

Aggiornamenti sulla formula degli accordi fiscali con Germania, Regno Unito e Austria



Giordano Macchi

dipl.math. ETH, Lic.sc.econ.,
Master of Advanced Studies SUPSI
in Tax Law
Direttore di KPMG SA, Lugano



Simone Leonardi

Economista aziendale SUP
Assistente di KPMG SA, Lugano

Condizioni per l'aliquota maggiorata e influenza parametro n

1.

Introduzione

I contenuti dell'edizione speciale della primavera 2012 della rivista "Novità fiscali", dedicata agli accordi fiscali basati sul modello Rubik, sono in continua evoluzione. Per questo, a seguito delle modifiche adottate da Germania e Regno Unito e della sottoscrizione di un accordo con l'Austria, si rende necessario ritornare sugli aspetti matematici della formula che definisce l'ammontare dell'imposta liberatoria.

1.1.

L'accordo con la Germania

Il 5 aprile 2012 il Segretario di Stato Michael Ambühl e l'ambasciatore della Repubblica federale di Germania Peter Gottwald hanno firmato un Protocollo che completa la Convenzione fiscale del 21 settembre 2011[1]. Tra le aggiunte e modifiche spicca l'innalzamento della fascia di oscillazione dell'aliquota fiscale per la regolarizzazione dei patrimoni del passato, passata al 21-41% in luogo del 19-34% deciso a settembre 2011. La modifica dell'aliquota minima non comporta nessun sconvolgimento della formula per il calcolo dell'imposta liberatoria. Discorso differente invece per l'applicazione della nuova aliquota massima, dove il passaggio dal 34% al 41% avviene in modo graduale a dipendenza del capitale rilevante e dell'aliquota.

Il carico fiscale effettivo è così calcolato:

$$sl = SB / K_r$$

dove sl (*Steuerbelastung*) è l'aliquota effettiva dell'imposta liberatoria, SB (*Steuerbetrag*) è l'imposta liberatoria e K_r è il capitale rilevante. Nel caso in cui sl è superiore alla precedente aliquota massima del 34%, l'imposta liberatoria aumentata SB' si calcola secondo lo schema seguente:

Se $sl \geq 34\%$, e:

se $1 \text{ Mio} \leq K_r < 2 \text{ Mio}$	$\Rightarrow sl' = 35\%$
se $2 \text{ Mio} \leq K_r < 3 \text{ Mio}$	$\Rightarrow sl' = 36\%$
se $3 \text{ Mio} \leq K_r < 4 \text{ Mio}$	$\Rightarrow sl' = 37\%$
se $4 \text{ Mio} \leq K_r < 5 \text{ Mio}$	$\Rightarrow sl' = 38\%$
se $5 \text{ Mio} \leq K_r < 6 \text{ Mio}$	$\Rightarrow sl' = 39\%$
se $6 \text{ Mio} \leq K_r < 7 \text{ Mio}$	$\Rightarrow sl' = 40\%$
se $7 \text{ Mio} \leq K_r$	$\Rightarrow sl' = 41\%$

Allora $SB' = sl' \cdot K_r$



1.2.

L'accordo con l'Austria

L'Austria è la terza nazione ad aver sottoscritto un accordo fiscale con la Svizzera, firma avvenuta il 13 aprile 2012[2]. La formula per il calcolo dell'imposta liberatoria riprende lo

schema visto sopra, con delle aliquote inferiori e degli importi limite diversi. L'aliquota minima e massima ammontano rispettivamente al 15% e al 38%. Il calcolo dell'imposta aumentata si fonda sui seguenti limiti:

Se $sl \geq 30\%$, e:

se $2 \text{ Mio} \leq K_r < 4 \text{ Mio}$	$\Rightarrow sl' = 32\%$
se $4 \text{ Mio} \leq K_r < 6 \text{ Mio}$	$\Rightarrow sl' = 34\%$
se $6 \text{ Mio} \leq K_r < 8 \text{ Mio}$	$\Rightarrow sl' = 36\%$
se $8 \text{ Mio} \leq K_r$	$\Rightarrow sl' = 38\%$

Allora $SB' = sl' \cdot K_r$

1.3. L'accordo con il Regno Unito

Contemporaneamente alla firma dell'accordo con l'Austria, il Regno Unito ha comunicato alle autorità svizzere la decisione di far valere la clausola della nazione più favorita, chiedendo di adeguare le aliquote minime e massime (19% e 34%) a quanto concordato con la Germania. Le nuove aliquote sono quindi: la minima 21% e la massima 41%.

2. Domanda di ricerca e ipotesi di partenza

L'analisi matematica della formula degli accordi è stata analizzata nell'edizione speciale di questa rivista. Diviene ora interessante interrogarsi sui valori limite che fanno ricadere in SB' piuttosto che in SB.

2.1. Ipotesi

L'imposta liberatoria SB' si applica solo nei casi in cui $n = 8$ e $K_b / K_r \leq 0.0045$ dove n sono gli anni della relazione bancaria anteriori al 31 dicembre 2012, K_b è il capitale alla fine dell'anno durante il quale è stata aperta la relazione bancaria (per relazioni antecedenti il 1. gennaio 2003 si rileva il capitale al 31 dicembre 2002), e K_r è il capitale rilevante.

2.2. Dimostrazione

Con la formula per il calcolo di SB nel caso $(K_r - n/8 \cdot K_b) < 0$ si ottiene sempre l'aliquota minima.

Quando $(K_r - n/8 \cdot K_b) \geq 0$, può essere scritta nel modo seguente:

$$SB = s \left(\frac{K_r}{30} (22 + n + 3r) - \frac{n}{12} K_b \right) \quad (1)$$

Dato che interessa il caso: $SB / K_r = sl \geq s \quad (2)$

Sostituendo (1) in (2)

$$\frac{s \left(\frac{K_r}{30} (22 + n + 3r) - \frac{n}{12} K_b \right)}{K_r} \geq s$$

Semplificando e sostituendo $r = 3\%$ si ottiene:

$$\frac{22 + n + 0.09}{30} - 1 \geq \frac{n}{12} \frac{K_b}{K_r} \quad (3)$$

Da questa disequazione si possono dedurre i valori limite di n e di K_b / K_r . Il termine di destra è sempre positivo, dato che K_b e K_r sono numeri reali positivi e $0 \leq n \leq 8$. Al variare di n da 0 a 8 il termine di sinistra assume il seguente valore:

n	
0	-0.26367
1	-0.23033
2	-0.197
3	-0.16367
4	-0.13033
5	-0.097
6	-0.06367
7	-0.03033
8	0.003

La disequazione (3) è quindi soddisfatta solo quando $n = 8$, dato che unicamente per questo numero di anni si ottiene un valore positivo.

Sostituendo $n = 8$ in (3):

$$0.003 \cdot \frac{12}{8} \geq \frac{K_b}{K_r} \Rightarrow 0.0045 \geq \frac{K_b}{K_r}$$

Quod erat demonstrandum.



3.

Un'esemplificazione numerica

È interessante analizzare due casi limite per i quali vale rispettivamente sl e sl' e che rendono concreto il risultato appena esposto. Le aliquote sono riferite all'accordo con la Germania.

Esempio 1		Esempio 2	
$n =$	8	$n =$	8
$K_b =$	45'000	$K_b =$	45'001
$K_r =$	10'000'000	$K_r =$	10'000'000
$K_b / K_r =$	0.0045	$K_b / K_r =$	0.0045001

Quindi:		Quindi:	
$sl' =$	41%	$sl =$	34%
$SB' =$	4'100'000 franchi	$SB =$	3'400'000 franchi

Dai due esempi risulta che con un capitale iniziale di 45'000 franchi, l'aliquota applicata sarà $sl' = 41\%$, per un ammontare dell'imposta liberatoria pari a 4.1 milioni di franchi, mentre con un capitale iniziale di 45'001 franchi si rimane nell'aliquota $sl = 34\%$ con un ammontare di 3.4 milioni di franchi.

Dal punto di vista matematico, è particolarmente interessante notare che l'aliquota s è assolutamente ininfluente ai fini del calcolo dei valori limite, dato che viene semplificata e scompare dalla disequazione iniziale. Determinanti sono gli anni di esistenza della relazione bancaria e la proporzione tra il capitale al 31 dicembre 2002 e il capitale rilevante.

4.

L'incidenza degli anni di esistenza della relazione bancaria n

La variabile n , appare in entrambi gli addendi della *Grundformel*. Nel primo addendo, $2/3(K_r - n/8 \cdot K_b)$, all'aumento di n il valore di quanto contenuto in parentesi diminuisce. Nel secondo addendo invece l'aumento di n , in relazione con K_r , ha influenza positiva. Appare quindi interessante interrogarsi su quale "spinta" ha n nell'intera formula, se verso l'alto o verso il basso.

Vengono indicati di seguito due brevi esempi numerici nei quali si mostra che n non ha un influsso univoco sull'ammontare dell'aliquota dell'imposta liberatoria sl .

Esempio 3		Esempio 4	
$K_b =$	100'000 franchi	$K_b =$	600'000 franchi
$K_r =$	1'000'000 franchi	$K_r =$	1'000'000 franchi

n	sl	n	sl
1	25.89%	1	24.47%
2	26.74%	2	23.90%
3	27.59%	3	23.34%
4	28.44%	4	22.77%
5	29.29%	5	22.20%
6	30.14%	6	21.64%
7	30.99%	7	21.07%
8	31.84%	8	21.00%

Elenco delle fonti fotografiche:

http://www.elektrorente-bayern.de/uploads/pics/C_0002_Hand_Taschenrechner2.jpg [21.05.2012]

http://www.vorsorgeexperten.ch/uploads/pics/banking_1_04.jpg [21.05.2012]

[1] Dipartimento federale delle finanze, Svizzera e Germania completano la Convenzione sull'imposta alla fonte in ambito internazionale, Comunicato stampa del 5 aprile 2012, in: <http://www.news.admin.ch/message/index.html?lang=it&msg-id=44063> [21.05.2012].

[2] Dipartimento federale delle finanze, Svizzera e Austria firmano una Convenzione sull'imposizione alla fonte in ambito internazionale, Comunicato

stampa del 13 aprile 2012, in: <http://www.news.admin.ch/message/index.html?lang=it&msg-id=44130> [21.05.2012].