

Marzo 2026

TRASFERIRSI IN SVIZZERA: IL TRATTAMENTO FISCALE DEI PRODOTTI PREVIDENZIALI E DELLE PENSIONI SVIZZERE E DELLE ASSICURAZIONI SULLA VITA

Gli espatriati e gli stranieri che già risiedono in Svizzera, così come i residenti stranieri che hanno in programma di trasferirsi meritano di avere una chiara comprensione del sistema pensionistico svizzero e della sua complessa imposizione. Allo stesso modo, è importante sapere come vengono imposte in Svizzera le pensioni estere nonché i prodotti previdenziali e assicurativi sulla vita esteri.

1. Analisi dei prodotti pensionistici statali, professionali e privati svizzeri e del loro trattamento fiscale:

I consulenti di [Steimle & Partners Consulting SA](#) e [Fiduciaria Mega SA](#) dispongono delle competenze per aiutarvi a determinare e pianificare la fiscalità dei relativi contributi e prestazioni dei seguenti tre pilasti pensionistici che formano il modello svizzero:

- **1° pilastro** o previdenza statale (AHV, IV, PC), obbligatoria per tutti i residenti.
- **2° pilastro** o previdenza professionale basata sul datore di lavoro (LPP e LAINF), compresa la pianificazione di eventuali versamenti a credito del capitale previdenziale per compensare lacune contributive.
- **3° pilastro a:** previdenza privata vincolata.
- **3° pilastro b:** previdenza pensionistica flessibile o prodotto pensionistico senza restrizioni: ad esempio tramite assicurazione sulla vita (assicurazione di protezione), prodotti assicurativi di risparmio, prodotti assicurativi sulla vita misti (rischio e risparmio).
- Pianificazione fiscale per il **prelievo del capitale pensionistico**.

2. La qualificazione (fiscale) svizzera delle pensioni estere, dei piani pensionistici, delle assicurazioni sulla vita e delle loro prestazioni (come reddito o capitale):

Quando ci si trasferisce dall'estero in Svizzera è fondamentale sapere in anticipo e sicuramente al momento della presentazione della dichiarazione dei redditi annuale come **i prodotti pensionistici esteri** già sottoscritti devono essere qualificati in Svizzera ai fini legali e fiscali. Le Convenzioni tra stati atte ad evitare la doppia imposizione che regolano anche l'imposizione delle pensioni possono offrire una linea guida sul podestà impositiva e il trattamento fiscale ma a condizione che il prodotto pensionistico estero sia paragonabile a quello svizzero, cosa che spesso è incerta.

È quindi altamente consigliabile effettuare anticipatamente un'analisi preliminare individuale e personalizzata (che nella maggior parte dei casi comporta un interpello all'Amministrazione fiscale cantonale con accordo preventivo fiscale).

3. **Casi particolari di decesso, divorzio o trasferimento di residenza dalla Svizzera in stato estero:** all'avverarsi della casistica menzionata il trattamento fiscale dei prodotti pensionistici e delle assicurazioni sulla vita può presentare delle notevoli criticità e va possibilmente pianificato in anticipo.

Consulenza professionale specialistica: una verifica tempestiva da parte dei nostri esperti, se necessario anche con il supporto di consulenti esteri, preserva da oneri fiscali inaspettati ed evitabili che pregiudicano un'accurata pianificazione finanziaria del pensionamento.

Per ulteriori informazioni su quanto sopra, non esitate a contattarci.

Ulteriori Informazioni sulla Svizzera, sul Cantone Ticino e sul contesto fiscale e giuridico, sono disponibili sul nostro sito web www.steimle-consulting.ch.

Il contenuto del presente documento non può essere interpretato come espressione di un parere, ma ha solo scopo informativo e di aggiornamento. Il lettore che desidera utilizzare le informazioni di cui sopra è tenuto a consultare un professionista al fine di garantire l'adempimento degli obblighi legali e fiscali previsti dalla normativa del proprio paese di residenza. Steimle & Partners Consulting SA declina ogni responsabilità per danni diretti, indiretti, incidentali e consequenziali derivanti da qualsiasi atto o omissione relativi all'uso, corretto o scorretto, delle informazioni contenute nel presente documento. Restiamo a disposizione per qualsiasi ulteriore approfondimento sugli argomenti sopra trattati.