

10.459

Iniziativa parlamentare

Controprogetto indiretto alle iniziative popolari «Accesso alla proprietà grazie al risparmio per l'alloggio» e «Per agevolare fiscalmente il risparmio per l'alloggio destinato all'acquisto di una proprietà abitativa ad uso proprio e per finanziare misure edilizie di risparmio energetico e di protezione dell'ambiente (Iniziativa sul risparmio per l'alloggio)»

Progetto preliminare e rapporto esplicativo della Commissione dell'economia e dei tributi del Consiglio degli Stati

del 21 ottobre 2010

Compendio

Con l'introduzione di un'agevolazione fiscale del risparmio per l'alloggio, nella legislazione in materia di imposizione dei redditi viene introdotto uno strumento per la costituzione di fondi propri destinati all'acquisto di un alloggio; questo strumento ha finalità analoghe al versamento anticipato dei capitali della previdenza professionale e della previdenza vincolata, già previsto dalla legislazione federale. Il 22 giugno 2010, la Commissione dell'economia e dei tributi del Consiglio degli Stati ha approvato un'iniziativa parlamentare a tale riguardo che deve fungere da controprogetto indiretto sul piano legislativo alle due iniziative popolari sul risparmio per l'alloggio. Il 29 giugno, anche l'omonima commissione del Consiglio nazionale ha dato seguito all'iniziativa.

I tratti principali della legge federale sulla promozione fiscale del risparmio per l'alloggio si ispirano dalle disposizioni dell'iniziativa popolare «Accesso alla proprietà grazie al risparmio per l'alloggio». Concretamente, le persone assoggettate illimitatamente alle imposte possono concludere un contratto di risparmio per l'alloggio nel cui ambito risparmiare sull'arco di dieci anni al massimo un capitale destinato all'acquisto di un immobile durevolmente adibito a loro abitazione. Gli importi risparmiati possono essere dedotti dal reddito imponibile fino a un massimo di 10 000 franchi all'anno; la deduzione può essere fatta valere singolarmente da ciascuno dei coniugi tassati congiuntamente. Per quanto concerne le principali questioni di esecuzione, in particolare le modalità dell'imposizione del risparmio per l'alloggio nei casi in cui non viene utilizzato per lo scopo previsto, il progetto preliminare contiene prescrizioni chiare che consolidano la prevedibilità del modello proposto. Il progetto preliminare è più moderato delle disposizioni fiscali previste nelle due iniziative popolari, poiché il reddito del capitale risparmiato sull'apposito conto soggiace all'imposta sul reddito e il capitale risparmiato all'imposta cantonale sulla sostanza.

Il risparmio per l'alloggio impiegato per il primo acquisto a titolo oneroso di un immobile durevolmente adibito ad abitazione del proprietario non è tassato dopo la scadenza del contratto. Il capitale depositato sul conto di risparmio per l'alloggio deve essere impiegato per lo scopo previsto nei cinque anni che seguono la scadenza del contratto, altrimenti viene eseguito un recupero d'imposta. Il capitale viene tassato anche se l'assoggettamento illimitato all'imposta in Svizzera giunge al termine. Se, nei cinque anni successivi all'acquisto, l'immobile cambia destinazione o è venduto senza che il prodotto della vendita sia impiegato per acquistare in Svizzera un immobile sostitutivo equivalente, l'imposta sul reddito è recuperata secondo il medesimo principio: l'aliquota dell'imposta è determinata aggiungendo agli altri redditi l'importo del risparmio totale diviso per la durata in anni del risparmio.

Rapporto

1 Genesi del progetto

Il 29 settembre 2008, la Società svizzera per la promozione del risparmio per l'alloggio (SGFB) ha depositato l'iniziativa popolare «per agevolare fiscalmente il risparmio per l'alloggio destinato all'acquisto di una proprietà abitativa ad uso proprio e per finanziare misure edilizie di risparmio energetico e di protezione dell'ambiente (iniziativa sul risparmio per l'alloggio)»¹. Il 23 gennaio 2009, l'Associazione svizzera dei proprietari di immobili (HEV) ha depositato l'iniziativa popolare «Accesso alla proprietà grazie al risparmio per l'alloggio» (iniziativa HEV)². Mentre l'iniziativa HEV si prefigge di rendere obbligatoria a livello cantonale e federale l'agevolazione fiscale del risparmio per l'alloggio, l'iniziativa sul risparmio per l'alloggio si limita a chiederne un'introduzione facoltativa sul piano cantonale. Quest'ultima iniziativa auspica inoltre che le agevolazioni fiscali concesse per il risparmio per l'alloggio servano a finanziare provvedimenti per il risparmio di energia e la protezione dell'ambiente, nonché per l'esonerazione fiscale dei premi del risparmio per l'alloggio.

Nel messaggio del 18 settembre 2009³, il Consiglio federale ha proposto al Parlamento di sottoporre queste iniziative al voto del popolo e dei Cantoni con raccomandazione di respingerle. Il 18 marzo 2010, il Consiglio nazionale ha però deciso (con 118 voti contro 64 per l'iniziativa sul risparmio per l'alloggio e per 121 voti contro 61 per l'iniziativa HEV)⁴ di raccomandare al popolo e ai Cantoni di accettare le due iniziative. Con decisione del 19 aprile 2010, la Commissione dell'economia e dei tributi del Consiglio degli Stati (CET-S) ha proposto al proprio Consiglio di raccomandare al popolo e ai Cantoni di rifiutare l'iniziativa sul risparmio per l'alloggio e di accettare l'iniziativa «Accesso alla proprietà grazie al risparmio per l'alloggio». L'8 giugno il Consiglio degli Stati ha deciso con 25 voti contro 16 di seguire la proposta della propria commissione e raccomandare il rifiuto dell'iniziativa sul risparmio per l'alloggio.⁵ Ha inoltre deciso all'unanimità di rinviare l'iniziativa HEV alla CET incaricandola di elaborare un controprogetto indiretto. Il 22 giugno, la CET-S ha adottato (con 6 voti contro 1 e 6 astensioni) un'iniziativa commissionale (10.459) che intende introdurre sul piano legislativo una deduzione a favore del risparmio per l'alloggio. Nei suoi tratti principali l'iniziativa commissionale ricalca l'iniziativa HEV e in votazione sarà opposta alle due iniziative popolari sul risparmio per l'alloggio in quanto controprogetto indiretto. Il 29 giugno, la commissione del Consiglio nazionale ha eseguito l'esame preliminare di questa iniziativa decidendo di darle seguito con 15 voti contro 9 e un'astensione, cosicché l'amministrazione ha ricevuto l'incarico di elaborare un progetto preliminare e un rapporto esplicativo.

¹ FF 2008 7567

² FF 2009 1103, 2122

³ FF 2009 6081

⁴ Boll. Uff. 2010 N 514

⁵ Boll. Uff. 2010 S 529

Nel corso della seduta del 21 ottobre, la CET-S ha adottato il presente progetto preliminare con 6 voti a favore, nessun voto contrario e 5 astensioni; ha inoltre deciso di avviare una procedura di consultazione delle cerchie interessate.

2 Grandi linee del progetto preliminare

2.1 Situatione iniziale

2.1.1 Diritto fiscale vigente

Le deduzioni dal reddito delle persone fisiche sono disciplinate dagli articoli 32, 33, 35, 212 e 213 della legge federale del 14 dicembre 1990⁶ sull'imposta federale diretta (LIFD) nonché l'articolo 9 della legge federale del 14 dicembre 1990⁷ sull'armonizzazione delle imposte dirette dei Cantoni e dei Comuni (LAID). Non sono previste deduzioni per il risparmio per l'alloggio. Infatti, il 1° gennaio 2005 è scaduto il termine transitorio di cui all'articolo 72d LAID che permetteva ai Cantoni di conservare una deduzione per il risparmio sull'alloggio nei dodici anni successivi all'entrata in vigore della LAID.

Sul piano cantonale soltanto Basilea Campagna concede attualmente una deduzione per il risparmio per l'alloggio. Secondo la legislazione di questo Cantone, la durata massima del risparmio è dieci anni. L'importo massimo della deduzione equivale al doppio dell'importo massimo dei contributi che possono versare nel pilastro 3a le persone che esercitano un'attività lucrativa e sono assicurate nell'ambito della previdenza professionale⁸.

2.1.2 Integrazione della deduzione per il risparmio per l'alloggio nella sistemazione fiscale

Per introdurre nella LIFD e nella LAID un regime di trattamento privilegiato del risparmio per l'alloggio occorre inserire una nuova deduzione generale nella normativa relativa all'imposta sul reddito. Non è facile dare una qualifica giuridica di questa deduzione che si fonda sulla costituzione mediante risparmio di un capitale destinato al primo acquisto in Svizzera di un immobile durevolmente adibito ad abitazione del suo proprietario. La costituzione del capitale di risparmio non costituisce una diminuzione del patrimonio, né una spesa di conseguimento del reddito poiché non è in relazione diretta con detto conseguimento. Nella normativa sull'imposta federale diretta vi sono già oggi deduzioni particolari, come quelle previste per i contributi della previdenza individuale vincolata (pilastro 3a). Questa forma di risparmio può peraltro servire anche per l'acquisto di un alloggio in Svizzera da destinare ad abitazione personale. Vi è tuttavia una differenza sostanziale per quanto concerne l'imposizione, nella misura in cui il capitale della previdenza vincolata è sempre tassato, seppure a condizioni privilegiate, quando viene versato anticipatamente. Invece non si prevede di tassare il risparmio per l'alloggio impiegato per lo scopo per il quale è stato costituito.

⁶ RS 642.11

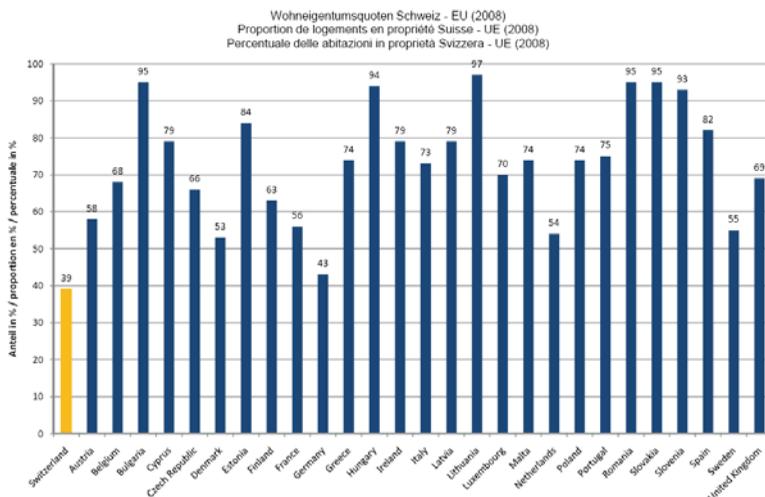
⁷ RS 642.14

⁸ § 29^{bis} Gesetz über die Staats- und Gemeindesteuern (Steuergesetz) del Cantone di Basilea Campagna del 7 febbraio 1974

2.1.3 Proprietà dell'alloggio in Svizzera

Nel 2008 in Svizzera, secondo le stime dell'Ufficio federale dell'alloggio (UFAB) il 39 per cento delle economie domestiche viveva in un appartamento o in una casa di sua proprietà. Questa percentuale è bassa rispetto alla media europea (vedi grafico 1). Occorre rilevare che la quota delle abitazioni in proprietà varia in modo considerevole da un Cantone all'altro. Se nei Cantoni rurali è comparabile a quella dei Paesi europei vicini, nei Cantoni urbani questa quota può essere fino al 20 per cento inferiore. L'UFAB menziona diversi fattori che possono aver portato a questa situazione: il mercato svizzero dell'alloggio in locazione è relativamente liberale, funziona bene e offre alloggi di buona qualità a prezzo ragionevole. Invece, il rapporto tra le spese da sostenere per l'acquisto di una proprietà e il reddito medio delle economie domestiche è sfavorevole. L'acquisto di proprietà per piani è peraltro possibile soltanto dal 1965 salvo nel Vallese, la qual cosa spiega la quota particolarmente bassa di abitazioni in proprietà nelle città.

Nel corso degli ultimi venti anni, la quota di abitazioni in proprietà è nettamente aumentata in Svizzera: dal 31.3 per cento nel 1990 è passata al 34.6 per cento nel



2000 e ha raggiunto il 39 per cento nel 2008. Questo forte aumento è dovuto da una parte alla diminuzione delle spese da sostenere per l'acquisto di una proprietà rispetto al reddito medio delle economie domestiche e dall'altra al livello molto basso dei tassi di interesse ipotecario. Inoltre, la diminuzione delle nascite e la riduzione delle dimensioni delle famiglie fanno spesso aumentare considerevolmente il patrimonio che acquisiscono gli eredi.

Grafico 1 (fonte: UFAB)

2.1.4 Promozione della costruzione di abitazioni e dell'accesso alla proprietà in quanto mandato costituzionale

Con l'adozione dell'articolo 108 della Costituzione federale nella votazione del 5 marzo 1972, la promozione della costruzione di abitazioni e dell'accesso alla proprietà è divenuto un compito permanente della Confederazione che a tal fine dispone di diversi strumenti. Nel dicembre 2001, sono state approvate le ultime domande di sussidi federali fondate sulla legge federale del 4 ottobre 1974⁹ che promuove la costruzione d'abitazioni e l'accesso alla proprietà (LCAP). Gli aiuti già concessi nell'ambito della LCAP continueranno a essere versati per 25 anni. Fondandosi sulla legge federale del 21 marzo 2003¹⁰ che promuove un'offerta di alloggi a pigioni e prezzi moderati (Legge sulla promozione dell'alloggio, LPrA), la Confederazione può incoraggiare la costruzione o il rinnovo di alloggi locativi destinati alle economie domestiche a basso reddito, l'accesso alla proprietà, le attività delle organizzazioni che si adoperano per la costruzione di alloggi di pubblica utilità nonché la ricerca nel settore dell'alloggio. Inizialmente la legge prevedeva aiuti diretti oltre a quelli indiretti. Tuttavia, i prestiti diretti della Confederazione sono stati sospesi nell'ambito del programma di sgravio 2003 e sono stati soppressi dal Consiglio federale il 28 febbraio 2007.

L'accesso alla proprietà è inoltre promosso mediante la possibilità di ottenere il versamento anticipato degli averi del 2° pilastro e del pilastro 3a. In quanto prestazione in capitale proveniente dalla previdenza, questi versamenti sono tassati separatamente dal resto del reddito con un'imposta annua intera; per quanto concerne l'imposta federale diretta l'imposta è calcolata su un quinto della tariffa ordinaria (art. 38 LIFD). L'articolo 11 capoverso 3 LAID si limita a stabilire il principio secondo cui i capitali versati anticipatamente sono tassati separatamente e soggiacciono a un'imposta annua intera.

La proprietà dell'alloggio a uso personale è inoltre promossa dal diritto fiscale con la fissazione di valori locativi modesti. La fissazione di valori locativi inferiori a quelli del mercato tiene conto del mandato costituzionale della promozione della costruzione di abitazioni e dell'accesso alla proprietà.

2.2 Necessità di intervento: considerazioni della commissione

2.2.1 Argomenti della maggioranza

Nel confronto internazionale, in Svizzera la percentuale di abitazioni in proprietà è bassa. La maggioranza della commissione intende adoperarsi per rimediare a questa situazione facendo sì che l'accesso alla proprietà dell'alloggio non sia vantaggioso unicamente per i potenziali proprietari ma per l'economia nel suo insieme. La proprietà di abitazioni presenta numerosi vantaggi. Essa permette al proprietario di concepire il proprio alloggio e migliora la previdenza per la vecchiaia, la qualità della costruzione e degli alloggi e favorisce l'integrazione sociale. Infine consolida il senso della responsabilità. Il rapporto sfavorevole tra il costo dell'accesso alla proprietà e il reddito medio delle economie domestiche rende spesso impossibile l'acquisto di un'abitazione, in particolare per le famiglie giovani. La maggioranza

⁹ RS 843

¹⁰RS 842

della Commissione ritiene pertanto che in questo settore occorre adottare provvedimenti.

Secondo la maggioranza della commissione, il modello di risparmio per l'alloggio applicato da diversi anni nel Cantone di Basilea Campagna ha dimostrato che il trattamento fiscale privilegiato del risparmio per l'alloggio è uno strumento efficace per promuovere l'acquisto di alloggi; le ripercussioni di questo modello per l'economia nazionale sono inoltre considerate interessanti. Nel Cantone di Basilea Campagna il reddito medio delle persone che sottoscrivono un contratto di risparmio per l'alloggio ammonta a 56 000 franchi; ciò prova che un incentivo fiscale di questo genere permette innanzitutto ai giovani locatari delle classi medie di acquistare un alloggio. Peraltro, la maggioranza della commissione ritiene che il settore della costruzione trarrà vantaggio dagli investimenti supplementari generati dal risparmio per l'alloggio che contribuirà altresì alla creazione di posti di lavoro. Per tale motivo, essa prevede che l'economia nazionale trarrà, direttamente o indirettamente, un importante beneficio dal risparmio per l'alloggio: l'aumento del gettito fiscale derivante dall'aumento delle attività nel settore della costruzione di abitazioni compenserà ampiamente, seppure con qualche anno di ritardo, la diminuzione del gettito fiscale risultante dalle deduzioni del risparmio per l'alloggio.

2.2.2 Argomenti della minoranza

La minoranza della commissione contesta la necessità di adottare misure supplementari per promuovere l'accesso alla proprietà di abitazioni. Da una parte, fa notare che i versamenti anticipati del 2° pilastro e del pilastro 3a già costituiscono strumenti molto efficaci per favorire il primo acquisto di un alloggio e che questi strumenti sono ampiamente sufficienti. D'altra parte, dubita dell'efficacia dell'imposizione privilegiata del risparmio per l'alloggio: infatti ritiene che sarebbero innanzitutto i contribuenti con un reddito elevato a profittare di questa deduzione che di conseguenza avrebbe ricadute molto importanti.

Rimette inoltre fundamentalmente in questione la necessità della promozione dell'accesso alla proprietà dell'alloggio da parte dello Stato. La minoranza ritiene che una maggiore percentuale di abitazioni in proprietà rischia di ridurre la flessibilità della manodopera. Inoltre, non vanno sottovalutati i rischi derivanti dalla possibilità di un aumento dei tassi ipotecari nei prossimi anni. Peraltro, le misure a favore del risparmio per l'alloggio possono causare aumenti artificiali dei prezzi degli edifici e dei terreni, la qual cosa non è auspicabile dal profilo economico. Infine, essa rileva che l'istituzione di una deduzione supplementare va nel senso contrario degli sforzi in atto per semplificare il sistema fiscale.

2.3 Fondamenti del controprogetto indiretto

Il presente progetto preliminare stabilisce i principi di base per l'istituzione di un modello nazionale di risparmio per l'alloggio. Concretamente, si ispira alle disposizioni costituzionali dell'iniziativa popolare HEV «Accesso alla proprietà grazie al risparmio per l'alloggio» fissando però condizioni più chiare in materia di imposizione. Queste norme supplementari intendono limitare le possibilità di abusi (impiego del risparmio per l'alloggio per uno scopo diverso dallo scopo previsto) e di pianificazione fiscale.

Per quanto concerne l'imposta federale diretta, ogni contribuente illimitatamente assoggettato alle imposte in Svizzera può versare su un conto di risparmio per l'alloggio al massimo 10 000 franchi all'anno per non più di 10 anni. Anche in assenza di indicazioni esplicite, la deduzione massima di 10 000 franchi sarà adeguata ogni anno al rincaro secondo l'indice svizzero dei prezzi al consumo conformemente all'articolo 215 capoverso 2 LIFD (modifica della LIFD del 25 settembre 2009 concernente la compensazione della progressione a freddo, in vigore dal 1° gennaio 2011). È determinante il valore dell'indice il 30 giugno che precede l'inizio di un periodo fiscale. L'adeguamento è escluso se il rincaro è negativo. Per evitare differenze quanto alla deduzione del risparmio per l'alloggio, il diritto cantonale deve conformarsi completamente al diritto federale, come già accade per quanto concerne l'importo dei contributi alla previdenza vincolata (pilastro 3a).

Gli importi depositati ogni anno sul conto di risparmio per l'alloggio sono deducibili, mentre durante gli anni di risparmio il reddito del capitale depositato è assoggettato all'imposta sul reddito (e all'imposta preventiva in quanto si tratta di averi di clienti ai sensi dell'articolo 4 capoverso 1 lettera d della legge federale del 13 ottobre 1965¹¹ sull'imposta preventiva, salvo che l'importo annuale degli interessi sia inferiore a 200 franchi). Inoltre, il risparmio per l'alloggio (capitale risparmiato e redditi di tale capitale) non è esonerato dall'imposta cantonale sulla sostanza. A questo proposito, occorre nuovamente rilevare una differenza rispetto all'imposizione degli averi della previdenza vincolata (cfr. fine del n. 2.1.2) che non sono assoggettati all'imposta sulla sostanza e il cui rendimento non soggiace all'imposta sul reddito.

Per poter impiegare il risparmio per l'alloggio senza dover pagare imposte, l'insieme del capitale risparmiato deve essere consacrato al primo acquisto a titolo oneroso di un'abitazione situata in Svizzera e durevolmente impiegata dal suo proprietario. Il capitale risparmiato sul conto di risparmio per l'alloggio deve essere utilizzato conformemente al suo scopo entro cinque anni dalla scadenza del contratto, in caso contrario è compiuto un recupero d'imposta. Anche se l'assoggettamento illimitato alle imposte in Svizzera prende fine è operato un recupero d'imposta. In caso di durevole modifica dell'utilizzazione dell'edificio o di vendita dello stesso nel corso dei primi cinque anni che seguono l'acquisto e salvo che il contribuente impieghi il ricavo della vendita per acquisire un edificio sostitutivo equivalente in Svizzera entro un congruo termine, è compiuto un recupero d'imposta secondo il medesimo principio: il risparmio per l'alloggio è tassato conformemente agli articoli 37 LIFD e 11 cpv. 2 LAID, vale a dire secondo l'aliquota applicabile alla somma degli altri redditi con l'importo del risparmio per l'alloggio diviso per la durata del risparmio.

3 Commento delle singole disposizioni

3.1 LIFD

art. 33b (nuovo) Risparmio per l'alloggio

cpv. 1

¹¹ RS 642.21

Il contratto di risparmio per l'alloggio è una convenzione concernente l'apertura di un conto personale di risparmio per l'alloggio conclusa con un istituto finanziario. Nell'ambito di tale contratto una persona illimitatamente assoggettata alle imposte in Svizzera si impegna a costituire un risparmio durante dieci anni al massimo. Questo conto di risparmio per l'alloggio intende dare un contributo al primo acquisto a titolo oneroso di un immobile in Svizzera adibito durevolmente ad abitazione del suo proprietario. Il ritiro del risparmio durante i primi cinque anni è ammissibile soltanto per lo scopo previsto, salvo cessazione dell'assoggettamento in caso di decesso o di partenza all'estero. In questi casi, il risparmio è tassato conformemente al capoverso 3 lettera a (cfr. i commenti concernenti tale capoverso). La costituzione in pegno del risparmio è esclusa fintanto che non è stato utilizzato; si vuole in tal modo garantire che rimanga disponibile per l'acquisto di un alloggio.

Ogni contribuente illimitatamente assoggettato alle imposte in Svizzera può versare ogni anno 10 000 franchi al massimo su un conto personale di risparmio per l'alloggio. Ciascuno dei coniugi tassati congiuntamente ha diritto a dedurre quanto ha versato sul proprio conto; di conseguenza vi ha diritto anche ciascuno dei partner registrati. L'importo effettivamente versato dà diritto alla deduzione di un importo corrispondente dal reddito imponibile. Il diritto alla deduzione degli importi depositati ogni anno su un conto di risparmio per l'alloggio prende fine con la scadenza del corrispondente contratto. Se una persona acquista un alloggio per il proprio impiego personale prima della scadenza del contratto non può più dedurre dal proprio reddito imponibile le somme che deposita nel corso della rimanente durata del contratto.

Le forme di proprietà ammesse sono la proprietà individuale, la comproprietà e la proprietà comune nonché le abitazioni costruite nell'ambito di un diritto di superficie. L'espressione «durevolmente adibito a loro abitazione» significa che deve trattarsi dell'abitazione del proprietario nel luogo del suo domicilio fiscale. È così chiaramente sottolineato che il risparmio per l'alloggio non può servire a finanziare l'acquisto di una residenza secondaria. L'espressione «acquisto a titolo oneroso» significa che la proprietà dell'alloggio non può essere acquisita gratuitamente. Il risparmio per l'alloggio gode pertanto di agevolazioni fiscali a condizione che il contribuente paghi un prezzo d'acquisto per l'alloggio di cui si riserva durevolmente l'impiego e che utilizzi a tal fine il proprio risparmio per l'alloggio. Anche la divisione ereditaria e la donazione mista sono considerate forme di acquisto a titolo oneroso.

La parte dell'alloggio che non serve da alloggio del proprietario può essere locata nella misura in cui il risparmio per l'alloggio è stato impiegato per finanziare la parte dell'edificio in cui questi abita. Le persone che sono già proprietarie di un alloggio o di parte di un alloggio in Svizzera adibito a propria abitazione non possono costituire un risparmio per l'alloggio. Se soltanto uno dei coniugi (o dei partner registrati) è proprietario dell'alloggio, l'altro può concludere un contratto di risparmio per l'alloggio. Una persona che è divenuta locataria dopo essere stata proprietaria del proprio alloggio in Svizzera non può concludere un contratto di risparmio per l'alloggio. Invece, il proprietario di un alloggio che non è durevolmente adibito al suo uso personale (per esempio una casa di vacanze) ha diritto di concludere un tale contratto per acquistare per la prima volta e a titolo oneroso un immobile durevolmente adibito a sua abitazione.

La conclusione di un contratto di risparmio per l'alloggio deve rimanere un fatto unico nella vita di un contribuente. Va pertanto vietata la conclusione di numerosi contratti di risparmio per l'alloggio successivi, per esempio la conclusione di due contratti quinquennali successivi. Questa restrizione è necessaria per impedire una pianificazione fiscale indesiderata.

cpv. 2

Contrariamente ai redditi degli averi della previdenza vincolata (pilastro 3a), il reddito del capitale depositato sul conto di risparmio per l'alloggio è sottoposto all'imposta federale diretta.

cpv. 3 e 4

Il risparmio per l'alloggio è tassato se il risparmiatore si stabilisce all'estero perdendo così il suo domicilio fiscale in Svizzera. Anche in caso di decesso del risparmiatore vi è imposizione del risparmio costituito nell'ambito del conto personale di risparmio per l'alloggio, poiché l'assoggettamento illimitato alle imposte in Svizzera cessa nel giorno del decesso. In un caso come nell'altro, l'imposizione ha luogo nell'anno in cui cessa l'assoggettamento illimitato (cpv. 3 lett. a). Se il congiunto (o il partner registrato) sopravvissuto possiede un proprio conto di risparmio per l'alloggio, rimangono deducibili soltanto gli importi versati su questo conto fino alla scadenza del contratto di risparmio per l'alloggio. Dopo essere stato tassato, il risparmio per l'alloggio del defunto entra a far parte della massa successoriale.

Il risparmio per l'alloggio è pure tassato se non è utilizzato conformemente allo scopo previsto, la qual cosa è possibile una volta trascorsi i primi cinque anni del contratto (art. 3 lett. b); l'imposizione avviene nell'anno in cui il risparmio è stato impiegato per uno scopo diverso da quello per cui era stato costituito. Se il capitale risparmiato rimane sul conto dopo la scadenza del contratto, l'imposizione è differita fintanto che il risparmio per l'alloggio viene utilizzato, ma al massimo per cinque anni. Se viene utilizzato per lo scopo per il quale è stato costituito rimane esente da imposte ma in caso contrario viene compiuto un recupero di imposta (cpv. 3 lett. c) nell'anno in cui è impiegato a un altro scopo.

Idealmente, dovrebbero essere prese disposizioni per evitare che l'apertura del conto di risparmio per l'alloggio dia al risparmiatore vantaggi fiscali di cui non avrebbe goduto senza tale forma di risparmio. La presente proposta realizza in parte questa esigenza: per tenere conto della progressione delle tariffe, l'aliquote dell'imposta è determinata in funzione dell'importo annuo medio del risparmio per l'alloggio (l'importo del capitale risparmiato è diviso per il numero di anni durante i quali è stato costituito). Si tratta di una soluzione semplice da mettere in atto che permette di impedire un'eccessiva progressione nel momento dell'imposizione ed evita inoltre che i contribuenti, soprattutto coloro che dispongono di redditi elevati, traggano dalla conclusione del contratto di risparmio per l'alloggio importanti vantaggi che non avrebbero avuto altrimenti.

Questo modello impositivo corrisponde a quello previsto nell'articolo 37 LIFD in materia di liquidazioni in capitale per prestazioni ricorrenti, per esempio nei casi in cui è concessa una rendita di invalidità e le rendite maturate fino a quel momento sono versate in una sola volta. Le possibili alternative sono meno efficaci e ciò per diversi motivi. Occorre rilevare che annullare le deduzioni concesse e recuperare l'imposta per gli anni in questione sarebbe assolutamente corretto, ma una tale

soluzione complicherebbe la procedura (soprattutto nelle relazioni intercantionali) e sarebbe pertanto onerosa per l'amministrazione. Nemmeno conviene un'impostazione analoga a quella impiegata per le prestazioni in capitale della previdenza che preveda un'imposta annuale separata basata su una tariffa parziale, poiché in tal modo si darebbe un'incentivo indesiderato all'ottimizzazione fiscale. Adottare una tariffa di un quinto della tariffa ordinaria, come previsto nell'articolo 38 LIFD, esporrebbe il presente modello di risparmio per l'alloggio al rimprovero di costituire uno strumento di risparmio fiscale.

Se soltanto una parte del deposito a risparmio è impiegata per uno scopo diverso da quello previsto, è tassata soltanto questa parte e il modo di imposizione rimane quello descritto sopra.

L'onere fiscale delle imposte sul reddito (imposta federale diretta, imposte cantonali e imposte comunali) in caso di impiego del risparmio per uno scopo diverso da quello per cui è stato costituito è stato calcolato per due diversi luoghi di domicilio: Neuchâtel dove l'onere fiscale è relativamente elevato e Zugo dove è abbastanza basso. Questo onere è confrontato a quello di altre persone che sono domiciliate in questi luoghi e dispongono di un medesimo reddito imponibile ma non hanno concluso un contratto di risparmio per l'alloggio e non hanno quindi potuto dedurre gli importi depositati su tale conto. Sono state esaminate diverse ipotesi riguardanti l'evoluzione (reddito nominalmente costante, reddito ad aumento costante, rendite/pensioni) di redditi imponibili di 70 000, 110 000, 250 000 e 500 000 franchi sia per persone celibi sia per coniugi senza figli. Il dettaglio dei calcoli e delle ipotesi semplificate sui quali tali calcoli si fondano si trova nell'allegato.

Come mostrano gli esempi numerici forniti nell'allegato, se il risparmio per l'alloggio è impiegato in modo non conforme allo scopo previsto e il reddito nominale rimane costante, il modo di imposizione proposto avvantaggia complessivamente la persona che risparmia rispetto a quella che non lo fa. Tale vantaggio è comunque relativamente modesto. Soprattutto per i redditi molto elevati, il vantaggio è ridotto in modo molto importante dagli effetti della progressione sia nel Cantone di Neuchâtel sia nel Cantone di Zugo; ciò permette di concludere che la deduzione prevista per il risparmio per l'alloggio non rischia di divenire uno strumento attrattivo ai fini di ottimizzazione fiscale.

Per i redditi molto elevati (500 000 franchi) le aliquote marginali di imposizione sono costanti, sicché non vi è praticamente differenza (percentuale) tra il risparmiatore e il non risparmiatore. All'aumentare del reddito il vantaggio del risparmiatore tende a zero. L'incentivo all'ottimizzazione fiscale è quindi modesto. Occorre rilevare però che l'importo dell'ottimizzazione fiscale nei casi esaminati è dell'ordine delle decine di migliaia di franchi. Le maggiori differenze percentuali tra risparmiatori e non risparmiatori appaiono nella fascia di reddito attorno ai 70 000 franchi. Per questa fascia di reddito, il rischio che il risparmio per l'alloggio serva da strumento di ottimizzazione fiscale è però debole. Più il reddito è modesto meno i contribuenti sono in grado di risparmiare ogni anno e ancor meno sono in grado di farlo a fini di ottimizzazione fiscale. Secondo il censimento delle economie domestiche realizzato dall'Ufficio federale di statistica, i fondi liberamente disponibili nella fascia di reddito di 70 000 franchi non sono sufficienti per essere adibiti all'ottimizzazione fiscale. Vi sono invece manifesti incentivi all'ottimizzazione fiscale nella fascia di reddito di 110 000 franchi. Queste economie domestiche sono perfettamente in grado di costituire risparmi sufficienti. Tuttavia, il vantaggio percentuale diminuisce rispetto alle economie domestiche con un reddito

attorno ai 70 000 franchi. Per un reddito che rimane costante, questo vantaggio oscilla tra il migliaio e la decina di migliaia di franchi.

I risultati sono analoghi per i redditi a aumento costante e per i contribuenti con un reddito nettamento inferiore nel momento in cui avviene il recupero di imposta (per esempio i pensionati). Certo, in questo caso i contribuenti che risparmiano sono in una posizione un po' più vantaggiosa di quella in cui si trovano coloro che non risparmiano (nella maggior parte dei casi fanno un guadagno dell'ordine delle decine di migliaia di franchi), ma anche questo guadagno tende a subire una forte diminuzione percentuale con l'aumentare del reddito ed è relativamente elevato soprattutto per quelle fasce di reddito per le quali, tenuto conto dei summenzionati motivi, vi sono scarsi incentivi all'ottimizzazione fiscale. Soltanto per le economie domestiche con un reddito imponibile di 110 000 franchi sussistono alcuni incentivi all'ottimizzazione fiscale. Per esempio, a Neuchâtel il vantaggio ottenuto dai contribuenti coniugati che risparmiano per l'alloggio è superiore al 12 per cento sia che in caso di reddito ad aumento costante sia per coloro che ricevono una rendita (l'importo dell'ottimizzazione fiscale oscilla tra 30 000 e 50 000 franchi).

Le ripercussioni fiscali sono diverse nei casi in cui il contribuente non aveva diritto alla deduzione. Per esempio nel caso in cui il contratto di risparmio per l'alloggio non rispettava le esigenze legali (impiego del risparmio contrario al suo scopo nei primi cinque anni di contratto). In questo caso, la concessione della deduzione viene annullata con effetto retroattivo dal recupero ordinario di imposta ai sensi dell'articolo 151 segg. LIFD, dalla correzione retroattiva della tassazione e dal recupero dell'importo mancante dell'imposta con i relativi interessi.

cpv. 5

L'imposizione avviene a posteriori se l'edificio è durevolmente adibito a un altro impiego o se è venduto nei cinque anni che ne seguono l'acquisto senza che il prodotto della vendita sia consacrato, entro un congruo termine, all'acquisto di un edificio sostitutivo equivalente in Svizzera. In questo caso, l'imposta sul reddito è prelevata conformemente al capoverso 4. Un acquisto sostitutivo deve aver luogo entro uno o due anni come già è il caso in materia degli acquisti sostitutivi compiuti nell'ambito dell'imposta sugli utili da sostanza immobiliare. Questa regola riprende la pratica attuale dei Cantoni.

cpv. 6

Nell'ambito delle disposizioni di esecuzione il Consiglio federale è chiamato a definire le istituzioni abilitate a proporre contratti di risparmio per l'alloggio. Innanzitutto entrano in linea di conto gli istituti finanziari che soggiacciono alla legge federale dell'8 novembre 1934¹² sulle banche (LB) e sono abilitati a concludere, gestire e disdire i conti di risparmio per l'alloggio. Occorre approfondire la questione per determinare in quale misura anche le società di assicurazioni private o le casse pensioni possano offrire conti di questi genere.

Tra i principi a cui dovrà obbedire il contratto di risparmio per l'alloggio vi è il blocco del relativo conto durante i primi cinque anni per evitare ogni impiego dell'importo depositato per uno scopo diverso da quello previsto. Inoltre, con la richiesta di deduzione va presentato un attestato dell'istituto finanziario relativo ai

¹² RS 952.0

depositi compiuti durante il periodo fiscale. Infine, occorre far sì che il versamento del capitale risparmiato sia comunicato alla competente autorità fiscale.

3.2 LAID

Art. 9a (nuovo) Depositi a risparmio per l'alloggio

cpv. 1

È fatto rinvio ai commenti concernenti l'articolo 33b cpv. 1 LIFD. L'importo massimo per cui è concessa la deduzione del risparmio per l'alloggio è il medesimo nella legislazione fiscale cantonale che in quella federale. L'adeguamento al rincaro di questo massimale avverrà secondo modalità identiche a quelle previste nella LIFD. Come per il pilastro 3a la fissazione del detto massimale esula dalla competenza dei Cantoni. Per motivi di economia amministrativa, la Confederazione può fissare questo limite massimo nell'ambito della propria competenza di armonizzazione sebbene, in materia di deduzioni generali, rinunci solitamente a servirsi di tale competenza per motivi connessi con il federalismo.

cpv. 2

Il reddito del conto di risparmio per l'alloggio è pure assoggettato all'imposta cantonale sul reddito.

cpv. 3

Il risparmio per l'alloggio (capitale risparmiato e reddito di questo capitale) non è esente dall'imposta sulla sostanza.

cpv. 4 e 5

Per quanto concerne le imposte cantonali sul reddito, l'imposizione è compiuta per analogia con l'articolo 11 capoverso 2 LAID. Cfr. anche i commenti all'articolo 33b capoversi 3 e 4 LIFD.

cpv. 6

È fatto riferimento ai commenti dell'articolo 33b capoverso 5 LIFD. Occorre rilevare che l'imposta sugli utili della sostanza immobiliare è prelevata se con il ricavo della vendita il contribuente non acquista entro un congruo termine un edificio sostitutivo equivalente in Svizzera.

Art. 72m (nuovo) Adeguamento delle leggi cantonali alla modifica del ...

L'entrata in vigore simultanea garantisce che l'introduzione dell'agevolazione fiscale del risparmio per l'alloggio avvenga contemporaneamente su scala federale e cantonale. È così possibile evitare che, durante il periodo transitorio, nell'ambito dell'imposta federale diretta siano eseguite deduzioni impossibili nell'ambito delle imposte cantonali sul reddito.

4 Ripercussioni

4.1 Ripercussioni finanziarie

Poiché la durata del risparmio e l'importo massimo del risparmio annuale corrispondono a quanto richiesto dall'iniziativa HEV, può essere fatto riferimento ai calcoli che figurano nel messaggio del Consiglio federale concernente tale iniziativa. La diminuzione del gettito globale dell'imposta federale diretta ammonta a circa 36 milioni di franchi. Poiché durante la fase di costituzione del risparmio il reddito del capitale risparmiato viene tassato, le perdite dell'imposta federale diretta sono un po' inferiori a quelle previste in caso di adozione dell'iniziativa HEV «Accesso alla proprietà grazie al risparmio per l'alloggio», anche se non è possibile quantificarle con precisione.

L'introduzione del risparmio per l'alloggio è ugualmente prevista sul piano cantonale e la durata del risparmio nonché il limite massima della deduzione ammessa sono i medesimi che per l'imposta federale diretta. Secondo le stime del messaggio, il gettito delle imposte cantonali sul reddito dovrebbe subire una riduzione complessiva di circa 96 milioni di franchi. Anche in questo ambito occorre rilevare che assoggettando il reddito del capitale risparmiato all'imposta sul reddito e il capitale medesimo all'imposta sulla sostanza durante la fase di costituzione del risparmio, la riduzione del gettito delle imposte cantonali sarà un po' meno elevata del previsto. Come per l'imposta federale diretta è impossibile quantificare precisamente tale riduzione.

4.2 Ripercussioni sull'effettivo del personale

Alla Confederazione non occorrono risorse supplementari. Le autorità cantonali dovranno invece affrontare una maggiore mole di lavoro.

4.3 Idoneità all'esecuzione

Per poter essere attuate le presenti disposizioni legali devono essere concretizzate da un'ordinanza del Consiglio federale che stabilisca per esempio i principi che devono osservare i contratti di risparmio per l'alloggio. A parte queste questioni di dettaglio, i fondamenti dell'imposizione iscritti nel progetto preliminare di legge costituiscono una solida base per la sua esecuzione.

5 Aspetti giuridici

5.1 Costituzionalità

La competenza della Confederazione in materia di imposte dirette è definita negli articoli 127 e 128 Cost. L'articolo 127 stabilisce i principi generali dell'imposizione fiscale mentre l'articolo 128 attribuisce alla Confederazione la competenza di riscuotere imposte dirette. La Confederazione è competente per definire deduzioni come quelle previste negli articoli 33b LIFD e 9a LAID. L'articolo 129 Cost. abilita la Confederazione a stabilire i principi dell'armonizzazione delle imposte dirette

della Confederazione, dei Cantoni e dei Comuni. L'armonizzazione si estende all'assoggettamento, all'oggetto e al periodo di calcolo delle imposte, alla procedura e alle disposizioni del diritto penale fiscale. Rimangono escluse dall'armonizzazione in particolare le tariffe e le aliquote fiscali come pure gli importi esenti da imposta.

La Costituzione federale obbliga la Confederazione a promuovere l'accesso alla proprietà dell'alloggio; sussiste pertanto una base costituzionale per l'introduzione di una deduzione in favore di siffatta finalità extrafiscale.

5.2 Forma dell'atto normativo

Conformemente all'articolo 164 capoverso 1 lettera d Cost. le disposizioni fondamentali in materia di cerchia dei contribuenti, oggetto e calcolo dei tributi devono essere oggetto di una legge federale. La fissazione delle deduzioni generali dal reddito imponibile come la deduzione del risparmio per l'alloggio fanno parte di questo genere di disposizioni.

5.3 Compatibilità con gli impegni internazionali della Svizzera

Le presenti disposizioni legali non hanno alcuna ripercussione sugli impegni internazionali del Paese.

5.4 Assoggettamento al freno alle spese

Non occorre sottoporre il presente oggetto al freno alle spese.

Allegati

Variante 1: Reddito nominale costante

ZUGO

Imposte federali, cantonale e comunali

A. Coniugati					
	Ogni anno per 10 anni	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		70'000		
b) Reddito con deduzione	50'000		270'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			90'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	5'844	58'438	5'844	64'281	
b) Onere fiscale con deduzione	3'198	31'975	26'772	58'747	
Differenza	-2'646	-26'463	20'928	-5'534	-8.6%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		110'000		
b) Reddito con deduzione	90'000		310'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			130'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	12'433	124'325	12'433	136'758	
b) Onere fiscale con deduzione	8'924	89'240	39'333	128'573	
Differenza	-3'509	-35'085	26'901	-8'184	-6.0%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		250'000		
b) Reddito con deduzione	230'000		450'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			270'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	48'527	485'270	48'527	533'797	
b) Onere fiscale con deduzione	43'027	430'270	89'610	519'880	
Differenza	-5'500	-55'000	41'083	-13'917	-2.6%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		500'000		
b) Reddito con deduzione	480'000		700'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			520'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	110'346	1'103'460	110'346	1'213'806	
b) Onere fiscale con deduzione	105'426	1'054'260	155'166	1'209'426	
Differenza	-4'920	-49'200	44'820	-4'380	-0.4%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), reddito nominale costante, nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

**Variante 1: Reddito nominale costante
ZUGO**

Imposte federali, cantonali e comunali

B. Persone nubili e celibi					
	Ogni anno	Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
	per 10 anni	10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		70'000		
b) Reddito con deduzione	60'000		170'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			80'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	7'840	78'402	7'840	86'242	
b) Onere fiscale con deduzione	6'224	62'240	20'786	83'026	
Differenza	-1'616	-16'162	12'945	-3'216	-3.7%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		110'000		
b) Reddito con deduzione	100'000		210'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			120'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	16'186	161'863	16'186	178'049	
b) Onere fiscale con deduzione	13'889	138'890	32'404	171'293	
Differenza	-2'297	-22'974	16'217	-6'756	-3.8%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		250'000		
b) Reddito con deduzione	240'000		350'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			260'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	49'888	498'882	49'888	548'770	
b) Onere fiscale con deduzione	47'408	474'082	70'496	544'578	
Differenza	-2'480	-24'800	20'607	-4'193	-0.8%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		500'000		
b) Reddito con deduzione	490'000		600'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			510'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	111'888	1'118'882	111'888	1'230'770	
b) Onere fiscale con deduzione	109'408	1'094'082	134'551	1'228'633	
Differenza	-2'480	-24'800	22'663	-2'137	-0.2%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), reddito nominale costante, nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

**Variante 2: Aumento costante del reddito
ZUGO**

Imposte federali, cantonali e comunali

A. Coniugati					
	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		145'525		
b) Reddito con deduzione	50'000		303'946		
(Reddito che determina l'aliquota:)			123'946		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	5'844	86'774	20'398	107'172	
b) Onere fiscale con deduzione	3'198	48'949	37'267	86'216	
Differenza	-2'646	-37'825	16'869	-20'956	-19.6%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		228'682		
b) Reddito con deduzione	90'000		387'104		
(Reddito che determina l'aliquota:)			207'104		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	12'433	188'425	42'665	231'089	
b) Onere fiscale con deduzione	8'924	132'434	68'680	201'114	
Differenza	-3'509	-55'991	26'015	-29'976	-13.0%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		519'732		
b) Reddito con deduzione	230'000		678'153		
(Reddito che determina l'aliquota:)			498'153		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	48'527	646'682	115'200	761'882	
b) Onere fiscale con deduzione	43'027	583'437	149'599	733'037	
Differenza	-5'500	-63'244	34'399	-28'845	-3.8%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		1'039'464		
b) Reddito con deduzione	480'000		1'197'886		
(Reddito che determina l'aliquota:)			1'017'886		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	110'346	1'420'541	240'116	1'660'657	
b) Onere fiscale con deduzione	105'426	1'358'658	276'712	1'635'369	
Differenza	-4'920	-61'883	36'595	-25'288	-1.5%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), aumento costante del reddito (5 per cento all'anno), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincarico, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

Variante 2: Aumento costante del reddito
ZUGO

Imposte federali, cantonali e comunali

B. Persone nubili e celibi					
		Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
	1° anno	10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		145'525		
b) Reddito con deduzione	60'000		224'736		
(Reddito che determina l'aliquota:)			134'736		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	7'840	114'667	24'433	139'100	
b) Onere fiscale con deduzione	6'224	89'802	36'687	126'489	
Differenza	-1'616	-24'865	12'254	-12'612	-9.1%
	1° anno	Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
		10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		228'682		
b) Reddito con deduzione	100'000		307'893		
(Reddito che determina l'aliquota:)			217'893		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	16'186	227'601	44'601	272'202	
b) Onere fiscale con deduzione	13'889	198'582	59'243	257'825	
Differenza	-2'297	-29'019	14'641	-14'377	-5.3%
	1° anno	Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
		10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		519'732		
b) Reddito con deduzione	240'000		598'943		
(Reddito che determina l'aliquota:)			508'943		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	49'888	658'711	116'782	775'493	
b) Onere fiscale con deduzione	47'408	627'518	134'284	761'802	
Differenza	-2'480	-31'193	17'502	-13'691	-1.8%
	1° anno	Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
		10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		1'039'464		
b) Reddito con deduzione	490'000		1'118'675		
(Reddito che determina l'aliquota:)			1'028'675		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	111'888	1'437'020	240'116	1'677'136	
b) Onere fiscale con deduzione	109'408	1'406'341	258'414	1'664'755	
Differenza	-2'480	-30'679	18'298	-12'381	-0.7%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), aumento costante del reddito (5 per cento all'anno), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

**Variante 3: Pensione /rendita
ZUGO**

Imposte federali, cantonali e comunali

A. Coniugati					
	Ogni anno per 10 anni	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		35'000		
b) Reddito con deduzione	50'000		235'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			55'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	5'844	58'438	1'707	60'145	
b) Onere fiscale con deduzione	3'198	31'975	16'262	48'237	
Differenza	-2'646	-26'463	14'555	-11'907	-19.8%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		55'000		
b) Reddito con deduzione	90'000		255'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			75'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	12'433	124'325	3'806	128'131	
b) Onere fiscale con deduzione	8'924	89'240	22'367	111'607	
Differenza	-3'509	-35'085	18'561	-16'524	-12.9%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		125'000		
b) Reddito con deduzione	230'000		325'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			145'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	48'527	485'270	15'421	500'691	
b) Onere fiscale con deduzione	43'027	430'270	45'413	475'683	
Differenza	-5'500	-55'000	29'991	-25'009	-5.0%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		250'000		
b) Reddito con deduzione	480'000		450'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			270'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	110'346	1'103'460	48'527	1'151'987	
b) Onere fiscale con deduzione	105'426	1'054'260	89'610	1'143'870	
Differenza	-4'920	-49'200	41'083	-8'117	-0.7%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), reddito nominale costante durante la fase del risparmio, diminuzione del 50 per cento del reddito alla scadenza del contratto di risparmio per l'alloggio (rendita/pensione), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

**Variante 3: Rendita /pensione
ZUGO**

Imposte federali, cantonali e comunali

B. Persone nubili e celibi					
	Ogni anno	Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
	per 10 anni	10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		35'000		
b) Reddito con deduzione	60'000		135'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			45'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	7'840	78'402	2'690	81'091	
b) Onere fiscale con deduzione	6'224	62'240	12'011	74'251	
Differenza	-1'616	-16'162	9'321	-6'841	-8.4%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		55'000		
b) Reddito con deduzione	100'000		155'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			65'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	16'186	161'863	5'459	167'322	
b) Onere fiscale con deduzione	13'889	138'890	16'666	155'555	
Differenza	-2'297	-22'974	11'206	-11'767	-7.0%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		125'000		
b) Reddito con deduzione	240'000		225'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			135'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	49'888	498'882	19'681	518'563	
b) Onere fiscale con deduzione	47'408	474'082	36'758	510'840	
Differenza	-2'480	-24'800	17'076	-7'724	-1.5%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		250'000		
b) Reddito con deduzione	490'000		350'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			260'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	111'888	1'118'882	49'888	1'168'770	
b) Onere fiscale con deduzione	109'408	1'094'082	70'496	1'164'578	
Differenza	-2'480	-24'800	20'607	-4'193	-0.4%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), reddito nominale costante durante la fase del risparmio, diminuzione del 50 per cento del reddito alla scadenza del contratto di risparmio per l'alloggio (rendita/pensione), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

Variante 1: Reddito nominale costante
NEUCHATEL

Imposte federali, cantonali e comunali

A. Persone coniugate					
	Ogni anno per 10 anni	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		70'000		
b) Reddito con deduzione	50'000		270'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			90'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	11'295	112'952	11'295	124'247	
b) Onere fiscale con deduzione	5'840	58'395	52'376	110'771	
Differenza	-5'456	-54'557	41'081	-13'476	-10.8%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		110'000		
b) Reddito con deduzione	90'000		310'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			130'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	24'172	241'718	24'172	265'890	
b) Onere fiscale con deduzione	17'459	174'588	75'184	249'772	
Differenza	-6'713	-67'130	51'012	-16'118	-6.1%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		250'000		
b) Reddito con deduzione	230'000		450'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			270'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	84'690	846'897	84'690	931'587	
b) Onere fiscale con deduzione	75'562	755'617	156'363	911'980	
Differenza	-9'128	-91'280	71'673	-19'607	-2.1%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		500'000		
b) Reddito con deduzione	480'000		700'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			520'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	191'546	1'915'460	191'546	2'107'006	
b) Onere fiscale con deduzione	183'378	1'833'780	268'846	2'102'626	
Differenza	-8'168	-81'680	77'300	-4'380	-0.2%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), reddito nominale costante, nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

**Variante 1: Reddito nominale costante
NEUCHATEL**

Imposte federali, cantonali e comunali

B. Persone nubili e celibi					
	Ogni anno	Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
	per 10 anni	10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		70'000		
b) Reddito con deduzione	60'000		170'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			80'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	15'630	156'299	15'630	171'929	
b) Onere fiscale con deduzione	12'403	124'025	40'890	164'915	
Differenza	-3'227	-32'274	25'260	-7'014	-4.1%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		110'000		
b) Reddito con deduzione	100'000		210'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			120'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	30'709	307'088	30'709	337'797	
b) Onere fiscale con deduzione	26'757	267'568	60'992	328'560	
Differenza	-3'952	-39'520	30'284	-9'236	-2.7%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		250'000		
b) Reddito con deduzione	240'000		350'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			260'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	90'488	904'882	90'488	995'370	
b) Onere fiscale con deduzione	86'384	863'842	127'336	991'178	
Differenza	-4'104	-41'040	36'847	-4'193	-0.4%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		500'000		
b) Reddito con deduzione	490'000		600'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			510'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	193'088	1'930'882	193'088	2'123'970	
b) Onere fiscale con deduzione	188'984	1'889'842	231'991	2'121'833	
Differenza	-4'104	-41'040	38'903	-2'137	-0.1%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), reddito nominale costante, nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

**Variante 2: Aumento costante del reddito
NEUCHATEL**

Imposte federali, cantonali e comunali

A Persone coniugate					
	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		145'525		
b) Reddito con deduzione	50'000		303'946		
(Reddito che determina l'aliquota:)			123'946		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	11'295	169'224	38'053	207'277	
b) Onere fiscale con deduzione	5'840	93'482	71'689	165'171	
Differenza	-5'456	-75'742	33'636	-42'106	-20.3%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		228'682		
b) Reddito con deduzione	90'000		387'104		
(Reddito che determina l'aliquota:)			207'104		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	24'172	353'360	74'960	428'320	
b) Onere fiscale con deduzione	17'459	255'179	121'702	376'882	
Differenza	-6'713	-98'180	46'742	-51'438	-12.0%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		519'732		
b) Reddito con deduzione	230'000		678'153		
(Reddito che determina l'aliquota:)			498'153		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	84'690	1'140'612	199'605	1'340'216	
b) Onere fiscale con deduzione	75'562	1'028'488	259'732	1'288'219	
Differenza	-9'128	-112'124	60'127	-51'997	-3.9%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		1'039'464		
b) Reddito con deduzione	480'000		1'197'886		
(Reddito che determina l'aliquota:)			1'017'886		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	191'546	2'441'866	408'925	2'850'791	
b) Onere fiscale con deduzione	183'378	2'339'130	471'248	2'810'378	
Differenza	-8'168	-102'736	62'323	-40'413	-1.4%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), aumento costante del reddito (5 per cento all'anno), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

**Variante 2: Aumento costante del reddito
NEUCHATEL**

Imposte federali, cantonali e comunali

B. Persone nubili e celibi					
		Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
	1° anno	10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		145'525		
b) Reddito con deduzione	60'000		224'736		
	(Reddito che determina l'aliquota:) 134'736				
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	15'630	222'979	45'836	268'814	
b) Onere fiscale con deduzione	12'403	177'049	68'599	245'648	
Differenza	-3'227	-45'930	22'764	-23'166	-8.6%
		Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
	1° anno	10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		228'682		
b) Reddito con deduzione	100'000		307'893		
	(Reddito che determina l'aliquota:) 217'893				
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	30'709	428'661	81'739	510'400	
b) Onere fiscale con deduzione	26'757	374'396	109'245	483'641	
Differenza	-3'952	-54'265	27'505	-26'739	-5.2%
		Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
	1° anno	10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		519'732		
b) Reddito con deduzione	240'000		598'943		
	(Reddito che determina l'aliquota:) 508'943				
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	90'488	1'169'374	201'186	1'370'560	
b) Onere fiscale con deduzione	86'384	1'117'754	231'552	1'349'306	
Differenza	-4'104	-51'620	30'366	-21'254	-1.6%
		Totale	Anno del	Totale fino al	Differenza
	1° anno	10 anni	ritiro	ritiro (fr.)	in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		1'039'464		
b) Reddito con deduzione	490'000		1'118'675		
	(Reddito che determina l'aliquota:) 028'675				
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	193'088	2'458'344	408'925	2'867'270	
b) Onere fiscale con deduzione	188'984	2'407'239	440'087	2'847'326	
Differenza	-4'104	-51'105	31'161	-19'944	-0.7%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), aumento costante del reddito (5 per cento all'anno), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincarato, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

**Variante 3: Pensione /rendita
NEUCHATEL**

Imposte federali, cantonali e comunali

A Persone coniugate					
	Ogni anno per 10 anni	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		35'000		
b) Reddito con deduzione	50'000		235'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			55'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	11'295	112'952	2'317	115'269	
b) Onere fiscale con deduzione	5'840	58'395	30'342	88'737	
Differenza	-5'456	-54'557	28'024	-26'533	-23.0%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		55'000		
b) Reddito con deduzione	90'000		255'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			75'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	24'172	241'718	7'101	248'819	
b) Onere fiscale con deduzione	17'459	174'588	43'445	218'033	
Differenza	-6'713	-67'130	36'343	-30'787	-12.4%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		125'000		
b) Reddito con deduzione	230'000		325'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			145'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	84'690	846'897	29'632	876'529	
b) Onere fiscale con deduzione	75'562	755'617	84'777	840'394	
Differenza	-9'128	-91'280	55'145	-36'135	-4.1%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		250'000		
b) Reddito con deduzione	480'000		450'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)			270'000		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	191'546	1'915'460	84'690	2'000'150	
b) Onere fiscale con deduzione	183'378	1'833'780	156'363	1'990'143	
Differenza	-8'168	-81'680	71'673	-10'007	-0.5%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), reddito nominale costante durante la fase del risparmio, diminuzione del 50 per cento del reddito alla scadenza del contratto di risparmio per l'alloggio (rendita/pensione), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.

**Variante 3: Pensione/rendita
NEUCHATEL**

Imposte federali, cantonali e comunali

B. Persone nubili e celibi					
	Ogni anno per 10 anni	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	70'000		35'000		
b) Reddito con deduzione	60'000		135'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)	45'000				
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	15'630	156'299	5'067	161'366	
b) Onere fiscale con deduzione	12'403	124'025	23'556	147'581	
Differenza	-3'227	-32'274	18'490	-13'784	-8.5%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		55'000		
b) Reddito con deduzione	100'000		155'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)	65'000				
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	30'709	307'088	10'814	317'902	
b) Onere fiscale con deduzione	26'757	267'568	33'363	300'931	
Differenza	-3'952	-39'520	22'549	-16'971	-5.3%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		125'000		
b) Reddito con deduzione	240'000		225'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)	135'000				
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	90'488	904'882	36'925	941'807	
b) Onere fiscale con deduzione	86'384	863'842	68'738	932'580	
Differenza	-4'104	-41'040	31'813	-9'227	-1.0%
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		250'000		
b) Reddito con deduzione	490'000		350'000		
(Reddito che determina l'aliquota:)	260'000				
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	193'088	1'930'882	90'488	2'021'370	
b) Onere fiscale con deduzione	188'984	1'889'842	127'336	2'017'178	
Differenza	-4'104	-41'040	36'847	-4'193	-0.2%

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposte federali, cantonali e comunali), reddito nominale costante durante la fase del risparmio, diminuzione del 50 per cento del reddito alla scadenza del contratto di risparmio per l'alloggio (rendita/pensione), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessuno rincaro, nessuna compensazione della progressione a freddo, rendimento imponibile della sostanza indipendentemente dagli investimenti (conto di risparmio per l'alloggio o altri investimenti), nessuna revisione della tariffa dell'imposta federale diretta, nessuna modifica delle imposte cantonali e comunali.