



## Newsletter #04 2023

Novità del mondo fiscale  
e servizi fiduciari

paolomorel



Candidato 7 Lista 15  
Consiglio Nazionale

Abbiamo il piacere di comunicarvi la presenza del nostro Managing Partner Paolo Morel nella lista 15 del PLR per il Consiglio Nazionale.

Chiunque volesse maggiori informazioni potrà visitare il sito [www.paolomorel.ch](http://www.paolomorel.ch)

paolomorel



Candidato 7 Lista 15  
Consiglio Nazionale



### SUCCESSIONE AZIENDALE IN FAMIGLIA DURANTE LA VITA DI UN IMPRENDITORE

La successione aziendale all'interno di una famiglia durante la vita di un imprenditore è un processo complesso che richiede una pianificazione accurata e una gestione attenta per garantire una transizione in continuità dell'azienda. Di seguito, alcuni passaggi chiave da prendere in considerazione per una corretta pianificazione e delle considerazioni importanti in questo contesto:

**Pianificazione anticipata:** La pianificazione della successione dovrebbe iniziare molto prima che diventi necessaria. L'imprenditore deve considerare chiaramente chi sarà il successore e come sarà coinvolto nell'azienda. La scelta potrebbe riguardare un membro della famiglia, un dipendente chiave o una combinazione di entrambi.

**Valutazione dell'azienda:** Una valutazione accurata dell'azienda è essenziale per stabilirne il valore e determinare come avverrà il trasferimento. Una valutazione professionale può aiutare a evitare controversie tra gli eredi e le autorità.

**Coinvolgimento degli eredi:** È importante coinvolgere gli eredi interessati nella pianificazione della successione fin dall'inizio. Questo coinvolgimento può aiutare a evitare malintesi e conflitti futuri. Gli eredi dovrebbero essere informati del processo successorio e sui loro ruoli nell'azienda.

**Struttura aziendale:** La struttura dell'azienda può influenzare la successione. Se l'azienda è una società di persone o di capitali, le procedure di trasferimento possono variare. È importante consultare professionisti legali e fiscali per determinare la struttura più adatta.

**Pianificazione fiscale:** La successione aziendale può avere implicazioni fiscali significative. Pianificare attentamente la transizione può aiutare a minimizzare l'impatto fiscale; possono essere presi in considerazione l'utilizzo di strutture come i Trust.

**Ruoli e responsabilità:** Definire chiaramente i ruoli e le responsabilità di ciascun erede o partecipante è cruciale per evitare conflitti. Questo include decidere chi assumerà ruoli di gestione e chi avrà un coinvolgimento più passivo.

**Formazione e preparazione:** I successori dovrebbero essere preparati per gestire l'azienda. Questo potrebbe richiedere formazione, mentoring e l'acquisizione di competenze necessarie per guidare l'azienda con successo.

**Contratti e accordi:** La creazione di accordi legali e contratti chiari possono aiutare a regolare il processo di successione; in essi può essere disciplinato come risolvere le controversie interne, come allocare le risorse, come distribuire gli utili aziendali etc...

**Comunicazione:** Mantenere una comunicazione aperta e trasparente con tutti gli interessati è fondamentale; è importante una comunicazione tempestiva e chiara sui tempi, modi con cui si vuole procedere. Le comunicazioni non devono essere fatte solamente agli eredi ma a tutte le persone collegate direttamente o indirettamente alla vita aziendale.

**Periodo di transizione:** Un periodo di transizione può essere necessario per garantire una transizione fluida. L'imprenditore potrebbe rimanere coinvolto nell'azienda in un ruolo consulenziale per un certo periodo di tempo per guidare i nuovi leader e affrontare situazioni complesse.

In sintesi, la successione aziendale in famiglia durante la vita di un imprenditore richiede una pianificazione dettagliata, coinvolgimento degli eredi, attenzione alle implicazioni fiscali e una gestione oculata delle dinamiche familiari e aziendali. L'obiettivo è garantire la continuità dell'azienda mentre si preservano i valori e gli obiettivi dell'imprenditore fondatore. È quindi consigliato rivolgersi a professionisti che possano dettare tempi e modi.

**PM Group è a vostra disposizione per valutare i singoli casi e fornire consulenza sul tema in oggetto**

**Giuseppe Levatino – [levatino@fiduciariafontana.ch](mailto:levatino@fiduciariafontana.ch)**



## **NUOVO ACCORDO SULL'IMPOSIZIONE DEI FRONTALIERI**

Il nuovo accordo, entrato in vigore il 17 luglio 2023, modifica la Convenzione tra Svizzera e Italia per evitare la doppia imposizione. L'accordo sarà applicabile ai nuovi frontalieri a partire dal 01.01.2024.

L'accordo prevede che, ai nuovi lavoratori frontalieri (coloro che sono entrati sul mercato del lavoro svizzero dal 18.07.2023), venga trattenuto l'80% dell'imposta alla fonte regolarmente prelevata sul reddito e vengano tassati in via ordinaria in Italia, deducendo quali acconti

le imposte alla fonte già ritenute in Svizzera (es. reddito CHF 100'000.00 \* trattenuta IF 15% \* 80% = CHF 12'000 di ritenuta).

Per i vecchi frontalieri (lavoratori in fascia di confine già attivi sul territorio svizzero dal 31.12.2018 al 17.07.2023) non vi saranno cambiamenti, gli stessi verranno tassati alla fonte come avvenuto sino ad ora, la Svizzera effettuerà una compensazione ai comuni di frontiera pari al 40% dell'imposta prelevata fino al 2033, da quella data in poi la Svizzera tratterrà la totalità del gettito fiscale.

**PM Group è a vostra disposizione per valutare i singoli casi e fornire consulenza sul tema in oggetto.**

Ilaria Contu – [ilaria.contu@pmconsulenze.ch](mailto:ilaria.contu@pmconsulenze.ch)



## AGGIORNAMENTO FISCALITÀ DELLE PERSONE FISICHE

Il Consiglio di Stato ha presentato in data 13 luglio 2023 un pacchetto di misure a favore delle persone fisiche basata su quattro assi di intervento prioritari:

### 1. Aumento della deduzione forfettaria per le altre spese professionali

Con l'obiettivo di ridurre il carico fiscale dei contribuenti che esercitano un'attività lucrativa dipendente passando dall'attuale forfait fisso di 2'500 franchi ad un nuovo importo forfettario variabile, calcolato in funzione del 4% del salario netto del contribuente (da un minimo di 3'000 a un massimo di 5'000 franchi).

Si propone anche di adeguare la deduzione delle altre spese professionali per l'attività accessoria, passando dall'attuale deduzione fissa di 800 franchi ad una deduzione variabile calcolata sulla base del 20% del reddito netto (da un minimo di 800 franchi a un massimo di 2'400 franchi).

### 2. Deduzione dell'imposta di successione e donazione

Proposta attraverso i seguenti interventi:

- Riduzione dell'aliquota massima per i concubini dal 41% al 15.5%
- Riduzione dell'aliquota massima della categoria imponibile dei non parenti dal 41% al 35%
- Introduzione di agevolazioni in caso di successione aziendale
- Introduzione di una nuova quota esente pari a 10'000 franchi annui applicabile a ciascun beneficiario per singolo disponente o donante

### 3. Adeguamento dell'imposizione della previdenza

La riforma propone di fissare un limite massimo al 3% all'aliquota cantonale sulle prestazioni in capitale.

### 4. Riduzione dell'aliquota massima dell'imposta sul reddito

Per reagire strategicamente all'implementazione della Global Minimum Tax al 15% per le grandi imprese attive a livello internazionale si propone di adeguare in due tappe l'aliquota massima di imposta:

|          |                               |
|----------|-------------------------------|
| nel 2024 | dall'attuale 15.07% al 13.25% |
| nel 2025 | dal 13.25% al 12%             |

## Impatto finanziario

Tale riforma avrà un impatto finanziario neutrale per il Cantone in quanto sarà utilizzato lo spazio finanziario della riduzione temporanea del coefficiente di imposta che termina nel 2024 mentre non sarà così per i Comuni.

Per il Ticino, in particolare, tali misure andranno ad aumentare l'attrattività per nuovi investitori e residenti nel nostro Cantone.

**PM Group è a vostra disposizione per valutare i singoli casi ed in applicazione dei modelli di calcolo necessari, fornire consulenza sul tema in oggetto.**



**Valentina Totaro – [admin2@kfbfiduciaria.ch](mailto:admin2@kfbfiduciaria.ch)**

## LE NOSTRE ATTIVITÀ DI GRUPPO

Il 2 e 3 settembre 2023 abbiamo trascorso uno splendido fine settimana al Centro Sportivo Svizzero di Tenero aiutando la Fondazione Greenhope nella gestione del loro Family Day.



**PM**  
GROUP

**PM**  
GROUP

PM CONSULENZE



PMREVISIONI

PM Consulenze SA

Viale S.Frascini 16, Lugano  
Switzerland



 SHARE TO FACEBOOK

 SHARE TO TWITTER

 FORWARD EMAIL