

Compilare la dichiarazione dei redditi

Consigli e checklist per compilare la dichiarazione dei redditi annuale.

Consigli

- Non appena ricevete la dichiarazione dei redditi, potete presentare una richiesta di dilazione. Questo aiuta di non avere problemi di tempo dovuto a imprevisti.
- Una buona preparazione è l'elemento fondamentale. Ciò significa raccogliere i documenti durante l'anno e archivarli separatamente. In questo modo si facilita la compilazione e si risparmia tempo.
- Tenere a portata di mano una copia della dichiarazione dei redditi dell'anno precedente; un confronto può aiutare a evitare qualcosa.
- Se ci sono state modifiche personali (ad esempio indirizzo, matrimonio, separazione, ecc.), annotarle assolutamente.
- Dopo la presentazione della dichiarazione dei redditi, annotare gli importi fiscali provvisoriamente calcolati. Questi numeri devono essere inclusi nel vostro bilancio. Questo aiuta nell'anno corrente e nell'anno successivo a evitare brutte sorprese e nell'elaborazione della pianificazione della liquidità. Non dimenticate che riceverete sia una fattura fiscale cantonale e comunale che una fattura fiscale federale diretta.
- Controllate che tutti i documenti ricevuti dall'ufficio delle imposte siano corretti.

Checklist

Reddito

- Tutte le buste paga, compresi gli impieghi secondari e a tempo parziale
 - Attenzione: sono imponibili anche le retribuzioni in natura (retribuzioni non in denaro)
- Certificati di pensione (AVS, AI, cassa pensione, ecc.)
- Certificati di indennità giornaliera o di redditi sostitutivi
- In caso di lavoro autonomo: bilancio, conto economico e nota integrativa o elenco delle entrate/uscite (conto Milchbüechli) per le ditte individuali e le società di persone con contabilità semplificata

Previdenza

- Attestati di assicurazione per le prestazioni in capitale erogate (2° / 3° pilastro)
- Certificati di acquisto nel 2° pilastro
- Certificati dei contributi versati nel 3° pilastro
- Contributi AVS per i non occupati

Successione e donazioni

- Doni, eredità o anticipazioni di eredità ricevute o versate
- Quote di eredità non distribuite

Figli e contributi di mantenimento

- Ricevute per spese esterne di assistenza all'infanzia
- Elenco degli assegni alimentari ricevuti
- Pagamenti al coniuge separato o divorziato e ai figli minori

Spese professionali

- Spese di viaggio per raggiungere il luogo di lavoro (abbonamenti, chilometraggio, ecc.)
- Dichiarazioni e ricevute delle spese professionali effettive, se superiori alla deduzione forfettaria
- Ricevute delle spese di formazione e perfezionamento professionale, se sostenute in proprio

Proprietà

- Rivalutazione o ultima valutazione ufficiale di tutti gli immobili
- Fatture o ricevute per le spese di manutenzione, assicurazione e amministrazione.
- Per i condomini, rendiconto delle spese di manutenzione e di gestione aggiuntive (gestione)
- Dichiarazione dei redditi da locazione e del valore figurativo della locazione
- Conti di gestione per i condomini

Debiti

- Certificati di debito al 31 dicembre e certificati di interesse (mutui, prestiti, prestiti personali, carte di credito, ecc.)

Titoli

- Certificati e buoni fruttiferi di conto corrente bancario e postale al 31 dicembre
- Conferma dei saldi dei conti chiusi nel corso dell'anno
- Elenco dei conti titoli con eventuali estratti conto dei dividendi, ricevute di acquisto e vendita dei titoli o elenco delle imposte.
- Dettagli dei dividendi e dei saldi a credito con la propria SA / SAGL, compreso l'accredito degli interessi (conto corrente)
- Vincite alla lotteria

Patrimonio

- Altri beni (contanti, metalli preziosi, opere d'arte, ecc.)
- Informazioni sui veicoli a motore privati (prezzo di acquisto, anno)

Assicurazioni

- Certificati di riscatto per polizze di assicurazione vita e pensione
- Ricevute di polizze vita in corso (anno di stipula/scadenza, somma assicurata, premio)

Deduzioni varie

- Dettagli delle spese mediche sostenute da voi stessi, come la franchigia dell'assicurazione sanitaria, le spese dentistiche, i farmaci, ecc.
- Contributi a partiti politici
- Contributi a organizzazioni senza scopo di lucro (ricevute di donazione)
- Donazioni a persone bisognose di sostegno

Importante

I beni all'estero sono rilevanti per la dichiarazione dei redditi. Anche se non sono tassati in Svizzera, sono comunque necessari per determinare l'aliquota fiscale. Ciò significa che questi beni non devono essere dimenticati.