

RISPARMIARE SULLE IMPOSTE CON GENERALI

COME COMPILO LA MIA DICHIARAZIONE D'IMPOSTA?

EDIZIONE 2024

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 2023 è di CHF 7056.– (per i lavoratori con 2° pilastro) o di CHF 35280.– (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).

		moglie/partner registrato	118
2.3 Riporto da Modulo 30.	2.3 Da società in nome collettivo, in accomandita o semplici	contribuente	120
		moglie/partner registrato	122
	2.4 Reddito da attività aziendale di comunioni ereditarie e comproprietà		162
3. Indicare gli importi al 100%.	3. Reddito da pensioni, rendite e assegni	Attestazioni	
	3.1 Pensioni della previdenza professionale e individuale vincolata (2° e 3° Pilastro A)	contribuente	126
3.1 <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.		moglie/partner registrato	128
	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

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).

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				
	Società di assicurazione	Anno di conclusione	Anno di scadenza	Somma assicurata	Valore fiscale
					304
					304

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

PILASTRO 3B – ATTESTATO FISCALE DEI PREMI DI ASSICURAZIONE PER IL CANTON FRIBURGO E GINEVRA

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

Per gli altri Cantoni

Negli altri cantoni solo una parte limitata dei premi pagati può essere dedotta dal reddito imponibile. Ci sono differenze a livello cantonale. In generale, questa deduzione fa parte di una somma forfettaria che comprende anche i premi delle casse malati, alcuni premi di assicurazioni contro gli infortuni e il reddito da interessi sul capitale. Inoltre, la somma forfettaria dipende dalla situazione familiare. Se ha bisogno di un attestato fiscale corrispondente, il nostro servizio clienti sarà lieto di inviarle uno su richiesta. In caso di domande sulla legge fiscale si prega di contattare il proprio consulente fiscale o l'autorità fiscale competente.

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

PILASTRI 3A E 3B – DEPOSITI PREMI E DEPOSITI PREMI BLOCCATI

Per i depositi premi e i depositi premi bloccati dovete 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 dovete 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 dovete 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.

INFORMAZIONI SUI FONDI D'INVESTIMENTO

DA NOI IL VOSTRO CAPITALE È IN BUONE MANI

MODIFICHE NELLA GAMMA DI FONDI

Alcune assicurazioni sulla vita investono la quota di risparmio in fondi di investimento. Generali segue attivamente quanto accade sui mercati finanziari e adegua la sua gamma di fondi alla situazione esistente. Nel 2023 nei fondi offerti sono state apportate le seguenti modifiche:

DATA DEL CAMBIO DI FONDO	FONDO PRECEDENTE	NUOVO FONDO	PIANI D'INVESTIMENTO INTERESSATI
15.02.23	Threadneedle (Lux) SICAV - Pan European Small Cap Opportunities N. valore 2903303 / ISIN LU0282719219	DWS Invest ESG Eurp Small/Mid Cap LC N. valore 43448580 / ISIN LU1863262298"	218, 219, 354, 355
16.05.23	Edgewood L Select US Select Growth A USD N. valore 586398 / ISIN LU0073868852	DWS Invest CROCI US LC N. valore 40586859 / ISIN LU1769939361"	203, 204, 212, 1212, 355
16.05.23	BGF European Special Situations Fund A2 N. valore 1500665 / ISIN LU0154234636	M&G (Lux) Eurpean Strategic Value Fund EUR Class A - Acc N. valore 42941639 / ISIN LU1670707527	203, 204, 208, 210, 211, 212, 1210, 1211, 1212, 353, 354, 355
14.09.23	Fidelity US Dollar Bond A-Acc-USD N. valore 2728991 / ISIN LU0261947682	BGF Fixed Income Global Opps A2 N. valore 2832768 / ISIN LU0278466700	203, 204, 208, 209, 210, 1209, 1210
14.09.23	BGF Sustainable Energy A2 N. valore 1779802 / ISIN LU0171289902	Schroder ISF Global Energy A Acc EUR N. valore 4381402 / ISIN LU0374901568	204, 218, 353-355
14.09.23	Schroder ISF Emerging Asia A Acc USD N. valore 1760919 / ISIN LU0181495838	Schroder ISF Asian Equity Yield A Acc USD N. valore 1884378 / ISIN LU0188438112	353, 355
13.10.23	Schroder ISF Glb Em Mkt Opps A Acc USD N. valore 2735419 / ISIN LU0269904917	JPM Emerging Markets Dividend A (acc) USD N. valore 20155950 / ISIN LU0862449427	203, 204, 208, 209, 210, 211, 212, 1209, 1210, 1211, 1212, 218, 353, 354
13.10.23	Pictet Funds (CH)-Bonds EUR R Cap N. valore 11201019 / ISIN CH0112010191	Franklin European Total Return Fund – A (acc) EUR N. valore 1628269 / ISIN LU0170473374	203, 204, 208, 353, 354, 355

Questi cambi di fondi sono gratuiti e non implicano spese di alcun genere. Le condizioni contrattuali non subiscono modifiche. Se il vostro contratto prevede una prestazione garantita in caso di vita, naturalmente essa verrà mantenuta.