



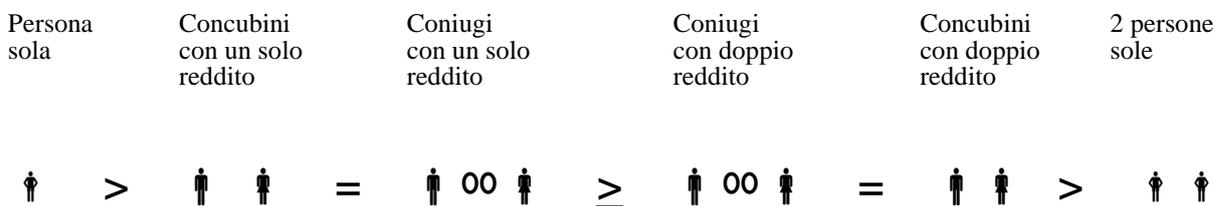
Documentazione

Data: 29.08.2012

Riforma dell'imposizione dei coniugi: concetti e contesto

L'imposizione della famiglia rientra fra i campi complessi del diritto tributario. Per consentire una migliore comprensione delle proposte di riforma vengono indicati di seguito il contesto, i concetti e le cifre più importanti.

Giurisprudenza: in una sentenza del 1984 (DTF 110 la 7) il Tribunale federale ha stabilito che le coppie dovrebbero essere sgravate rispetto alle persone sole e che il carico fiscale dei coniugi può superare del 10 per cento al massimo quello delle coppie di concubini. Eventuali privilegi fiscali devono essere accordati in linea di principio ai coniugi e non ai concubini. Nel 1994 il Tribunale federale ha precisato questa sentenza in relazione ai coniugi con figli. Per il calcolo dell'imposta non sarebbe determinante il confronto con il gruppo dei concubini con figli, statisticamente raro, bensì con gruppi più frequenti di popolazione come le persone sole e i concubini senza figli. Inoltre, l'onere fiscale delle coppie coniugate in cui entrambi svolgono un'attività lucrativa potrebbe essere inferiore a quello dei coniugi con reddito unico. È rimasta aperta la questione su quale differenza di onere sia giustificata. La formula enunciata dal Tribunale federale e ulteriormente elaborata dalla dottrina in ambito di diritto tributario per quanto riguarda il confronto dell'onere fiscale si presenta idealmente come segue:



Confronto dell'onere fiscale: dal confronto dell'onere fiscale tra diversi tipi di famiglia e modelli di vita emerge una struttura estremamente complessa. Ogni adeguamento apportato a una categoria di contribuenti si ripercuote sul confronto con l'onere fiscale delle altre categorie. Un sistema di tassazione che conduca a un rapporto equilibrato tra l'onere fiscale di tutte queste tipologie non è realizzabile. Secondo la giurisprudenza del Tribunale federale l'onere dei *concubini* con un solo reddito deve corrispondere a quello dei *coniugi* con un solo reddito e l'onere dei *coniugi* con doppio reddito deve corrispondere a quello dei *concubini* con doppio reddito. I *coniugi* con un solo reddito devono inoltre versare lo stesso importo oppure un importo superiore rispetto ai *coniugi* con doppio reddito, dal momento che

l'esercizio di un'attività lucrativa da parte di entrambe le persone genera uscite supplementari. Infine, le coppie con doppio reddito devono versare un importo superiore rispetto a due persone sole aventi ciascuna la metà del reddito delle coppie in questione.

Penalizzazione fiscale dei coniugi: circa 80 000 coniugi con doppio reddito e un numero non precisato di coniugi pensionati sono assoggettati a un onere fiscale eccessivo in ambito di imposta federale diretta. Ciò riguarda in particolare i coniugi con doppio reddito senza figli e con un reddito netto da attività lucrativa a partire da 80 000 franchi (ripartizione del reddito da attività lucrativa 50:50) o da circa 110 000 franchi (ripartizione del reddito da attività lucrativa 70:30) e i coniugi con doppio reddito con figli e un reddito a partire da 120 000 franchi (ripartizione del reddito da attività lucrativa 50:50) o da 190 000 franchi (ripartizione del reddito da attività lucrativa 70:30). Devono far fronte a un onere fiscale maggiore anche i coniugi pensionati con un reddito da pensione a partire da 50 000 franchi (ripartizione del reddito da pensione 50:50) o da 60 000 franchi (ripartizione del reddito da pensione 70:30). Negli altri casi le coppie coniugate beneficiano di un vantaggio fiscale, in particolare per quanto concerne le coppie con reddito unico. In ambito di imposte cantonali, di norma le coppie coniugate non devono sostenere un onere fiscale maggiore.

Misure urgenti: dal gennaio 2008 sono in vigore misure urgenti per eliminare lo svantaggio fiscale dei coniugi. In tal modo è stato possibile eliminare completamente la discriminazione dei coniugi rispetto ai concubini nella stessa situazione economica per circa 160 000 coniugi con doppio reddito (66 %).

Calcolo alternativo dell'imposta: il Consiglio federale propone di applicare il modello della «tariffa multipla con calcolo alternativo dell'imposta» per eliminare lo svantaggio fiscale dei coniugi. Rispetto allo splitting o all'imposizione individuale questo modello riduce le minori entrate e agisce in maniera più mirata (non «a pioggia»). L'introduzione del nuovo modello non comporta alcun onere amministrativo supplementare per i contribuenti. Soprattutto nella fase introduttiva esso determina un certo maggior onere per le autorità fiscali.

Deduzioni e tariffe: la legge federale sull'imposta federale diretta prevede tre tariffe per l'imposizione delle persone fisiche (sistema a tariffa multipla): la tariffa di base, la tariffa per i coniugi e la tariffa per i genitori. La tariffa per i genitori si basa sulla tariffa per i coniugi, ma prevede pure una deduzione di 250 franchi per figlio dall'ammontare dell'imposta. Il diritto tributario vigente riconosce inoltre una deduzione per coniugi con doppio reddito fino a un massimo di 13 400 franchi e una deduzione fissa per coniugi pari a 2600 franchi per coppia di coniugi.

Tabelle: confronto dell'onere fiscale di coniugi e concubini

Reddito netto in fr.			Coniugi con reddito unico senza figli							
Totale	Quota %		Diritto vigente	Nuovo diritto	Nuovo diritto: maggior / minor onere rispetto al diritto vigente		Confronto con concubini			
	Partner 1	Partner 2					Diritto vigente		Nuovo diritto	
100	100	0%	onere in fr.	onere in fr.	in fr.	in %	in fr.	in %	in fr.	in %
40 000	40 000	0	56	0	-56	-100.0%	-135	-70.7%	-191	-100.0%
50 000	50 000	0	156	75	-81	-51.9%	-244	-61.0%	-325	-81.3%
60 000	60 000	0	286	175	-111	-38.8%	-388	-57.6%	-499	-74.0%
70 000	70 000	0	541	324	-217	-40.1%	-430	-44.3%	-647	-66.6%
80 000	80 000	0	841	598	-243	-28.9%	-601	-41.7%	-844	-58.5%
90 000	90 000	0	1 227	903	-324	-26.4%	-875	-41.6%	-1 199	-57.0%
100 000	100 000	0	1 663	1 303	-360	-21.6%	-1 099	-39.8%	-1 459	-52.8%
150 000	150 000	0	5 280	4 450	-830	-15.7%	-2 067	-28.1%	-2 897	-39.4%
200 000	200 000	0	11 769	10 716	-1 053	-8.9%	-1 568	-11.8%	-2 621	-19.7%
300 000	300 000	0	24 769	23 716	-1 053	-4.3%	-1 768	-6.7%	-2 821	-10.6%
500 000	500 000	0	50 769	49 716	-1 053	-2.1%	-2 168	-4.1%	-3 221	-6.1%
1 000 000	1 000 000	0	114 298	113 366	-932	-0.8%	-507	-0.4%	-1 439	-1.3%
2 000 000	2 000 000	0	229 298	228 366	-932	-0.4%	-507	-0.2%	-1 439	-0.6%

Reddito netto in fr.			Coniugi con doppio reddito senza figli							
Totale	Quota %		Diritto vigente	Nuovo diritto	Nuovo diritto: maggior / minor onere rispetto al diritto vigente		Confronto con concubini			
	Partner 1	Partner 2					Diritto vigente		Nuovo diritto	
100%	70%	30%	onere in fr.	onere in fr.	in fr.	in %	in fr.	in %	in fr.	in %
40'000	28'000	12'000	0	0	0	0.0%	-91	-100.0%	-91	-100.0%
50'000	35'000	15'000	75	75	0	0.0%	-72	-49.0%	-72	-49.0%
60'000	42'000	18'000	166	166	0	0.0%	-42	-20.2%	-42	-20.2%
70'000	49'000	21'000	276	276	0	0.0%	-135	-32.8%	-135	-32.8%
80'000	56'000	24'000	481	481	0	0.0%	-137	-22.2%	-137	-22.2%
90'000	63'000	27'000	739	739	0	0.0%	-107	-12.6%	-107	-12.6%
100'000	70'000	30'000	1'091	1'077	-14	-1.3%	14	1.3%	0	0.0%
150'000	105'000	45'000	3'985	3'360	-625	-15.7%	625	18.6%	0	0.0%
200'000	140'000	60'000	10'027	6'921	-3'106	-31.0%	3'106	44.9%	0	0.0%
300'000	210'000	90'000	23'027	16'759	-6'268	-27.2%	6'268	37.4%	0	0.0%
500'000	350'000	150'000	49'027	40'484	-8'543	-17.4%	8'543	21.1%	0	0.0%
1'000'000	700'000	300'000	112'757	105'874	-6'883	-6.1%	6'883	6.5%	0	0.0%
2'000'000	1'400'000	600'000	227'757	226'942	-815	-0.4%	815	0.4%	0	0.0%

Ombreggiatura scura: casi di eccessiva penalizzazione fiscale secondo la giurisprudenza del Tribunale federale.

Ombreggiatura chiara: casi in cui il calcolo alternativo dell'imposta porta a un minore onere fiscale.

Esempio: a parità di condizioni economiche, una coppia di coniugi con doppio reddito il cui reddito netto è di 150 000 franchi oggi è fiscalmente penalizzata rispetto a una coppia di concubini: il suo onere fiscale è infatti superiore del 18,6 per cento. Il calcolo alternativo dell'imposta proposto comporta una riduzione dell'imposta di 625 franchi e pertanto elimina completamente lo svantaggio fiscale.

Reddito netto in fr.			Coniugi pensionati							
Totale	Quota %		Diritto vigente	Nuovo diritto	Nuovo diritto: maggiore / minore onere rispetto al diritto vigente		Confronto con concubini			
	Partner 1	Partner 2					Diritto vigente		Nuovo diritto	
100%	70%	30%	onere in fr.	onere in fr.	in fr.	in %	in fr.	in %	in fr.	in %
40'000	28'000	12'000	38	38	0	0.0%	-46	-54.8%	-46	-54.8%
50'000	35'000	15'000	138	138	0	0.0%	-1	-0.7%	-1	-0.7%
60'000	42'000	18'000	250	200	-50	-20.0%	50	25.0%	0	0.0%
70'000	49'000	21'000	487	380	-107	-22.0%	107	28.2%	0	0.0%
80'000	56'000	24'000	787	588	-199	-25.3%	199	33.8%	0	0.0%
90'000	63'000	27'000	1'155	813	-342	-29.6%	342	42.1%	0	0.0%
100'000	70'000	30'000	1'573	1'044	-529	-33.6%	529	50.7%	0	0.0%
150'000	105'000	45'000	5'074	3'276	-1'798	-35.4%	1'798	54.9%	0	0.0%
200'000	140'000	60'000	11'535	6'796	-4'739	-41.1%	4'739	69.7%	0	0.0%
300'000	210'000	90'000	24'535	16'580	-7'955	-32.4%	7'955	48.0%	0	0.0%
500'000	350'000	150'000	50'535	40'266	-10'269	-20.3%	10'269	25.5%	0	0.0%
1'000'000	700'000	300'000	114'091	105'636	-8'455	-7.4%	8'455	8.0%	0	0.0%
2'000'000	1'400'000	600'000	229'091	226'719	-2'372	-1.0%	2'372	1.0%	0	0.0%