



Statuto indipendente o passaggio ad una SA o SAGL?

Le agevolazioni previste dal Messaggio 7684 – Riforma fiscale cantonale

Raoul Paglia
Amco Fiduciaria SA

Membro FIDUCIARI | SUISSE

swiss quality
peer review 

29 gennaio 2020
La previdenza professionale e la pianificazione fiscale
In collaborazione con:

 **Baloise**
Group

Temi

- Le diverse forme giuridiche
- Aspetti civilistici
- Aspetti fiscali
- Vantaggi di una società di capitali
- Conseguenze della trasformazione di una ditta individuale (o di una SNC) in una SA
- Cosa cambia con la riforma fiscale cantonale
- Conclusione





1. Le diverse forme giuridiche (CO)

- **Ditta individuale** art. 934 cpv. 1 e 2 CO / art. 31 cpv. 1 COST
- **Società in nome collettivo** art. 552 segg. CO
- **Società anonima** art. 620 segg. CO
- **Società a garanzia limitata** art. 772 segg. CO

- **Società cooperativa** art. 828 segg. CO
- **Società in accomandita** art. 594 segg. CO
- **Società in accomandita per azioni** art. 764 segg. CO



Principali differenze

Le società di persone sono trasparenti ai fini fiscali

Le società di capitali hanno personalità giuridica

Responsabilità

Capitale

Costituzione

Soggetto fiscale

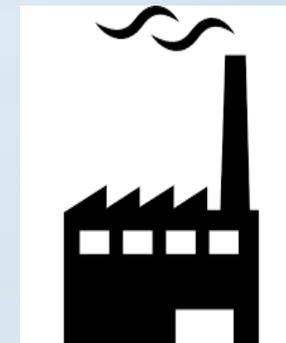


Illimitata

0.00

Inizio attività

Persona/e
fisica/he



Limitata

20'000 o
100'000

Iscrizione
RC

Società



Aspetti fiscali

- Imposta sul reddito (stipendio, utile società di persone, dividendo, ecc.)
- Imposta sulla sostanza
- Imposta immobiliare comunale
- Imposta sull'utile
- Imposta sul capitale
- Imposta immobiliare
- Imposta immobiliare comunale

Imposizione agevolata del dividendo

Il dividendo va a formare il reddito imponibile, assieme al reddito da lavoro dipendente, interessi ricevuti ecc. In Ticino, così come a livello federale, questo dividendo è imposto solamente per il 70%¹ indipendentemente se deriva da partecipazioni detenute nella sostanza privata o da partecipazioni sono detenute nella sostanza commerciale (LT e LIFD)².

¹ Art. 19 cpv. 1bis LT e art 20 cpv. 1bis LIFD

¹ Art. 17b cpv. 1 LT e art. 18b cpv. 1 LIFD

² Con una partecipazione di almeno il 10% al capitale sociale.

Direttiva sul salario determinante, punti 2010-2011: **Di principio il dividendo non fa parte del salario determinante!**

Oneri sociali che gravano sul salario

Tassi contr. AVS/AI/IPG (dip.)	
AVS	8.70%
AI	1.40%
IPG	0.45%
Totale	10.55%

Paritetica

Tassi contr. AVS/AI/IPG (ind.)	
AVS	8.10%
AI	1.40%
IPG	0.45%
Totale	9.95%

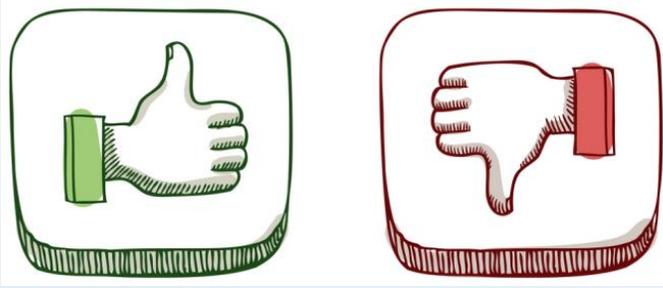
A carico del lavoratore indipendente

Contributi AD		
AD	< 148'200	2.20%
AD	>148'200	1.00%

Paritetica – solo per lavoratori dipendenti

Art. 7 cpv. 1 OAVS: «Il salario determinante per il calcolo dei contributi comprende in particolare:

- il salario a tempo, il salario a fattura (a cottimo) e a premi, comprese le indennità per le ore di lavoro supplementare, per il lavoro notturno e per le supplenze;
-
- i tantièmes, le indennità fisse e i gettoni di presenza ai membri dell'amministrazione e degli organi direttivi delle persone giuridiche;
-»



Vantaggi di una società di capitali vs. ditta individuale

- Responsabilità limitata al Capitale Azionario.
- Capitale d'esercizio e sostanza privata sono chiaramente definiti.
- Attenuazione della doppia imposizione del dividendo.
- Dividendo non soggetto a oneri sociali.
- Pianificazione della successione
- Occorre valutare anche gli aspetti previdenziali.
- Cessione dell'attività

Cessione e conseguenze della trasformazione

Al momento della cessione:

Se le partecipazioni vengono detenute nella sostanza privata dell'azionista, un'eventuale vendita (fermo restando che siano trascorsi i 5 anni dalla trasformazione), non ha implicazioni fiscali. In effetti l'utile in capitale per le persone fisiche non rappresenta un reddito imponibile.

Al contrario, un eventuale eccedenza di liquidazione o un utile derivante dalla cessione di una società di persone, rappresenta un reddito imponibile nell'anno in cui questo viene realizzato.

Al momento della trasformazione nessuna conseguenza se:

- l'assoggettamento in Svizzera è mantenuto;
- gli ultimi valori determinanti per l'imposta sul reddito sono ripresi;
- la sostanza commerciale trasferita costituisce un esercizio (= attività aziendale a sé stante) o un ramo distinto di attività;
- i diritti di partecipazione o i diritti societari della società di capitali assuntrice non sono venduti nei 5 anni seguenti la trasformazione.

Esempio 1

Confronto fra tassazione ditta individuale e SA



Fattispecie:

Libero professionista (2019):

Utile prima di decidere lo stipendio: Fr. 250'000.-

Stipendio Fr. 120'000.-, Utile studio Fr. 130'000.-

Ipotesi:

Single, senza figli.

Tutto l'utile della SA viene prelevato come dividendo

Moltiplicatore comunale e cantonale: 100%

Esempio 1

Tassazione e oneri sociali ditta individuale e SA



Oneri sociali e fiscali Forma giuridica: INDIP.

Totale imposte	67'235	26.89%
Oneri	27'625	11.05%
Totale imposte + oneri	94'860	37.94%

Oneri sociali e fiscali Forma giuridica: SA

Totale imposte	74'889	29.96%
Oneri	17'760	7.10%
Totale imposte + oneri	92'649	37.06%

Esempio 2

Confronto fra tassazione ditta individuale e SA



Fattispecie:

Libero professionista (2019):

Utile prima di decidere lo stipendio: Fr. 420'000.-

Stipendio Fr. 120'000.-, Utile studio Fr. 300'000.-

Ipotesi:

Single, senza figli.

Tutto l'utile della SA viene prelevato come dividendo

Moltiplicatore comunale e cantonale: 100%

Esempio 2

Tassazione e oneri sociali ditta individuale e SA



Oneri sociali e fiscali Forma giuridica: INDIP.

Totale imposte	130'509	31.07%
Oneri	46'410	11.05%
Totale imposte + oneri	176'919	42.12%

Oneri sociali e fiscali Forma giuridica: SA

Totale imposte	149'003	35.48%
Oneri	17'760	4.23%
Totale imposte + oneri	166'763	39.71%

Adeguamento della Legge tributaria cantonale alla Legge federale concernente la riforma fiscale e il finanziamento dell'AVS (RFFA) - Riforma fiscale cantonale

Messaggio

numero

7684

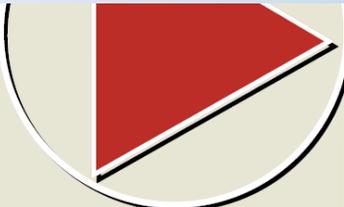
Concerne

data

10 luglio 2019

La riforma fiscale cantonale

Le tappe del progetto fino al 2025



	2019	2020-2023	2024	2025
■ Riduzione aliquota persone giuridiche	9%	8%	8%	5,5%
■ Riduzione coefficiente cantonale	100%	97%	96%	96%
■ Riversamento ai Comuni	-	13,5 milioni	13,5 milioni	13,5 milioni
■ Moltiplicatore differenziato	No	No	No	Sì, con limitazioni

L'EGO - HUB

Esempi 1 e 2

Con le condizioni previste dal Messaggio 7684, ossia:

- a. Aliquota PG: 5,5%
- b. Molt. Cant.: 96%
- c. Molt. Com. PG: 60%
- d. Molt. Com. PF: 80%



Esempio 1

Indip.: Stipendio = 250'000.-

SA: Stipendio 120'000.-
Utile 130'000.-

Oneri sociali e fiscali Forma giuridica: INDIP.		
Totale imposte	59'677	23.87%
Oneri	27'625	11.05%
Totale imposte + oneri	87'302	34.92%

Oneri sociali e fiscali Forma giuridica: SA		
Totale imposte	59'458	23.78%
Oneri	17'760	7.10%
Totale imposte + oneri	77'218	30.89%

Esempio 2

Indip.: Stipendio = 420'000.-

SA: Stipendio 120'000.-
Utile 300'000.-

Oneri sociali e fiscali Forma giuridica: INDIP.		
Totale imposte	116'261	27.68%
Oneri	46'410	11.05%
Totale imposte + oneri	162'671	38.73%

Oneri sociali e fiscali Forma giuridica: SA		
Totale imposte	118'788	28.28%
Oneri	17'760	4.23%
Totale imposte + oneri	136'548	32.51%

Arbitraggio salario - dividendo

...divento azionista della mia ditta!

- Posso scegliere il mio stipendio
- Posso distribuire dividendi
- Posso minimizzare i costi...





Disclaimer:

Le opinioni espresse, così come gli esempi riportati in questa presentazione sono frutto del lavoro dell'autore e, come tali, possono contenere degli elementi soggettivi. Per il calcolo del carico fiscale sono state analizzate le conseguenze a livello di imposta sul reddito e/o imposta sull'utile. L'imposta sulla sostanza non è stata considerata.

Raoul Paglia
Amco Fiduciaria SA

Membro FIDUCIARI | SUISSE

swiss quality
peer review 

Fine

 **Baloise**
Group

