

## DIVISIONE DELLE CONTRIBUTZIONI

Bellinzona, marzo 2010

**CIRCOLARE N. 5/2010**

Abroga la circolare n. 5/2003 del gennaio 2003

**TRATTAMENTO FISCALE DELLE PRESTAZIONI E  
DEI CONTRIBUTI DELLE ASSICURAZIONI SOCIALI,  
DELLA PREVIDENZA PROFESSIONALE E DELLA  
PREVIDENZA INDIVIDUALE VINCOLATA E  
DEGLI ASSEGNI DI FAMIGLIA**

	Pag.
<b>A) IMPONIBILITA' DELLE PRESTAZIONI</b>	3
<b>1. Assicurazione per la vecchiaia e per i superstiti (AVS)</b>	3
1.1. Rendite ordinarie	3
1.2. Prestazioni complementari (LPC)	3
1.3. Assegni per grandi invalidi	3
<b>2. Assicurazione per l'invalidità (AI)</b>	3
2.1. Rendite	3
2.2. Prestazioni complementari (LPC)	3
2.3. Indennità giornaliera	3
2.4. Assegni per grandi invalidi	3
2.5. Assegno di introduzione	4
2.6. Aiuto in capitale	4
<b>3. Indennità di perdita di guadagno per chi presta servizio e in caso di maternità (IPG)</b>	4
3.1. Indennità per chi presta servizio	4
3.2. Indennità di maternità	4
<b>4. Assicurazione obbligatoria contro la disoccupazione (AD)</b>	4
4.1. Indennità versate da AD	4
<b>5. Assicurazione contro gli infortuni dell'Istituto nazionale svizzero (INSAI/SUVA)</b>	5
5.1. Indennità giornaliera	5
5.2. Rendite di invalidità	5
5.3. Indennità unica in caso di invalidità	5

5.4. Indennità per menomazione dell'integrità	5
5.5. Assegni per grandi invalidi	5
5.6. Rendite per superstiti	5
5.7. Indennità unica al coniuge superstite o alla moglie divorziata	5
5.8. Riscatto rendite di invalidità o per superstiti	6
<b>6. Assicurazione militare federale (LAM)</b>	<b>6</b>
6.1. Prestazioni NON imponibili	6
6.2. Prestazioni imponibile	7
<b>7. Previdenza professionale (II. pilastro)</b>	<b>7</b>
7.1. Rendite	7
7.2. Prestazioni in capitale	8
<b>8. Previdenza individuale vincolata (pilastro 3a)</b>	<b>8</b>
8.1. Rendite	8
8.2. Liquidazioni in capitale	8
<b>B) DEDUCIBILITA' DEI CONTRIBUTI</b>	<b>9</b>
<b>1. Assicurazione AVS, AI, IPG, AD e contro gli infortuni</b>	<b>9</b>
<b>2. Previdenza professionale</b>	<b>9</b>
2.1. Contributi ricorrenti (ordinari)	9
2.2. Riscatto di anni d'assicurazione	9
<b>3. Previdenza individuale vincolata</b>	<b>10</b>
3.1. Contribuenti non affiliati al II. pilastro	10
3.2. Contribuenti affiliati al II. pilastro	10
<b>C) ASSEGNI DI FAMIGLIA (Legge sugli assegni di famiglia)</b>	<b>10</b>
<b>1. Assegno di base</b>	<b>10</b>
<b>2. Assegno per giovani in formazione o per giovani invalidi</b>	<b>10</b>
<b>3. Assegno integrativo</b>	<b>11</b>
<b>4. Assegno di prima infanzia</b>	<b>11</b>
<b>D) ABBREVIAZIONI</b>	<b>11</b>

**A) IMPONIBILITA' DELLE PRESTAZIONI**

	<b>Imposta cantonale</b>	<b>Imposta federale diretta</b>
<b>1. Assicurazione per la vecchiaia e i superstiti (AVS)</b>		
1.1. Rendite - di vecchiaia - per i superstiti	100% (art. 21 cpv. 1 LT)	100% (art. 22 cpv. 1 LIFD)
1.2. Prestazioni complementari (LPC)	non imponibili (art. 23 lett. h LT)	non imponibili (art. 24 lett. h LIFD)
1.3. Assegni per grandi invalidi (art. 43bis LAVS)	non imponibili (art. 23 lett. d LT)	non imponibili (art. 24 lett. d LIFD)
<b>2. Assicurazione per l'invalidità (AI)</b>		
2.1. Rendite	100% (art. 21 cpv. 1 LT)	100% (art. 22 cpv. 1 LIFD)
2.2. Prestazioni complementari (LPC)	non imponibili (art. 23 lett. h LT)	non imponibili (art. 24 lett. h LIFD)
2.3. Indennità giornaliera versate durante i provvedimenti di integrazione ai sensi dell'art. 8 LAI (art. 22 LAI)	100% (art. 22 lett. a LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD)
2.4. Assegni per grandi invalidi	non imponibili (art. 23 lett. d LT)	non imponibili (art. 24 lett. d LIFD)

	<b>Imposta cantonale</b>	<b>Imposta federale diretta</b>
2.5. Assegno di introduzione ai sensi dell'art. 18a LAI (in vigore dal 1.1.2008)	100% (art. 22 lett. a LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD)
2.6. Aiuto in capitale ai sensi dell'art. 18b LAI (in vigore dal 1.1.2008)	non imponibile	non imponibile
<b>3. Indennità di perdita di guadagno per chi presta servizio e in caso di maternità (IPG)</b>		
3.1. Indennità per chi presta servizio (militare, civile, protezione civile, monitori Gioventù e Sport, ecc. (art. 1a LIPG)	100% (art. 22 lett. a LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD)
3.2. Indennità di maternità (art. 16b LIPG)	100% (art. 22 lett. a LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD)
<b>4. Assicurazione obbligatoria contro la disoccupazione (AD)</b>		
4.1. Indennità versate da AD - di disoccupazione - per lavoro ridotto - per intemperie - per insolvenza del datore di lavoro	100% (art. 22 lett. a LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD)

	<b>Imposta cantonale</b>	<b>Imposta federale diretta</b>
<b>5. Assicurazione contro gli infortuni dell'Istituto nazionale svizzero (INSAI/SUVA)</b>		
5.1. Indennità giornaliera (art. 16 LAINF)	100% (art. 22 lett. a LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD)
5.2. Rendite di invalidità (art. 18 LAINF)	100% (art. 22 lett. a LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD)
5.3. Indennità unica in caso di invalidità (art. 23 LAINF): max 3 volte il guadagno annuo assicurato	100% (art. 37 LT poiché in invalidità temporanea)	100% (art. 37 LIFD poiché in invalidità temporanea)
5.4. Indennità per menomazione dell'integrità (artt. 24 e 25 LAINF) (prestazione in capitale)	non imponibile (art. 23 lett. g LT) equiparata al torto morale	non imponibile (art. 24 lett. g LIFD) equiparata al torto morale
5.5. Assegni per grandi invalidi (art. 26 LAINF)	non imponibile (art. 23 lett. d LT)	non imponibile (art. 24 lett. d LIFD)
5.6. Rendite per superstiti (art. 29 LAINF)	100% (art. 22 lett. a LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD)
5.7. Indennità unica al coniuge superstite o alla moglie divorziata (art. 32 LAINF) (in luogo della rendita) Verificare se diritto proprio della vedova e anche le condizioni di versamento dell'indennità unica	100% (art. 22 lett. a LT) aliquota attenuata (artt. 38 e 22 b LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD) aliquota attenuata (artt. 38 e 23 b LIFD)

	<b>Imposta cantonale</b>	<b>Imposta federale diretta</b>
5.8. Riscatto rendite di invalidità o per superstite (art. 35 LAINF)	100% (art. 22 lett. a LT) aliquota attenuata (art. 37 LT)	100% (art. 23 lett. a LIFD) aliquota attenuata (art. 37 LIFD)
<b>6. Assicurazione militare federale (LAM: entrata in vigore 1.1. 1994; cfr. Circolare IFD n. 11 del 08.06.1994)</b>		
6.1. Prestazioni NON imponibili (art. 8 LAM)	art. 116 LAM	art. 116 LAM
- rendite di invalidità e per superstiti che hanno iniziato a decorrere prima del 1.1.1994		
- rendite di invalidità preesistenti convertite in rendite di vecchiaia dopo il 1.1.1994		
- rendite per menomazione dell'integrità		
- indennità a titolo di riparazione morale		
- prestazioni in natura e rimborsi di spese (cure mediche, spese viaggio e soccorso, indennità per cure a domicilio, assunzione di danni materiali, spese funerarie, prevenzione affezioni, esami medici e misure mediche di prevenzione)		

	<b>Imposta cantonale</b>	<b>Imposta federale diretta</b>
6.2. Prestazioni imponibili (art. 8 LAM)	100% (art. 21 cpv. 1 LT)	100% (art. 22 cpv. 1 LIFD)
- rendite che iniziano a decorrere o diventano esigibili il 1.1.1994		
- indennità giornaliera		
- indennità per il ritardo nella formazione professionale		
- indennità agli indipendenti		
- prestazioni d'integrazione		
- assistenza ulteriore		
- rendite di invalidità		
- rendite di vecchiaia per gli assicurati invalidi		
- rendite per superstiti		
- rendite per coniugi e per orfani in caso di prestazioni previdenziali insufficienti		
- indennità in capitale		
- indennità per spese di formazione professionale		
<b>7. Previdenza professionale (II. pilastro)</b>		
7.1. Rendite	100% (art. 21 cpv. 1 LT)	100% (art. 22 cpv. 1 LIFD)

	<b>Imposta cantonale</b>	<b>Imposta federale diretta</b>
		che iniziano prima del 1.1.2002 e sono basate su un rapporto di previdenza già esistente il 31.12.1986
		60%, 80%, 100% (art. 204 LIFD)
7.2. Prestazioni in capitale	100% (art. 21 cpv. 1 LT) con imposta separata annua e applicazione aliquota della corrispondente rendita vitalizia. Aliquota minima 2% (art. 38 LT)	100% (art. 22 cpv. 1 LIFD) con imposta separata annua e aliquota attenuata corrispondente a 1/5 dell'aliquota prevista dalla tariffa ordinaria (art. 38 LIFD)
<b>8. Previdenza individuale vincolata (Pilastro 3a) (vedi Circolare IFD n. 18 del 13.07.2008)</b>		
8.1. Rendite	100% (art. 21 cpv. 1 LT)	100% (art. 22 cpv. 1 LIFD)
8.2. Liquidazioni in capitale	100% (art. 21 cpv. 1 LT) con imposta separata annua e applicazione aliquota della corrispondente rendita vitalizia. Aliquota minima 2% (art. 38 LT)	100% (art. 22 cpv. 1 LIFD) con imposta separata annua e aliquota attenuata corrispondente a 1/5 dell'aliquota prevista dalla tariffa ordinaria (art. 38 LIFD)



**B) DEDUCIBILITA' DEI CONTRIBUTI**

	<b>Imposta cantonale</b>	<b>Imposta federale diretta</b>
<b>1. Assicurazione AVS, AI, IPG, AD e contro gli infortuni</b>	integrale (art. 32 cpv. 1 lett. d e f LT)	integrale (art. 33 cpv. 1 lett. d e f LIFD)
<b>2. Previdenza professionale</b>		
2.1. Contributi ricorrenti (ordinari)	integrale (art. 32 cpv. 1 lett. d LT)	integrale (art. 33 cpv. 1 lett. d LIFD)
2.2. Riscatto di anni d'assicurazione	a determinate condizioni (principali) deduzione integrale (art. 32 cpv. 1 lett. d LT)	identiche condizioni di IC: integrale (art. 205 LIFD) se il diritto alle pre- stazioni nasce dopo il 31.12.2001
<b><u>Condizioni principali:</u></b>		
- <b>salario e reddito assicurabile massimo: 10 x l'importo limite superiore secondo l'art. 8 cpv. 1 LPP (art. 79c LPP)</b>		
- <b>certificazione da parte dell'istitu- to di previdenza dell'ammontare della lacuna contributiva con le relative modalità di calcolo</b>		

	<b>Imposta cantonale</b>	<b>Imposta federale diretta</b>
<b>3. Previdenza individuale vincolata (vedi Circolare IFD n. 18 del 13.07.2008)</b>		
3.1. Contribuenti non affiliati al II. Pilastro (art. 7 cpv. 2 OPP3)	fino al 20% (art. 32 cpv. 1 lett. e LT) del reddito d'attività lucrativa, ma al massimo il 40% dell'importo limite superiore previsto dall'art. 8 cpv. 1 LPP	Idem (art. 33 cpv. 1 lett. e LIFD)
3.2. Contribuenti affiliati al II. Pilastro (art. 7 cpv. 1 OPP3)	fino al 8% (art. 32 cpv. 1 lett. e LT) dell'importo limite superiore previsto dall'art. 8 cpv. 1 LPP	Idem (art. 33 cpv. 1 lett. e LIFD)
<b>C) ASSEGNI DI FAMIGLIA</b>		
1. <b>Assegno di base (fr. 200.- mensile) (Legge federale)</b>	100% imponibile	100% imponibile
2. <b>Assegno per giovani in formazione o per grandi invalidi (fr. 250.- mensili) (Legge federale)</b>	100% imponibile	100% imponibile

	<b>Imposta cantonale</b>	<b>Imposta federale diretta</b>
<b>3. Assegno integrativo (Legge cantonale)</b>	esente (art. 23 lett. d LT)	
<b>4. Assegno di prima infanzia (Legge cantonale)</b>	esente (art. 23 lett. d LT)	

#### D) ABBREVIAZIONI

AD	Assicurazione obbligatoria contro la disoccupazione
AI	Assicurazione per l'invalidità
AVS	Assicurazione per la vecchiaia e i superstiti
IPG	Indennità per perdita di guadagno
LAI	Legge federale sull'assicurazione per l'invalidità
LAINF	Legge federale sull'assicurazione contro gli infortuni
LAM	Legge federale sull'assicurazione militare
LAVS	Legge federale sull'assicurazione per la vecchiaia e i superstiti
LPP	Legge federale concernente la previdenza professionale
LPC	Legge federale sulle prestazioni complementari all'assicurazione per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità
OPP3	Ordinanza sulla legittimazione alle deduzioni fiscali per i contributi a forme di previdenza riconosciute

Divisione delle contribuzioni  
Il Direttore:

Lino Ramelli