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)»

Rapporto della Commissione dell'economia e dei tributi del Consiglio degli Stati

del 24 gennaio 2011

Onorevoli colleghi,

con il presente rapporto vi sottoponiamo il progetto della legge federale sulla promozione fiscale del risparmio per l'alloggio, che trasmettiamo nel contempo per parere al Consiglio federale.

La Commissione vi propone di approvare il progetto di legge allegato.

24 gennaio 2011

In nome della Commissione:

Il vicepresidente, Konrad Graber

Compendio

Introducendo un'agevolazione fiscale del risparmio per l'alloggio nella legislazione in materia di imposizione dei redditi viene sancito un ulteriore strumento volto a favorire 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 nella 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; quest'ultima funge 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 a quanto chiesto nell'iniziativa popolare «Accesso alla proprietà grazie al risparmio per l'alloggio». Concretamente, chiunque sia assoggetto all'imposta in modo illimitato può dedurre dai proventi imponibili, per al massimo dieci anni, i depositi a risparmio costituiti in seguito alla conclusione di un contratto di risparmio per l'alloggio e impiegati per l'acquisto di un immobile in Svizzera durevolmente ed esclusivamente adibito ad abitazione propria. L'importo massimo deducibile è pari a 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 sia utilizzato per lo scopo previsto, il progetto contiene prescrizioni chiare che consolidano la trasparenza del modello proposto. Il progetto è più moderato delle disposizioni fiscali previste nelle due iniziative popolari, poiché i redditi della sostanza accumulata nel conto di risparmio sono assoggettati all'imposta sul reddito e il capitale risparmiato all'imposta cantonale sulla sostanza.

I depositi a risparmio non sono tassati se sono impiegati per il primo acquisto a titolo oneroso di un immobile in Svizzera durevolmente ed esclusivamente adibito ad abitazione propria. Il capitale accumulato sul conto di risparmio per l'alloggio deve essere impiegato per lo scopo previsto entro cinque anni dalla scadenza del termine massimo per la deduzione, altrimenti è effettuato un ricupero d'imposta. Il capitale viene tassato anche se cessa l'assoggettamento illimitato all'imposta in Svizzera. Se, nei cinque anni successivi all'acquisto, viene modificata l'utilizzazione dell'immobile o quest'ultimo è alienato senza che il ricavo dell'alienazione sia impiegato per acquistare in Svizzera un immobile sostitutivo equivalente, l'imposta sul reddito è riscossa posticipatamente secondo il medesimo principio: l'aliquota dell'imposta è determinata aggiungendo agli altri proventi la quota dei depositi a risparmio corrispondente all'importo medio dedotto annualmente.

Indice

Compendio **2038**

1 Genesi del progetto **2040**

2 Grandi linee del progetto **2041**

2.1 Situazione iniziale 2041
2.1.1 Diritto fiscale vigente 2041
2.1.2 Integrazione della deduzione per il risparmio per l'alloggio nella sistematica fiscale 2041
2.1.3 Proprietà dell'alloggio in Svizzera 2042
2.1.4 Promozione della costruzione di abitazioni e dell'accesso alla proprietà in quanto mandato costituzionale 2043
2.2 Necessità di intervento: considerazioni della Commissione 2044
2.2.1 Argomenti della maggioranza 2044
2.2.2 Argomenti della minoranza 2045
2.3 Fondamenti del controprogetto indiretto 2045
2.4 Risultati della procedura di consultazione 2046

3 Commento alle singole disposizioni **2047**

3.1 LIFD 2047
3.2 LAID 2051
3.3 Disposizioni finali 2052

4 Ripercussioni **2052**

4.1 Ripercussioni finanziarie 2052
4.2 Ripercussioni sull'effettivo del personale 2053
4.3 Attuabilità 2053

5 Aspetti giuridici **2053**

5.1 Costituzionalità 2053
5.2 Forma dell'atto normativo 2054
5.3 Compatibilità con gli impegni internazionali della Svizzera 2054
5.4 Assoggettamento al freno alle spese 2054

Legge federale sulla promozione fiscale del risparmio per l'alloggio *(Progetto)* **2067**

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 intitolata «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 immobiliari (HEV) ha depositato l'iniziativa popolare intitolata «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 l'introduzione facoltativa a livello cantonale. Quest'ultima auspica inoltre che le agevolazioni fiscali concesse per il risparmio per l'alloggio servano a finanziare provvedimenti di risparmio energetico e di protezione dell'ambiente, nonché l'esonero fiscale dei premi del risparmio per l'alloggio.

Nel messaggio del 18 settembre 2009[3] 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 con 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 di rinviare l'iniziativa HEV alla CET con l'incarico 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) volta a introdurre sul piano legislativo una deduzione a favore del risparmio per l'alloggio. Scopo dell'iniziativa commissionale, ispirata all'iniziativa HEV, era di fungere da controprogetto indiretto alle due iniziative popolari sul risparmio per l'alloggio. Il 29 giugno, la commissione del Consiglio nazionale ha esaminato, in via preliminare, questa iniziativa e ha deciso di darvi seguito con 15 voti contro 9 e un'astensione; l'amministrazione ha pertanto ricevuto l'incarico di elaborare un progetto preliminare e un rapporto esplicativo.

Nel corso della seduta del 21 ottobre la CET-S ha adottato, con 6 voti a favore, nessun voto contrario e 5 astensioni, il progetto preliminare della legge federale sulla promozione fiscale del risparmio per l'alloggio e ha deciso di procedere alla consultazione delle cerchie interessate. Iniziata il 2 novembre 2010, la procedura di consul-

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

tazione si è conclusa il 24 dicembre. Le associazioni economiche, e in particolare i rappresentanti dei settori edilizio e immobiliare, così come il PPD, il PCS e l'UDC hanno accolto con favore la proposta di agevolare fiscalmente il risparmio per l'alloggio; 22 Cantoni, il PEV, I Verdi e il PS, nonché l'Associazione svizzera degli inquilini e i sindacati si sono invece fermamente opposti al progetto preliminare. Dopo aver discusso a fondo i risultati della procedura di consultazione, la Commissione ha deciso, con 6 voti contro 3 e 2 astensioni, di sottoporre al Consiglio la versione del progetto inviata in consultazione con soltanto alcune modifiche di natura redazionale. Una minoranza commissionale (Berset, Fetz, Zanetti) respinge il controprogetto indiretto nella sua interezza e propone di non entrarvi in materia.

2 Grandi linee del progetto

2.1 Situazione 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 1990[6] sull'imposta federale diretta (LIFD), nonché dall'articolo 9 della legge federale del 14 dicembre 1990[7] 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 72*d* LAID che permetteva ai Cantoni di conservare una deduzione per il risparmio per l'alloggio nei dodici anni successivi all'entrata in vigore della LAID.

A livello cantonale soltanto Basilea Campagna concede attualmente una deduzione per il risparmio per l'alloggio. Secondo la legislazione di questo Cantone, il capitale di risparmio può essere accumulato per al massimo 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 assicurate nell'ambito della previdenza professionale[8].

2.1.2 Integrazione della deduzione per il risparmio per l'alloggio nella sistematica 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. Qualificare sul piano giuridico questa deduzione non è semplice, poiché essa si fonda sulla costituzione mediante risparmio di un capitale destinato al primo acquisto in Svizzera di un immobile durevolmente ed esclusivamente adibito ad abitazione propria. La costituzione del capitale di risparmio non rappresenta una diminuzione del patrimonio né una spesa di conseguimento del reddito, poiché non è in relazione diretta con detto conseguimento. La normativa sull'imposta federale diretta prevede già oggi deduzioni particolari, per esempio

6 RS **642.11**
7 RS **642.14**
8 § 29bis Gesetz über die Staats- und Gemeindesteuern (Steuergesetz) del Cantone di Basilea Campagna del 7 feb. 1974.

quelle dei contributi della previdenza individuale vincolata (pilastro 3a). Sebbene anche questa forma di risparmio possa servire per l'acquisto, in Svizzera, di un alloggio a uso personale, vi è una differenza sostanziale per quanto concerne l'imposizione: il capitale della previdenza vincolata è sempre tassato, seppure a condizioni privilegiate, quando viene versato anticipatamente. Il risparmio per l'alloggio impiegato per lo scopo per il quale è stato costituito non sarebbe invece tassato.

2.1.3 Proprietà dell'alloggio in Svizzera

Dalle stime dell'Ufficio federale dell'alloggio (UFAB) risulta che, nel 2008, il 39 per cento delle economie domestiche in Svizzera viveva in un appartamento o in una casa di proprietà. Questa percentuale è bassa rispetto alla media europea (vedi grafico 1). Occorre rilevare che la quota delle abitazioni di proprietà varia in modo considerevole da un Cantone all'altro. Se nei Cantoni rurali è comparabile a quella dei Paesi europei limitrofi, in quelli 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 prezzi ragionevoli. Invece, il rapporto tra le spese da sostenere per l'acquisto di una proprietà e il reddito medio delle economie domestiche sarebbe 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 di proprietà nelle città.

Nel corso degli ultimi venti anni la quota di abitazioni di 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 riduzione delle dimensioni delle famiglie fa spesso aumentare considerevolmente il patrimonio che acquisiscono gli eredi.

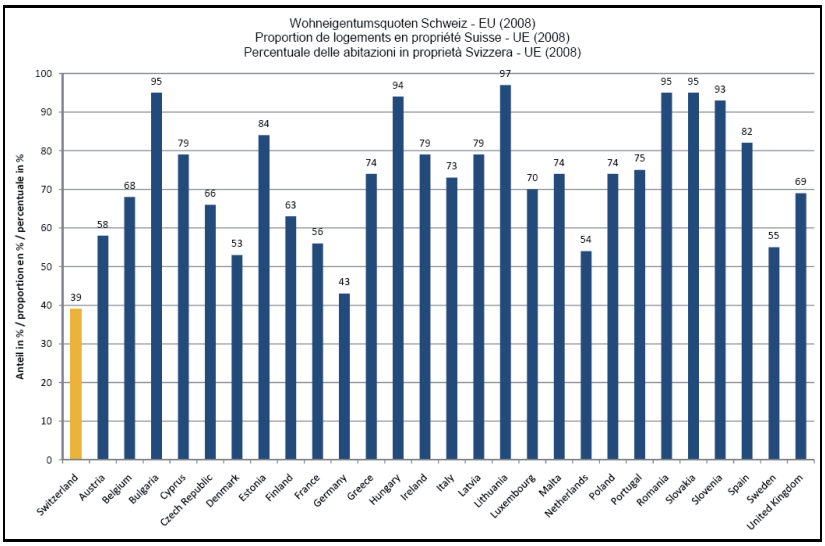

Grafico 1 (fonte: UFAB)

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[9] 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 1974[10] che promuove la costruzione d'abitazioni e l'accesso alla loro proprietà (LCAP). Gli aiuti già concessi nell'ambito della LCAP continueranno a essere versati per 25 anni. Fondandosi sulla legge federale del 21 marzo 2003[11] 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.

9 RS **101**
10 RS **843**
11 RS **842**

Un'altra misura volta a facilitare l'accesso alla proprietà consiste nella possibilità di farsi versare anticipatamente gli 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 calcolata su un quinto della tariffa ordinaria (art. 38 LIFD). Per quanto riguarda le legislazioni cantonali vige il principio di autonomia dei Cantoni in materia di fissazione delle tariffe. L'articolo 11 capoverso 3 LAID si limita a stabilire che i capitali versati anticipatamente sono tassati separatamente e soggiacciono a un'imposta annua intera.

La proprietà dell'alloggio a uso personale è inoltre promossa fissando valori locativi imponibili modesti: mantenere questi valori al di sotto di quelli del mercato significa infatti tenere 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 di 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: permette al proprietario di personalizzare il proprio alloggio, può offrire una garanzia per la vecchiaia, migliorare la qualità della costruzione e degli alloggi e favorire l'integrazione sociale. Infine consolida il senso di responsabilità. Il rapporto sfavorevole tra il costo dell'accesso alla proprietà e il reddito medio delle economie domestiche impedisce tuttavia in molti casi, e soprattutto ai giovani, di acquistare un'abitazione. La maggioranza della Commissione ritiene pertanto che in questo settore occorra adottare provvedimenti.

Secondo la maggioranza della Commissione, il modello di risparmio per l'alloggio applicato da diversi anni nel Cantone di Basilea Campagna conferma il fatto che il trattamento fiscale privilegiato del risparmio per l'alloggio è uno strumento efficace per promuovere l'acquisto di alloggi ed ha ripercussioni positive sull'economia. Nel Cantone di Basilea Campagna il reddito medio di chi sottoscrive un contratto di risparmio per l'alloggio è di 56 000 franchi, il che dimostra che un incentivo fiscale di questo genere permette innanzitutto ai giovani locatari di classe media di acquistare un alloggio. La maggioranza della Commissione ritiene che l'industria edilizia trarrà beneficio dagli investimenti supplementari generati dal risparmio per l'alloggio; questo agevolerà in ultima analisi la creazione di posti di lavoro, ossia, in modo diretto o indiretto l'economia nazionale. L'aumento del gettito fiscale derivante dall'intensificarsi 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

Minoranza (Berset, Fetz, Zanetti)

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 sono già 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: ritiene infatti che sarebbero innanzitutto i contribuenti con un reddito elevato a profittare di questa deduzione; l'effetto di trascinamento sarebbe quindi molto importante.

La minoranza rimette fondamentalmente in discussione la necessità di un intervento dello Stato per promuovere l'accesso alla proprietà dell'alloggio; essa ritiene che una maggiore percentuale di abitazioni di proprietà possa ridurre la flessibilità della manodopera. Inoltre, non vanno sottovalutati i rischi derivanti da un possibile aumento dei tassi ipotecari nei prossimi anni. Le misure a favore del risparmio per l'alloggio possono, tra l'altro, far gonfiare artificialmente i prezzi delle case e dei terreni, il che, in termini economici, non è certo auspicabile. Infine, essa rileva che l'istituzione di una deduzione supplementare è in antitesi con gli sforzi in atto per semplificare il sistema fiscale.

2.3 Fondamenti del controprogetto indiretto

Il presente progetto stabilisce i fondamenti 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 da quello previsto) e di pianificazione fiscale.

Per quanto concerne l'imposta federale diretta, chiunque sia assoggettato all'imposta in modo illimitato in Svizzera può dedurre dal reddito imponibile i versamenti effettuati in un conto di risparmio per l'alloggio, per un importo massimo di 10 000 franchi all'anno e 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). Il valore di riferimento è quello 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; i redditi della sostanza accumulata durante gli anni di risparmio sono invece assoggettati all'imposta sul reddito (e all'imposta preventiva in quanto si tratta di averi di clienti ai sensi dell'art. 4 cpv. 1 lett. d della legge federale del 13 ottobre

1965[12] 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 le imposte, i depositi a risparmio devono essere consacrati al primo acquisto a titolo oneroso di un'abitazione situata in Svizzera e durevolmente ed esclusivamente adibita ad abitazione propria. Il capitale accumulato sul conto di risparmio per l'alloggio deve essere utilizzato conformemente al suo scopo entro cinque anni dalla scadenza del termine massimo per la deduzione, altrimenti è effettuato un ricupero d'imposta. Il capitale viene tassato anche se cessa l'assoggettamento illimitato all'imposta in Svizzera. Se, nei cinque anni successivi all'acquisto, viene modificata l'utilizzazione dell'immobile o quest'ultimo è alienato senza che il ricavo dell'alienazione sia impiegato per acquistare in Svizzera un immobile sostitutivo equivalente, l'imposta sul reddito è riscossa posticipatamente secondo il medesimo principio: i depositi a risparmio sono tassati conformemente all'articolo 37 LIFG e all'articolo 11 capoverso 2 LAID. L'aliquota dell'imposta è determinata aggiungendo agli altri proventi la quota dei depositi a risparmio corrispondente all'importo medio dedotto annualmente.

2.4 Risultati della procedura di consultazione

La procedura di consultazione è stata avviata il 2 novembre 2010 e si è conclusa il 24 dicembre. Sono stati invitati a parteciparvi i Governi cantonali, 13 partiti politici, le tre associazioni mantello dei Comuni, delle Città e delle Regioni di montagna, 8 associazioni mantello dell'economia e 12 altre organizzazioni. Complessivamente, sono pervenuti 59 pareri, 52 dei quali da partecipanti invitati ufficialmente e 7 da altre organizzazioni.

Il controprogetto è stato osteggiato da 22 Cantoni, dalla CDF, da 3 partiti (PEV, Verdi e PS) e da 9 organizzazioni; 2 Cantoni (BL e GE), 3 partiti (PPD, PCS e UDC) e 15 organizzazioni hanno invece accolto con favore la proposta della CET-S di agevolare fiscalmente il risparmio per l'alloggio. Il PLR ha sostanzialmente approvato il controprogetto indiretto, a condizione tuttavia che sia combinato con il progetto di risparmio energetico presentato nell'iniziativa della Società svizzera per la promozione del risparmio per l'alloggio.

Dai risultati della procedura di consultazione è emerso che gli aspetti più controversi sono l'efficacia e l'efficienza dell'agevolazione fiscale del risparmio per l'alloggio. I sostenitori del progetto ritengono che si tratti di un ottimo strumento per permettere soprattutto alle famiglie giovani e di ceto medio di acquistare una casa e aumentare così nel medio termine la percentuale dei proprietari in Svizzera; gli oppositori, invece, lamentano che, al contrario delle famiglie con reddito elevato, per le quali si verrebbe a creare un effetto di trascinamento importante, le cosiddette economie domestiche «soglia» trarranno un vantaggio limitato dall'agevolazione fiscale.

12 RS **642.21**

Secondo i sostenitori del progetto, questa misura consentirebbe inoltre di aumentare la quota di capitale proprio necessaria all'acquisto di una proprietà, garantendo nel contempo che il capitale di previdenza non venga intaccato. Questo si tradurrebbe in una stabilizzazione del mercato immobiliare svizzero. L'intensificarsi delle attività nel settore della costruzione di abitazioni favorirebbe infine la creazione di posti di lavoro, il che avrebbe un effetto netto positivo per il fisco.

Gli oppositori rimproverano la violazione dei principi costituzionali dell'imposizione secondo la capacità economica e del pari trattamento, nonché un'interferenza nell'autonomia dei Cantoni in materia di fissazione delle tariffe. La mole supplementare di lavoro burocratico che ne risulterebbe complicherebbe inoltre ulteriormente il sistema fiscale. Gli strumenti per la promozione della costruzione di abitazioni già disponibili nell'ambito della previdenza professionale e della previdenza individuale vincolata, infine, si sarebbero dimostrati molto efficaci e quindi sufficienti.

Per quanto riguarda gli altri aspetti discussi in fase di consultazione (p. es. le proposte di correttivi a livello legislativo), si rinvia al rapporto sui risultati della procedura di consultazione[13].

3 Commento alle singole disposizioni

3.1 LIFD

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

Cpv. 1

Il contratto di risparmio per l'alloggio è una convenzione concernente l'apertura di un conto personale di risparmio per l'alloggio stipulata con un istituto finanziario. Nell'ambito di tale contratto chiunque sia assoggettato all'imposta in modo illimitato in Svizzera si impegna a costituire depositi a risparmio che possono essere dedotti, fino a un tetto massimo prestabilito, per una durata di dieci anni. Le altre disposizioni stabilite nel contratto di risparmio per l'alloggio sono rette dal Codice delle obbligazioni. Questo conto di risparmio dovrebbe facilitare il primo acquisto a titolo oneroso di un immobile in Svizzera adibito durevolmente ed esclusivamente ad abitazione propria. Il prelievo dei depositi a risparmio durante i primi cinque anni è ammesso soltanto se l'immobile è utilizzato per lo scopo previsto e sempre che non cessi l'assoggettamento illimitato all'imposta in Svizzera a causa del decesso o della partenza all'estero dell'interessato. In questi due ultimi casi il risparmio è tassato conformemente al capoverso 3 lettera a (cfr. i commenti concernenti tale capoverso). Il risparmio non può essere costituito in pegno finché non è stato utilizzato; si vuole in tal modo garantire che rimanga disponibile per l'acquisto di un alloggio.

Chiunque sia assoggettato all'imposta in modo illimitato in Svizzera può effettuare versamenti su un conto personale di risparmio per l'alloggio e dedure ogni anno 10 000 franchi al massimo. Ciascuno dei coniugi tassati congiuntamente ha diritto a dedurre quanto ha versato sul proprio conto; di conseguenza vi ha diritto anche

13 http://www.admin.ch/ch/d/gg/pc/documents/1986/d_Erebnis.pdf (in tedesco e francese).

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 termina dopo dieci anni. Se una persona acquista un alloggio ad uso proprio prima della scadenza dei dieci anni, non può più dedurre dal proprio reddito imponibile le somme depositate dopo l'acquisto.

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 ed esclusivamente adibito ad abitazione propria» significa che l'abitazione in questione deve trovarsi nel luogo del domicilio fiscale del proprietario. Si intende così sottolineare 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 ed esclusivamente 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 ad abitazione del proprietario può essere locata nella misura in cui il risparmio per l'alloggio è stato impiegato per finanziare la parte dell'immobile in cui questi abita. Le persone che sono già proprietarie di un alloggio o di parte di un alloggio in Svizzera adibito ad abitazione propria 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. Chi è divenuto locatario dopo essere stato proprietario 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 ed esclusivamente adibito ad uso personale (p. es. una casa di vacanze) può concludere un tale contratto per acquistare per la prima volta e a titolo oneroso un immobile durevolmente ed esclusivamente adibito ad abitazione propria.

La conclusione di un contratto di risparmio per l'alloggio a regime fiscale privilegiato deve rimanere un fatto unico nella vita di un contribuente. L'obiettivo è di impedire che vengano stipulati più contratti uno dietro l'altro (p. es. 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 all'imposta in Svizzera cessa il 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 ereditaria.

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 termine massimo per la deduzione, l'imposizione è differita fintanto che il risparmio per l'alloggio viene utilizzato, ma al massimo per cinque anni. Se utilizzato per lo scopo per il quale è stato costituito, il risparmio rimane esente da imposta; in caso contrario, è effettuato un ricupero d'imposta (cpv. 3 lett. c) nell'anno in cui è stato 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. Il presente progetto soddisfa, almeno in parte, questa esigenza: per tenere conto della progressione delle tariffe, l'aliquota d'imposta è determinata in funzione dell'importo medio dei depositi a risparmio dedotti annualmente. Questa soluzione è semplice da realizzare e permette di impedire un'eccessiva progressione al momento dell'imposizione; 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 altrimenti non avrebbero avuto.

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: annullare le deduzioni concesse recuperando l'imposta per gli anni in questione sarebbe assolutamente corretto, ma una tale soluzione complicherebbe la procedura (soprattutto nelle relazioni intercantonali) 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 pari a un quinto di quella ordinaria, come previsto nell'articolo 38 LIFD, esporrebbe il presente modello di risparmio per l'alloggio al rimprovero di rappresentare 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.

Prendendo a titolo di esempio due diversi luoghi di domicilio (Neuchâtel, dove l'onere fiscale è relativamente elevato, e Zugo, dove è abbastanza basso) si è calcolato 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. Si è poi confrontato tale onere con quello di altre persone domiciliate in questi luoghi e aventi un medesimo reddito imponibile, ma che non hanno concluso alcun contratto di risparmio per l'alloggio e che 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 modello 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 essere strumentalizzata a 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 si approssima sempre più allo 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, chi ha un reddito di 70 000 franchi non ha una liquidità sufficiente da adibire 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 imponibile 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 ad aumento costante e per i contribuenti con un reddito nettamente inferiore nel momento in cui è effettuato il ricupero d'imposta (p. es. pensionati). Certo, in questo caso i contribuenti che risparmiano sono in una posizione un po' più vantaggiosa di quelli che non risparmiano (a Neuchâtel, si tratta per lo più nell'ordine di 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. Nel caso di contribuenti coniugati che ricevono una rendita, per esempio, il risparmio per l'alloggio è superiore al 12 per cento (l'importo dell'ottimizzazione fiscale a Zugo è di oltre 16 000 franchi e a Neuchâtel di oltre 30 000 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 era conforme alle esigenze legali (risparmio impiegato, nei primi cinque anni del contratto, per uno scopo diverso da quello previsto). In questo caso, la conces-

sione della deduzione viene annullata con effetto retroattivo mediante il ricupero ordinario di imposta ai sensi dell'articolo 151 segg. LIFD, la correzione retroattiva della tassazione e il ricupero dell'importo mancante dell'imposta con i relativi interessi.

Cpv. 5

L'imposta è riscossa posticipatamente se l'immobile è durevolmente ed esclusivamente 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 immobile sostitutivo equivalente in Svizzera. In questo caso, il ricupero d'imposta è effettuato conformemente al capoverso 4. Un acquisto sostitutivo deve aver luogo entro uno o due anni come già è il caso in materia di 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 esecutive il Consiglio federale è chiamato a definire le istituzioni abilitate a proporre contratti di risparmio per l'alloggio. Sono presi in considerazione innanzitutto gli istituti finanziari che soggiacciono alla legge federale dell'8 novembre 1934[14] sulle banche (LB) e che 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 questo genere.

Tra i principi a cui dovrà obbedire il contratto di risparmio per l'alloggio vi è il blocco del conto di risparmio 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 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

Per i commenti a questo capoverso si rinvia a quelli concernenti l'articolo 33*b* capoverso 1 LIFD. L'importo massimo per cui è concessa la deduzione del risparmio per l'alloggio è il medesimo nella legislazione fiscale cantonale e 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 di 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.

14 RS **952.0**

Cpv. 2

I redditi della sostanza accumulata nel conto di risparmio per l'alloggio sono assoggettati 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 in analogia con l'articolo 11 capoverso 2 LAID. Cfr. anche i commenti all'articolo 33*b* capoversi 3 e 4 LIFD.

Cpv. 6

Per i commenti a questo capoverso si rinvia a quelli concernenti l'articolo 33*b* capoverso 5 LIFD. Occorre rilevare che l'imposta sugli utili da sostanza immobiliare è prelevata soltanto se con il ricavo della vendita il contribuente non acquista entro un congruo termine un immobile 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 non fattibili a livello di imposte cantonali sul reddito.

3.3 Disposizioni finali

Cpv. 2

La legge sarà pubblicata sul Foglio federale soltanto quando le due iniziative popolari sul risparmio per l'alloggio saranno state ritirate o respinte in votazione popolare.

4 Ripercussioni

4.1 Ripercussioni finanziarie

Poiché la durata del risparmio e l'importo massimo del risparmio annuale corrispondono a quanto richiesto nell'iniziativa HEV («Accesso alla proprietà grazie al risparmio per l'alloggio»), 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 leggermente inferiori a quelle previste in caso di adozione dell'iniziativa HEV, anche se non è possibile quantificarle con precisione.

L'introduzione del risparmio per l'alloggio è ugualmente prevista a livello cantonale e la durata del risparmio nonché il limite massimo della deduzione ammessa sono i medesimi che per l'imposta federale diretta. Secondo le stime riportate nel 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 Attuabilità

Per poter essere attuate, le presenti disposizioni legali devono essere precisate in un'ordinanza del Consiglio federale che stabilisca per esempio i principi cui devono essere conformi i contratti di risparmio per l'alloggio. A parte queste questioni di dettaglio, i fondamenti dell'imposizione iscritti nel progetto 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 ha la facoltà di determinare deduzioni come quelle previste negli articoli 33*b* LIFD e 9*a* 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.

In virtù della Costituzione federale, la Confederazione è tenuta 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 sancite in una legge federale. La fissazione delle deduzioni generali dal reddito imponibile, quali la deduzione del risparmio per l'alloggio, fa 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.

Variante 1: Reddito nominale costante
ZUGO

Imposta federale, imposte 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		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%**

	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	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%**

	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	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%**

	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	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 (imposta federale diretta, imposte cantonali e comunali), reddito nominale costante, nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessun 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

Imposta federale, imposte 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		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%**

	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	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%**

	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	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%**

	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	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 (imposta federale diretta, imposte cantonali e comunali), reddito nominale costante, nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessun 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

Imposta federale, imposte 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		345'525		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		165'525		
2. Imposta:				107'172	
a) Onere fiscale senza deduzione	5'844	86'774	20'398	102'412	
b) Onere fiscale con deduzione	3'198	48'949	53'463	**-4'760**	**-4.4%**
Differenza	-2'646	-37'825	33'065		

	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		220'826		
b) Reddito con deduzione	90'000		420'826		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		240'826		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	12'433	188'425	41'525	229'950	
b) Onere fiscale con deduzione	8'924	132'434	81'709	214'143	
Differenza	-3'509	-55'991	40'184	**-15'807**	**-6.9%**

	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		519'732		
b) Reddito con deduzione	230'000		719'732		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		539'732		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	48'527	646'682	115'200	761'882	
b) Onere fiscale con deduzione	43'027	583'437	160'180	743'617	
Differenza	-5'500	-63'244	44'980	**-18'264**	**-2.4%**

	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		1'039'464		
b) Reddito con deduzione	480'000		1'239'464		
	(Reddito che determina l'aliquota:		1'059'464		
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	286'316	1'644'974	
Differenza	-4'920	-61'883	46'200	**-15'683**	**-0.9%**

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposta federale diretta, imposte cantonali e comunali), aumento costante del reddito (5 per cento all'anno), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessun 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

Imposta federale, imposte 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		245'525		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		155'525		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	7'840	114'667	24'433	139'100	
b) Onere fiscale con deduzione	6'224	89'802	42'140	131'942	
Differenza	-1'616	-24'865	17'707	**-7'158**	**-5.1%**
		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		328'682		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		238'682		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	16'186	227'601	44'601	272'202	
b) Onere fiscale con deduzione	13'889	198'582	64'834	263'416	
Differenza	-2'297	-29'019	20'233	**-8'786**	**-3.2%**
		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		619'732		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		529'732		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	49'888	658'711	116'782	775'493	
b) Onere fiscale con deduzione	47'408	627'518	139'524	767'042	
Differenza	-2'480	-31'193	22'742	**-8'451**	**-1.1%**
		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		1'139'464		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		1'049'464		
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	263'216	1'669'557	
Differenza	-2'480	-30'679	23'100	**-7'578**	**-0.5%**

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposta federale diretta, imposte cantonali e comunali), aumento costante del reddito (5 per cento all'anno), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessun 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

Imposta federale, imposte 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%**

	Ogni anno per 10 anni	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza en %
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%**

	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	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%**

	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	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 (imposta federale diretta, imposte 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, nessun 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

Imposta federale, imposte 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	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%**

	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	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%**

	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	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%**

	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	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 (imposta federale diretta, imposte 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, nessun 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

Imposta federale, imposte 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%**

	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	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%**

	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	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%**

	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	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 (imposta federale diretta, imposte cantonali e comunali), reddito nominale costante, nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessun 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

Imposta federale, imposte 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		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%**

	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	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%**

	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	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%**

	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	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 (imposta federale diretta, imposte cantonali e comunali), reddito nominale costante, nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessun 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

Imposta federale, imposte 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		345'525		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		165'525		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	11'295	169'224	38'053	207'277	
b) Onere fiscale con deduzione	5'840	93'482	97'687	191'168	
Differenza	-5'456	-75'742	59'633	**-16'108**	**-7.8%**

	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		228'682		
b) Reddito con deduzione	90'000		428'682		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		248'682		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	24'172	353'360	74'960	428'320	
b) Onere fiscale con deduzione	17'459	255'179	144'953	400'132	
Differenza	-6'713	-98'180	69'992	**-28'188**	**-6.6%**

	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		519'732		
b) Reddito con deduzione	230'000		719'732		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		539'732		
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	277'065	1'305'552	
Differenza	-9'128	-112'124	77'460	**-34'664**	**-2.6%**

	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		1'039'464		
b) Reddito con deduzione	480'000		1'239'464		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		1'059'464		
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	487'605	2'826'735	
Differenza	-8'168	-102'736	78'680	**-24'056**	**-0.8%**

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposta federale diretta, imposte cantonali e comunali), aumento costante del reddito (5 per cento all'anno), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessun 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
Imposta federale, imposte cantonali e comunali

B. Persone nubili e celibi

	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	60'000		245'525		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		155'525		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	15'630	222'979	45'836	268'814	
b) Onere fiscale con deduzione	12'403	177'049	79'417	256'466	
Differenza	-3'227	-45'930	33'581	**-12'349**	**-4.6%**

	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	110'000		228'682		
b) Reddito con deduzione	100'000		328'682		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		238'682		
2. Imposta:					
a) Onere fiscale senza deduzione	30'709	428'661	81'739	510'400	
b) Onere fiscale con deduzione	26'757	374'396	118'212	492'608	
Differenza	-3'952	-54'265	36'473	**-17'792**	**-3.5%**

	1° anno	Totael 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	250'000		519'732		
b) Reddito con deduzione	240'000		619'732		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		529'732		
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	240'168	1'357'922	
Differenza	-4'104	-51'620	38'982	**-12'638**	**-0.9%**

	1° anno	Totale 10 anni	Anno del ritiro	Totale fino al ritiro (fr.)	Differenza in %
1. Reddito imponibile:					
a) Reddito senza deduzione	500'000		1'039'464		
b) Reddito con deduzione	490'000		1'139'464		
	(Reddito che determina l'aliquota:)		1'049'464		
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	448'265	2'855'505	
Differenza	-4'104	-51'105	39'340	**-11'765**	**-0.4%**

Ipotesi: onere fiscale nella capitale cantonale (imposta federale diretta, imposte cantonali e comunali), aumento costante del reddito (5 per cento all'anno), nessuno sconto fiscale, deduzione massima per dieci anni, nessun 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
Imposta federale, imposte 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%**

	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	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%**

	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	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%**

	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	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 (imposta federale diretta, imposte 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, nessun 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

Imposta federale, imposte 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%**

	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	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%**

	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	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%**

	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	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 (imposta federale diretta, imposte 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, nessun 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.