

Risparmiare sulle imposte con Generali

Come compilo la mia dichiarazione d'imposta?

Una dichiarazione fatta ad arte per assicurarvi i vantaggi della previdenza. Con questo riepilogo vi spieghiamo come inserire i dati relativi alle vostre assicurazioni nella dichiarazione d'imposta.

Pilastro 3a

Attestato dei contributi previdenziali

I contributi versati annualmente nel pilastro 3a possono essere dedotti dal reddito imponibile. Risparmiate così ogni anno sulle imposte. L'importo massimo deducibile per l'anno fiscale 2018 è di CHF 6768.– (per i lavoratori con 2° pilastro) o di CHF 33 840.– (per i lavoratori senza 2° pilastro).

Inserimento nella dichiarazione d'imposta

Inserite gli importi versati nella sezione Deduzioni sotto «Contributi alla previdenza individuale vincolata (3° pilastro A)» (cfr. illustrazione 1).



| 11. Contributi alla previdenza individuale vincolata (3° Pilastro A) | | |
|--|--|-----|
| 11.1 Contribuente | Attestazione  | 208 |
| 11.2 Moglie/partner registrato | Attestazione  | 210 |

Illustrazione 1: Pilastro 3a – Attestato dei contributi previdenziali

Nota: per i contratti 3a in Svizzera non si applica alcuna imposta sulla sostanza. Non dovete indicare il valore di riscatto nella dichiarazione d'imposta. Per questo motivo non vi inviamo automaticamente un documento sul valore di riscatto. Se lo desiderate, potete richiedere le informazioni annuali sul contratto all'indirizzo: life.ch@generali.com.

Pilastro 3a e pilastro 3b

Attestato fiscale delle prestazioni di rendita

Pilastro 3a: non vi è alcuna imposta sulla sostanza per le assicurazioni sulla vita e di rendita vitalizia. Dovete però pagare l'imposta sul reddito per le rendite per incapacità di guadagno o perdita delle capacità fondamentali così come per le rendite vitalizie.

Inserimento nella dichiarazione d'imposta

Inserite l'intero ammontare della prestazione (100%) alla voce «Reddito da pensioni, rendite e assegni» (cfr. illustrazione 2).

Pilastro 3b: dovete pagare l'imposta sul reddito per le rendite per incapacità di guadagno o perdita delle capacità fondamentali così come per le rendite vitalizie.

Inserimento nella dichiarazione d'imposta

Inserite i seguenti valori alla voce «Reddito da pensioni, rendite e assegni»:

in caso di rendita per incapacità di guadagno o perdita delle capacità fondamentali il 100% della prestazione (importo intero), in caso di rendita vitalizia il 40% della prestazione (cfr. illustrazione 2).


| | | | |
|---|---|--|-----|
| 2.3 Riporto da Modulo 30. | 2.3 Da società in nome collettivo, in accomandita o semplici | moglie/partner registrato | 118 |
| | | contribuente | 120 |
| | | moglie/partner registrato | 122 |
| | 2.4 Reddito da attività aziendale di comunione ereditaria e comproprietà | | 162 |
| 3. Indicare gli importi al 100%. | 3. Reddito da pensioni, rendite e assegni | Attestazioni  | |
| 3.1 | 3.1 Pensioni della previdenza professionale e individuale vincolata (2° e 3° Pilastro A) | contribuente | 126 |
| | | moglie/partner registrato | 128 |
| <input type="checkbox"/> Crociare se la pensione (2° Pilastro) ha iniziato a decorrere prima del 01.01.2002 e se è basata su un rapporto di previdenza esistente il 31.12.1986. | 3.2 Rendite AVS e AI, escluse le prestazioni complementari a queste rendite | contribuente | 130 |
| | | moglie/partner registrato | 132 |
| | 3.3 Rendite vitalizie e altre rendite | contribuente | 134 |
| | | moglie/partner registrato | 136 |
| 3.4 Indennità giornaliera contro la disoccupazione, dell'assicurazione militare e invalidità, per perdita di guadagno in caso di servizio militare (se non incluse nel certificato di salario). | 3.4 Indennità per perdita di guadagno (escluse le indennità giornaliere per malattia e infortuni) | contribuente | 138 |
| | | moglie/partner registrato | 140 |
| | 3.5 Indennità giornaliera per malattia e infortuni | contribuente | 141 |
| | | moglie/partner registrato | 142 |

Illustrazione 2: Attestato fiscale delle prestazioni di rendita

Pilastro 3b

Attestato fiscale del valore di riscatto

Ricevete questo documento quando il vostro contratto ha generato un valore di riscatto. Ciò avviene di norma dopo tre anni.

Le pure assicurazioni in caso di decesso e le rendite per incapacità di guadagno o perdita delle capacità fondamentali non vengono tassate come patrimonio. Per le assicurazioni di rendita vitalizia pagate invece l'imposta sulla sostanza anche durante il periodo di percepimento.

Inserimento nella dichiarazione d'imposta

L'importo totale del valore patrimoniale imponibile va inserito nella rubrica «Sostanza mobiliare» sotto «Assicurazioni private sulla vita e di rendita vitalizia» (cfr. illustrazione 3).

| | | | | | |
|------|---|---------------------|------------------|------------------|-----|
| 26.2 | Numerario, biglietti di banca, oro e altri metalli preziosi | | | | 302 |
| 26.3 | Assicurazioni private sulla vita e di rendita vitalizia | | | | 304 |
| | Società di assicurazione | Anno di conclusione | Anno di scadenza | Somma assicurata | |
| | | | | Valore fiscale | 304 |

Illustrazione 3: Pilastro 3b – Attestato fiscale del valore di riscatto

Pilastro 3b

Attestato fiscale dei premi di assicurazione

Se abitate nel Canton Friburgo o nel Canton Ginevra, ricevete questo documento per il pilastro 3b. Friburgo e Ginevra sono gli unici Cantoni svizzeri che concedono deduzioni fiscali speciali per il pilastro 3b.

Pilastro 3b

Attestato fiscale del prestito sulla polizza

Con il prestito sulla polizza risparmiate sulle imposte poiché riducete il patrimonio o reddito imponibile.

Inserimento nella dichiarazione d'imposta

Riportate l'interesse debitore nella sezione Deduzioni sotto «Interessi passivi» e il saldo del prestito sotto «Elenco debiti» (cfr. illustrazione 4).

| | | | |
|------|-------------------------------------|----------|-----|
| 13.2 | Spese di amministrazione dei titoli | | 214 |
| 13.3 | Interessi passivi privati | Modulo 5 | 500 |

Illustrazione 4: Pilastro 3b – Attestato fiscale del prestito sulla polizza

Pilastrini 3a e 3b

Depositi premi e depositi premi bloccati

Per i depositi premi e i depositi premi bloccati dovette dichiarare il saldo e gli interessi analogamente a un conto bancario.

Gli importi sono riportati nel documento di Generali.

Dal punto di vista fiscale i depositi premi e i depositi premi bloccati presentano una differenza.

I depositi premi sono soggetti all'imposta preventiva sugli importi da interessi superiori a CHF 200.– per anno civile. Sui redditi dei **depositi premi bloccati** non pagate invece alcuna imposta preventiva.

Inserimento nella dichiarazione d'imposta

Inserite il valore del deposito nell'Elenco dei titoli e di altri collocamenti di capitali. L'importo è riportato nel documento di Generali. Inserite i redditi del deposito premi sotto «Beni soggetti all'imposta preventiva» per avere il rimborso dell'imposta preventiva. Inserite i redditi del deposito premi bloccato sotto «Beni non soggetti all'imposta preventiva».

Conto di versamento

Per il conto di versamento dovette indicare il saldo e gli interessi come per un conto bancario. Sono soggetti all'imposta preventiva gli importi da interessi superiori a CHF 200.– per anno civile.

Inserimento nella dichiarazione d'imposta

Inserite il valore del conto di versamento nell'Elenco dei titoli e di altri collocamenti di capitali. L'importo è riportato nel documento di Generali. Inserite i redditi del conto di versamento sotto «Beni soggetti all'imposta preventiva» in modo tale che vi venga rimborsata l'imposta preventiva.

Piani di versamento

Dal punto di vista fiscale, i piani di versamento sono trattati come i conti bancari.

Inserimento nella dichiarazione d'imposta

A livello fiscale, vi è una differenza se il vostro contratto si trova nel periodo di differimento o nel periodo di versamento.

Durante il periodo di differimento, inserite l'«importo totale del valore patrimoniale imponibile» nell'Elenco dei titoli e di altri collocamenti di capitali sotto «Valore fiscale». Il valore è riportato nel documento di Generali.

Durante il periodo di versamento, inserite sotto «Valore fiscale» anche l'«importo totale del valore patrimoniale imponibile».

Durante il periodo di versamento dovette inoltre indicare il reddito: inserite l'importo che figura sotto «Reddito lordo soggetto all'imposta preventiva (quota di interessi)» nell'Elenco dei titoli e di altri collocamenti di capitali alla voce «Beni soggetti all'imposta preventiva».

Per i nostri clienti con polizze vodesi

Le polizze vodesi sono soggette a regolamentazioni fiscali speciali. La vostra autorità fiscale saprà fornirvi le indicazioni del caso.