessibilità per modulare il loro prelievo fiscale

** Modifica di legge approvata dal popolo il 18 giugno 2023 ed entrata in vigore retroattivamente all'1.1.2023. Tale importo include anche la dilazione su 5 anni – pari a CHF 1.1 milioni - dell'impatto relativo al 2023.*

Questa riforma:

- fa seguito alla decisione del Parlamento del 2019;
- recepisce i cambiamenti della nostra società e propone interventi per rendere più moderna la legge tributaria;
- permette di far fronte alle evoluzioni in atto a livello nazionale e internazionale (come ad esempio l'introduzione dell'imposta minima globale al 15% per le grandi imprese) con delle misure focalizzate sul presente e sul futuro;
- abbinata alla correzione del 2.5% delle aliquote e delle deduzioni agli effetti della progressione a freddo, porterà dal 2024 benefici alle varie categorie di contribuenti;
- s'inserisce nei margini finanziari attualmente disponibili a livello cantonale.



Repubblica e Cantone
Ticino

Grazie per l'attenzione

Repubblica e Cantone Ticino
Dipartimento delle finanze e dell'economia
Divisione delle contribuzioni