

Riforma fiscale e finanziamento dell'AVS (RFFA)

Modifica del quadro fiscale per gli imprenditori dal 1° gennaio 2020

Per le PMI, la riforma fiscale e il finanziamento dell'AVS (RFFA) in vigore dal 1° gennaio 2020 implica non solo opportunità, ma anche sfide. È importante che gli imprenditori conoscano e possano applicare in maniera ottimale i nuovi strumenti introdotti con la riforma.

Cosa è cambiato con la RFFA?

Misure fiscali

- Abolizione dello status speciale: non esistono più i vantaggi fiscali per alcune forme d'impresa (holding, società miste, società di sede, società principali, stabilimenti finanziari d'impresa). La RFFA prevede disposizioni transitorie a tempo determinato per il cambio di status.
- Introduzione del patent box: patent box obbligatorio a livello cantonale secondo lo standard OCSE. I proventi derivanti da brevetti vengono tassati separatamente dagli altri utili (sgravio fiscale massimo del 90%).
- Aumento delle deduzioni per ricerca e sviluppo (R&S): possibilità di ulteriori deduzioni dei costi di ricerca e sviluppo, che non devono superare il 50% dei costi effettivi a livello cantonale. Diversi cantoni hanno introdotto tali deduzioni il 1° gennaio 2020.
- Deduzioni sull'autofinanziamento: possibilità per i cantoni a tassazione elevata di introdurre una deduzione per il capitale proprio in eccedenza.
- Step-up/misure transitorie: le imprese che trasferiscono la propria sede in Svizzera, beneficiano nei primi anni di ulteriori ammortamenti. Aliquota aggiuntiva: alle imprese che hanno dovuto rinunciare al loro status speciale alla fine del 2019 (holding, società miste e società di sede) viene assegnata un'aliquota speciale per quanto riguarda la realizzazione delle riserve latenti.
- Limitazione dello sgravio: lo sgravio fiscale dell'utile conseguito tramite l'utilizzo di patent box, l'incremento delle deduzioni per ricerca e sviluppo e la deduzione per l'autofinanziamento, tenendo conto dello step-up, non devono superare il 70% a livello cantonale.

- Adeguamenti nell'ambito dell'imposta sul capitale: i cantoni possono far confluire nel calcolo dell'imposta sul capitale ridotta il capitale proprio riconducibile a partecipazioni, brevetti e diritti simili, così come prestiti infragruppo.
- Adeguamento dell'imposizione parziale: l'imposizione parziale dei dividendi per partecipazioni qualificate (almeno il 10% del capitale) è ora pari al 70% a livello federale e ad almeno il 50% a livello cantonale.
- Principio degli apporti di capitale: le società quotate sulle borse svizzere potranno effettuare rimborsi di riserve da apporti di capitale solo per un ammontare pari ai dividendi imponibili contemporaneamente distribuiti.
- Ulteriori novità: nell'ambito della RFFA sono previsti adeguamenti anche per le trasposizioni e per le disposizioni relative al computo globale d'imposta.

Misure di politica finanziaria

- Perequazione tra Confederazione e cantoni (perequazione verticale): la quota cantonale per l'imposta federale diretta ammonta ora al 21,2% (in precedenza 17%).
- Adeguamenti della perequazione finanziaria: le novità rendono necessario un adeguamento della perequazione finanziaria nazionale.

Misure di politica sociale

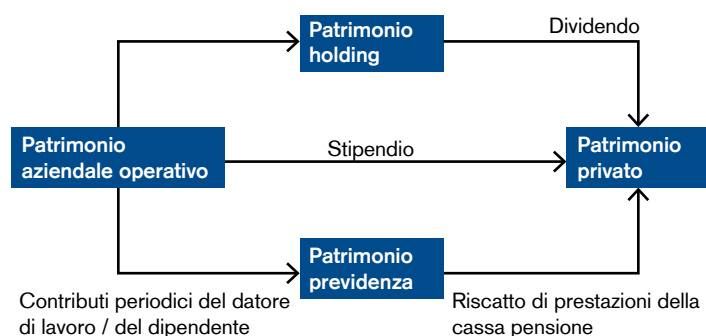
Finanziamento AVS: aumento dell'aliquota di contribuzione dello 0,3% (0,15% ciascuno per il dipendente e il datore di lavoro).

Misure che esulano dalla RFFA

Il progetto non contempla la riduzione delle aliquote cantonali d'imposta sull'utile (sovranità dei cantoni), che compensano l'abbandono dei precedenti vantaggi fiscali e servono ad assicurare la competitività a livello internazionale. Molti cantoni hanno già definito corrispondenti riduzioni delle imposte per le aziende.

Impatto della RFFA sulle quattro masse patrimoniali dell'imprenditore

Dal punto di vista della pianificazione fiscale, le misure della RFFA hanno anche un impatto diretto sulla strutturazione del patrimonio aziendale e sulla strategia di prelievo dell'azienda.



Strutturazione del patrimonio aziendale

Con l'abolizione dello status speciale ai fini fiscali cantonali, l'introduzione del patent box, le ulteriori deduzioni per ricerca e sviluppo, la deduzione per autofinanziamento nonché la limitazione dello sgravio, sorge il dubbio circa l'efficienza dell'attuale struttura e l'eventuale necessità di un riorientamento funzionale.

Strategia di prelievo

La strategia di prelievo deve essere verificata nel contesto dell'attuale imposizione parziale dei dividendi percepiti più elevata a livello di Confederazione e per la maggior parte dei cantoni. Deve essere inoltre rivalutata la gestione delle risorse non necessarie per l'azienda a livello di holding. In tale ambito può essere opportuno un trasferimento nel patrimonio privato anche in previsione di un obiettivo di successione aziendale. Mediante un'analisi approfondita dei bilanci societari (bilanci separati), dell'attuale salario degli imprenditori e delle casse pensioni, è possibile illustrare all'imprenditore un eventuale potenziale d'ottimizzazione.

Contattateci

Siamo a vostra disposizione per un colloquio individuale. Contattate il/la vostro/a consulente oppure fissate online un colloquio di consulenza.

credit-suisse.com/imprenditori

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale 100

CH-8070 Zurigo

credit-suisse.com

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione personale del cliente ed è soggetto a possibili variazioni future. Il presente materiale non contiene consulenza fiscale di alcun tipo. Eventuali informazioni fiscali generali fornite nel presente documento non vanno considerate sostitutive di una consulenza fiscale individuale completa. Se necessario, rivolgersi a un consulente fiscale.

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e, dove legalmente consentito, declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. I suoi dati personali saranno trattati in conformità con la politica sulla privacy di Credit Suisse, disponibile dal suo domicilio tramite il sito web ufficiale di Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Al fine di fornirle documentazione di marketing relativa a prodotti e servizi, Credit Suisse Group AG e le sue società affiliate possono trattare i suoi dati personali di base (ovvero dettagli di contatto, come nome e indirizzo e-mail) fino a quando lei non provveda a comunicarci che non desidera più ricevere tale documentazione. Può decidere di non ricevere più la documentazione informando in qualsiasi momento il suo Relationship Manager.

Copyright © 2020 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.