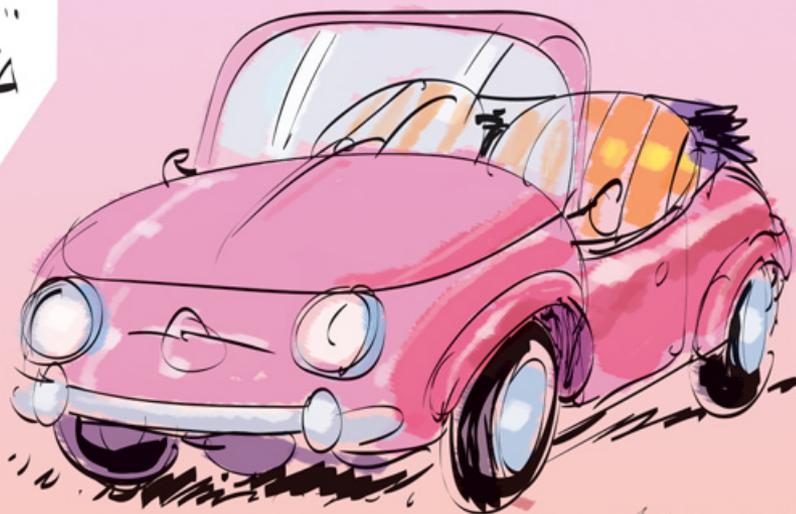


TU STUDI E NON LAVORI,
LA TUA È UNA FAMIGLIA MODESTA...
ALLORA DA CHI L'HAI EREDITATA QUESTA
MA CCHINUCCIA?

UN PO' DA
TUTTI...

UN PO'
DA TUTTI...



MAKEX

Parte III

UN PASSAGGIO GENERAZIONALE PIÙ GIUSTO



La proposta

L'imposta sui vantaggi ricevuti

- imposta **progressiva** sulla somma dei trasferimenti di ricchezza ricevuti nel corso della vita da qualsiasi parte provengano (*con soglia di esenzione = 500 mila Euro e tre aliquote marginali*)

L'eredità universale

- trasferimento di ricchezza **incondizionato** a **tutti** i giovani al raggiungimento della maggiore età (*pari a 15,000 Euro*)

Le ragioni

Obiettivo primario: uguaglianza di opportunità

- ricchezza e lotteria sociale
- ricchezza e giustizia fra generazioni

Diminuzione della concentrazione della ricchezza

Insufficienza della pre-distribuzione e importanza della re-distribuzione

Una sfida al senso comune

Se vogliamo uguaglianza di opportunità perché non fare leva sull'istruzione?

E ancora.....

- non siamo già oberati dalle imposte?
- l'eredità universale non fa "parti uguali" fra i diseguali? Non sussidia gli sprechi? Di fatto aiuta i più avvantaggiati?

Le nostre risposte

Importanza, ma anche limiti dell'istruzione ai fini dell'uguaglianza di opportunità

Le ragioni di giustizia a favore

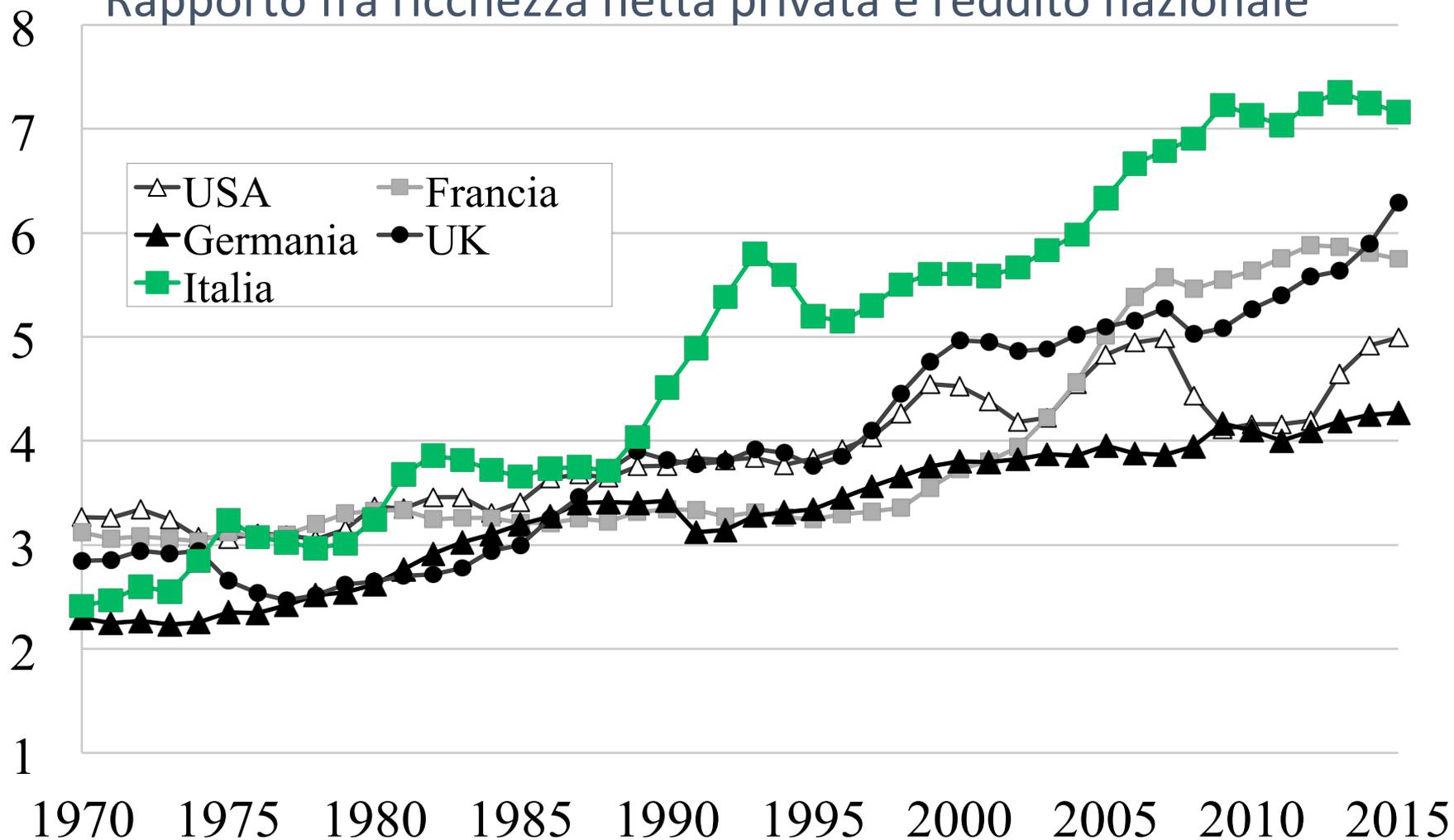
- dell'imposta sui vantaggi ricevuti
- della universalità e della non condizionalità dell'eredità universale

Peraltro anche ragioni di efficienza

In ogni caso, sfida per il dialogo pubblico

Cresce il peso dalla ricchezza privata

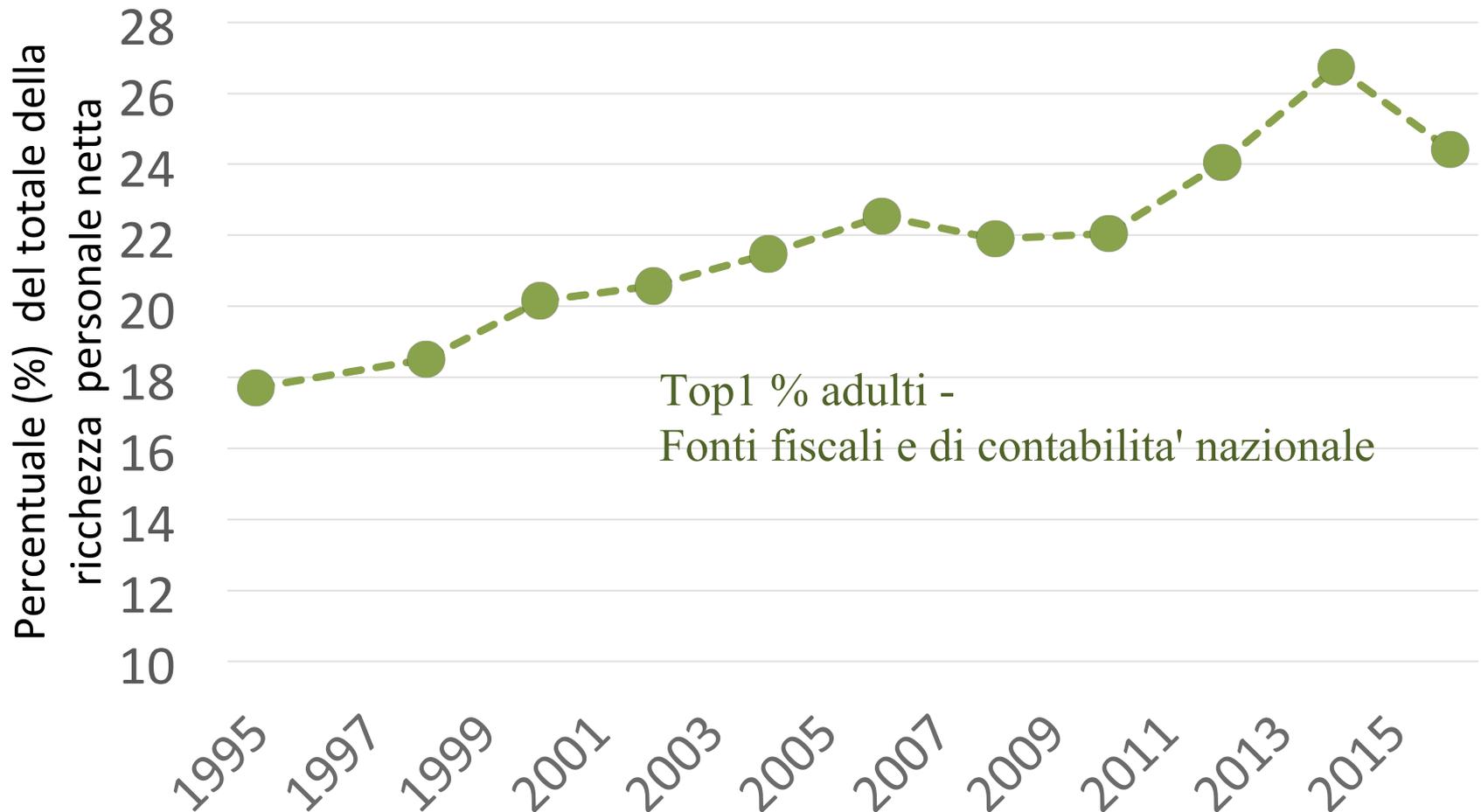
Rapporto fra ricchezza netta privata e reddito nazionale



Ricchezza netta = patrimonio immobiliare + finanziario - indebitamento

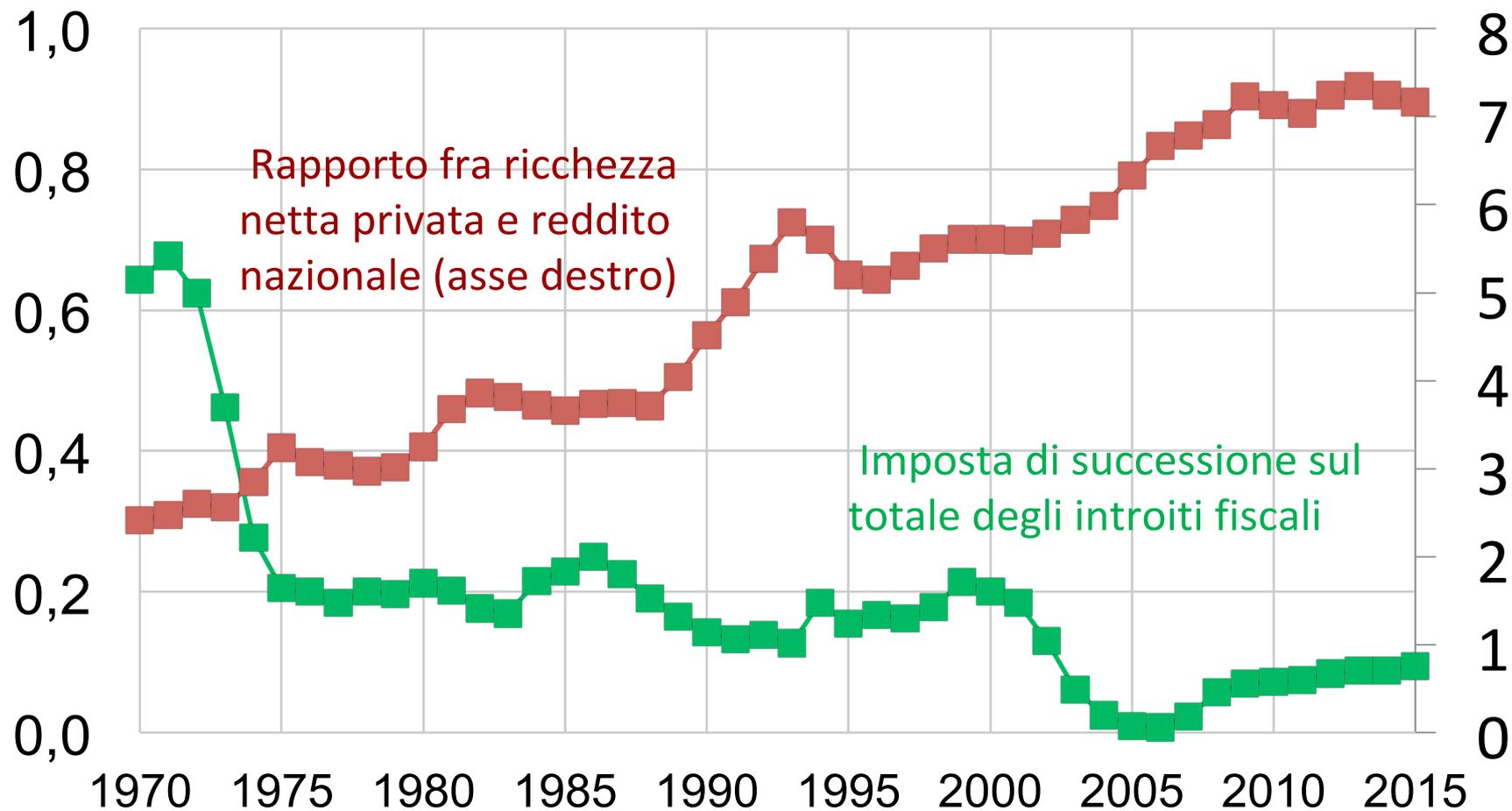
Fonte: World Inequality Data (WID)

Cresce la disuguaglianza dalla ricchezza

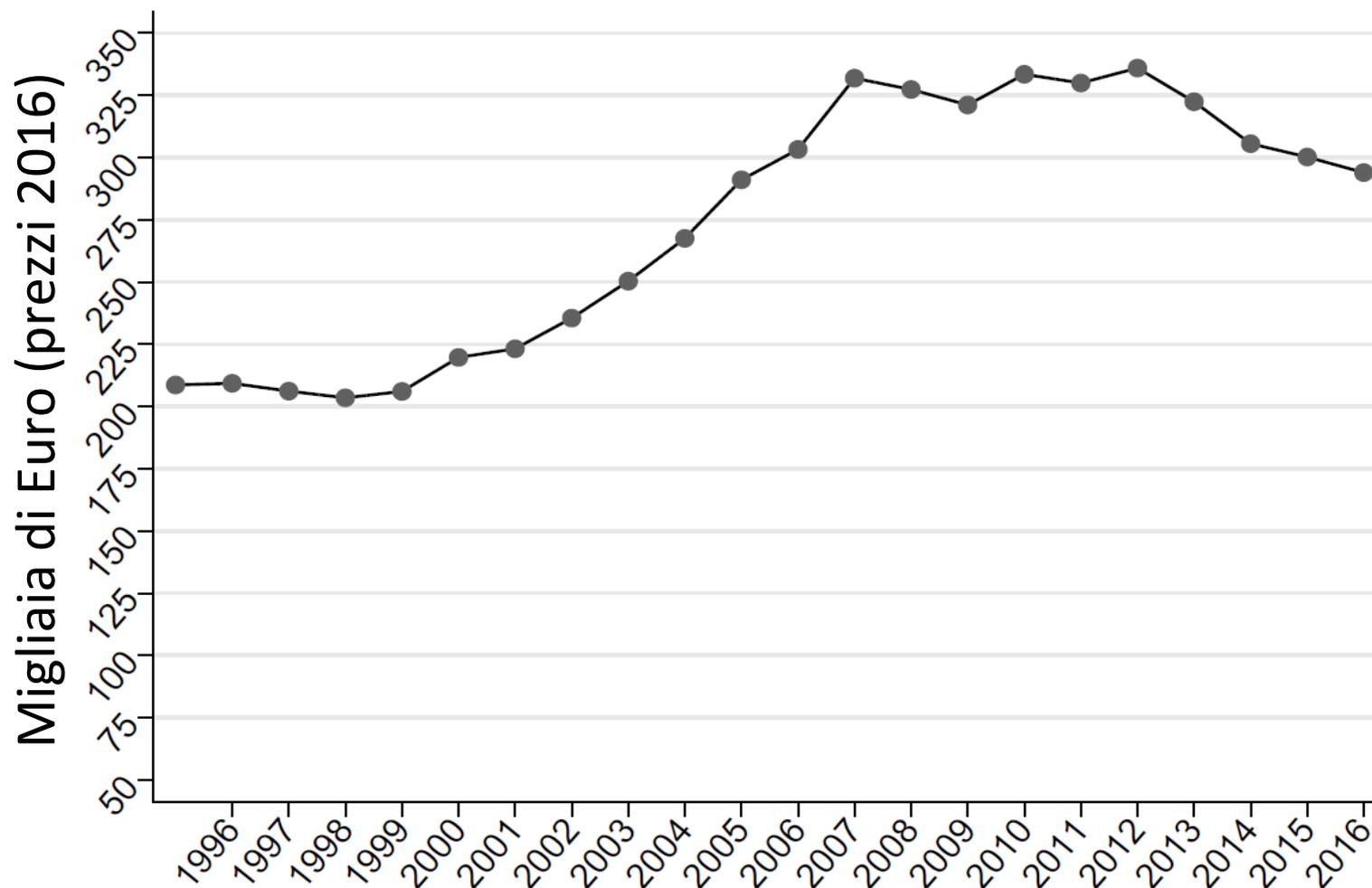


Fonte: Stime preliminari basate sul lavoro in corso a cura di P. Acciari F. Alvaredo e S. Morelli "Personal Wealth Concentration in Italy : 1995-2016"

Ma ... diminuisce il peso delle imposte di successione



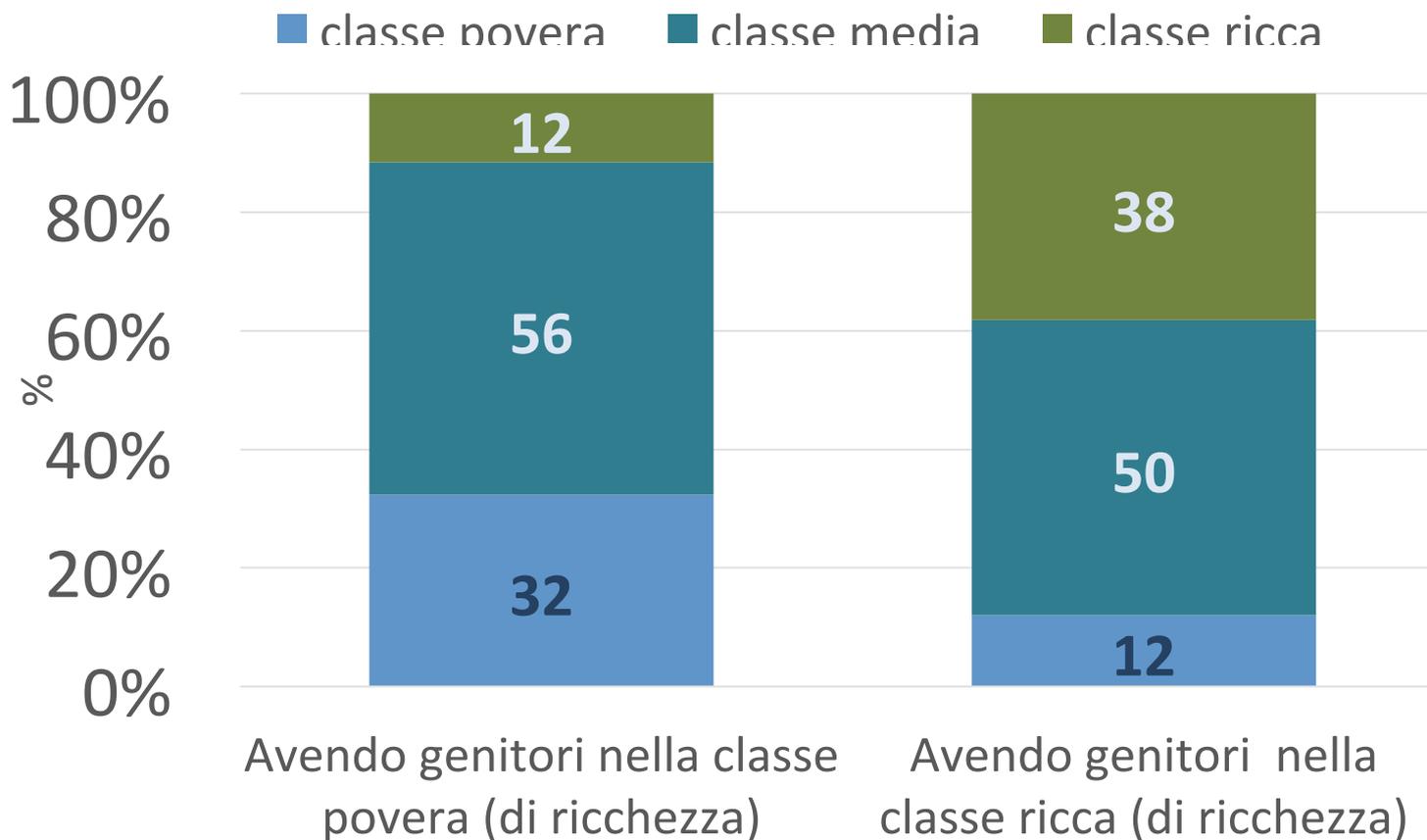
Cresce la rilevanza e la concentrazione dei lasciti ereditari



Fonte: Stime preliminari basate sul lavoro in corso a cura di P. Acciari F. Alvaredo e S. Morelli "Personal Wealth Concentration in Italy : 1995-2016"

Tale padre tale figlio

La probabilità che una persona (fra i 35 e i 48 anni) possieda ricchezza netta sufficiente per entrare nella...



L' eredità universale



L'istruzione universitaria di Francesca

Francesca potrà laurearsi in Ingegneria meccanica alla Sapienza chiedendo molto poco o quasi nulla alla sua famiglia che non ha mezzi per sostenerla (pagando la retta per tre anni e un affitto di 300 Euro al mese). Rimarrebbero anche i soldi per la palestra.

I risparmi di Giuseppe

Giuseppe a 16 anni abbandona i suoi studi e trova subito lavoro come operaio con uno stipendio modesto (circa 600 Euro). Vive con i suoi e risparmia tutta l'eredità che riceve a 18 anni e anche 50 Euro mensili del suo salario. I suoi risparmi varranno circa 30.000 Euro dopo 15 anni (con un 2% di interessi) e a 33 anni, potrà usarli con il suo amico Pietro per quel disegno di vita che hanno da anni.

L' imposta sui vantaggi ricevuti



L'eredità delle sorelle Rossi

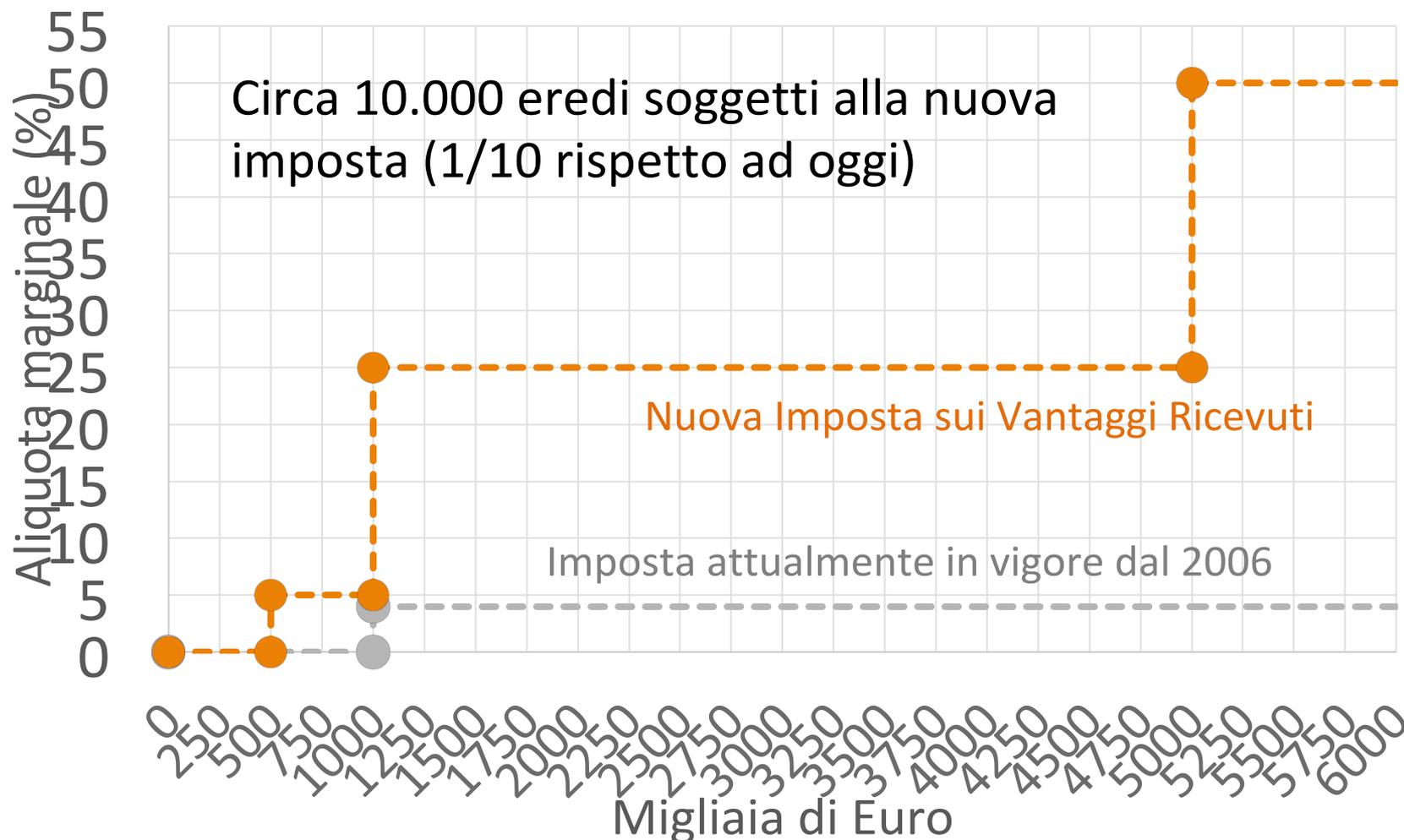
Ereditano un'immobile dai propri genitori dal valore di **7 milioni di euro** (ognuna riceve la metà che equivale a circa 1 milione e 60 mila Euro di valore catastale). Inoltre, entrambe le sorelle ricevono 40 mila Euro di fondi postali e bancari di risparmio.

OGGI le sorelle Rossi pagherebbero circa **4.000 Euro** di imposta di successione (aliquota effettiva dello 0,1%).

Con la nuova ***imposta sui vantaggi ricevuti*** le sorelle Rossi dovrebbero versare **50.000 Euro** di imposte ciascuno (l'aliquota effettiva sull'intero lascito è ora salita all'2,8%).

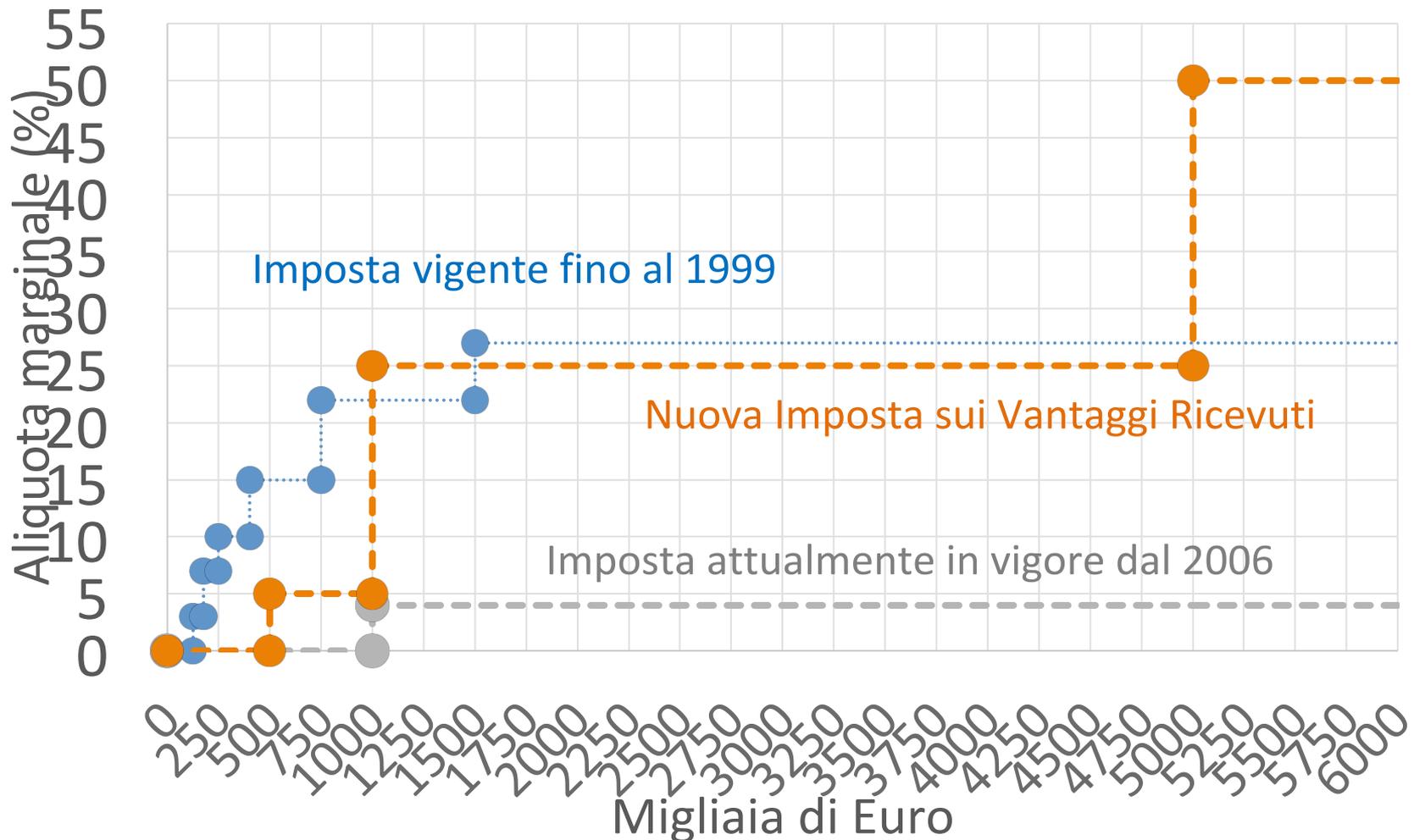
Questi introiti concorreranno al finanziamento delle dotazioni di capitale per 6 giovani.

Nuova imposta sui vantaggi ricevuti



Solo il 5% degli adulti con ricchezza > 500 mila Euro.
Circa l'1 % degli eredi riceve almeno 500 mila Euro

Nuova imposta sui vantaggi ricevuti

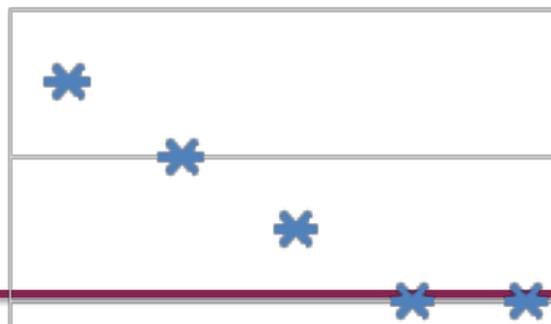


Gli attuali introiti (successione + donazioni + accessorie) = 1,9 Miliardi;
Gettito AGGIUNTIVO = **1.4 – 5,2 Miliardi (copre 16-59% dell'eredità universale)**

Riportare l'Italia nel gruppo delle economie avanzate

Percentuale massima del valore
(sulla quota ereditata o sull'int)

60%
50%
40%



TU STUDI E NON LAVORI,
LA TUA È UNA FAMIGLIA MODESTA...
ALLORA DA CHI L'HAI EREDITATA QUESTA
MA CCHINUCCIA?

UN PO' DA
TUTTI...

UN PO'
DA TUTTI...



MAKEX