



Scheda informativa

Valutazione del grado d'invalidità

Contesto:

Introduzione della deduzione forfettaria (in attuazione della mozione 22.3377 Utilizzare salari statistici corrispondenti all'invalidità nel calcolo del grado d'invalidità)

Data: 18.10.2023; ultimo aggiornamento: 11.7.2024

Stato: Entrata in vigore della modifica dell'ordinanza sull'assicurazione per l'invalidità (OAI) il 1° gennaio 2024

Ambiti: Assicurazione invalidità (AI)

Per chiarire se sussista o meno il diritto a una rendita d'invalidità, ed eventualmente a quanto essa debba ammontare, occorre valutare il grado d'invalidità. La presente scheda informativa illustra come viene valutato il grado d'invalidità.

Contesto

Perdita di guadagno espressa in percentuale

La nozione d'invalidità ha una connotazione economica, poiché fa riferimento alla perdita di guadagno percentuale. Il reddito conseguito prima dell'insorgere dell'invalidità (reddito senza invalidità) viene confrontato con quello che può ancora essere conseguito con il danno alla salute, ovvero l'invalidità (reddito con invalidità). Per la valutazione del grado d'invalidità, l'AI necessita dunque di un reddito senza invalidità e di uno con invalidità per poter calcolare la perdita di guadagno percentuale. A tal fine si basa, laddove possibile, sul reddito effettivo che una persona ha conseguito e su quello che in seguito all'insorgere del danno alla salute consegue con una nuova attività. In mancanza di redditi effettivi, l'AI deve presumere un reddito senza invalidità e uno con invalidità ricorrendo a basi statistiche. In base alla rilevazione svizzera della struttura dei salari (RSS) dell'Ufficio federale di statistica¹, l'AI determina il reddito che l'assicurato potrebbe conseguire con un'attività esigibile sul mercato del lavoro equilibrato e quello che avrebbe potuto conseguire prima dell'insorgere dell'invalidità in funzione della sua formazione.

Statuto

Metodo per valutare il grado d'invalidità diverso a seconda dallo statuto

Per valutare il grado d'invalidità occorre innanzitutto determinare lo statuto dell'assicurato: esercitante un'attività lucrativa, non esercitante un'attività lucrativa o esercitante un'attività lucrativa a tempo parziale. È considerata esercitante un'attività lucrativa una persona che senza invalidità eserciterebbe un'attività a tempo pieno. Un grado d'occupazione inferiore al 100 per cento corrisponde a un'attività a tempo parziale. Una persona che senza invalidità svolgerebbe esclusivamente mansioni consuete (economia domestica) è considerata non esercitante un'attività lucrativa. Dall'entrata in vigore della riforma Ulteriore sviluppo dell'AI, il 1° gennaio 2022, in caso di attività a tempo parziale, per la parte rimanente si presume sempre, a favore dell'assicurato, lo svolgimento complementare di mansioni consuete (economia domestica). In base allo statuto dell'assicurato si definisce poi il tipo di valutazione del grado d'invalidità applicabile, secondo quanto segue.

- **Confronto dei redditi:** nel caso delle persone esercitanti un'attività lucrativa, il reddito conseguito prima dell'insorgere dell'invalidità (reddito senza invalidità) viene confrontato con quello che può ancora essere conseguito con il danno alla salute, ovvero l'invalidità (reddito con invalidità). Il grado d'invalidità corrisponde alla differenza tra i due redditi (in %).
- **Confronto delle attività:** nel caso delle persone non esercitanti un'attività lucrativa si rilevano le attività o i lavori svolti in precedenza nell'ambito delle mansioni consuete

¹ Rilevazione svizzera della struttura dei salari | Ufficio federale di statistica

(economia domestica) e li si confronta con quelli che possono ancora essere svolti con l'invalidità. Per ottenere il grado d'invalidità, si indicano in percentuale le limitazioni nelle attività pertinenti, che vengono poi ponderate in funzione delle diverse attività e sommate. Il grado d'invalidità corrisponde alla limitazione complessiva così determinata.

- **Metodo misto:** nel caso delle persone esercitanti un'attività lucrativa a tempo parziale, si considerano le perdite sia nell'ambito dell'attività lucrativa che in quello nelle mansioni consuete (economia domestica). Si procede dunque a un confronto dei redditi per la parte dell'attività lucrativa e a un confronto delle attività per la parte dei lavori domestici (v. sopra). Successivamente i due gradi d'invalidità vengono ponderati in base alle rispettive parti e poi sommati.

Reddito senza
invalidità

Reddito senza invalidità

Per «reddito senza invalidità» s'intende il reddito lavorativo che una persona potrebbe conseguire se non avesse un danno alla salute. Questo viene determinato, se possibile, in base all'ultimo reddito lavorativo effettivamente conseguito prima dell'insorgere del danno alla salute.

In mancanza di un reddito lavorativo effettivo, il reddito senza invalidità viene determinato in base ai valori statistici della RSS, che viene svolta ogni due anni presso le imprese svizzere. Grazie alla RSS è possibile disporre a scadenze regolari di un quadro della struttura dei salari effettivi sul mercato del lavoro per tutti i rami economici dei settori secondario e terziario in base a dati rappresentativi. Questa rilevazione comprende i salari mensili lordi, standardizzati a 4,33 settimane di 40 ore di lavoro ciascuna. Inoltre, a seconda della tabella impiegata, vengono considerati altri fattori, quali ad esempio il ramo economico, il sesso, il livello di competenze, il grado d'occupazione, la formazione, la posizione professionale, l'età, la cittadinanza [svizzera o straniera], la grande regione di appartenenza ecc. In base alla giurisprudenza pluriennale del Tribunale federale², l'AI lavora generalmente con la tabella TA1_tirage_skill_level³, che indica i salari mensili lordi secondo il ramo economico, il livello di competenze e il sesso. Con i valori statistici s'intende tenere conto al meglio della situazione individuale dell'assicurato. Occorre pertanto determinare in linea di massima quanto guadagnerebbe una persona sana con la stessa formazione e nelle stesse condizioni professionali.

Fattori di
correzione per il
reddito senza
invalidità

Compensazione dei redditi senza invalidità inferiori alla media (parallelizzazione)

Se il reddito lavorativo effettivamente conseguito prima dell'insorgere dell'invalidità è inferiore di oltre il 5 per cento al salario usuale nel settore in questione, viene effettuata una cosiddetta parallelizzazione dei redditi. In questo modo i fattori che incidono negativamente sul salario dell'assicurato già prima dell'insorgere dell'invalidità vengono compensati. Si tratta di fattori quali ad esempio un livello salariale basso sul piano regionale, la categoria di permesso di soggiorno (compresi i frontalieri) o la nazionalità, nonché condizioni personali quali le carenze linguistiche, la mancanza di una formazione professionale o l'età.

Dal 1° gennaio 2022, la parallelizzazione viene effettuata automaticamente, se il reddito senza invalidità è inferiore di oltre il 5 per cento al salario usuale nel settore in questione. Non è più rilevante il fatto che l'assicurato si sia eventualmente accontentato volontariamente di un reddito più modesto. La parallelizzazione viene effettuata anche in caso di raggiungimento del salario minimo previsto in un contratto collettivo di lavoro o in un contratto normale di lavoro, se questo è inferiore di oltre il 5 per cento al salario usuale nel settore in questione.

In questo modo si garantisce la parità di trattamento tra le persone con un reddito usuale nel settore in questione e quelle con uno inferiore. Nel successivo confronto dei redditi, la parallelizzazione accresce la differenza tra il reddito senza invalidità e quello con invalidità, cosicché ne risulta un grado d'invalidità più elevato.

Determinazione
della capacità
funzionale

Valutazione globale della capacità funzionale

I medici del competente servizio medico regionale (SMR) dell'AI effettuano una valutazione globale della capacità funzionale residua. A tal fine si basano sui rapporti dei medici curanti, eventualmente su esami propri e, se necessario, sulle perizie di medici specialisti, tenendo

² V. p. es. la sentenza del Tribunale federale 8C_671/2010 del 25 febbraio 2011 consid. 6.4.2.

³ Salario mensile lordo per rami economici, livello di competenze e sesso - Settore privato [TA1_skill-level].

conto di tutti i fattori medici che limitano la capacità funzionale. Dal 1° gennaio 2022, in questa fase procedurale vengono considerate anche le limitazioni dovute al danno alla salute, vale a dire che si valutano e constatacono le limitazioni qualitative e quantitative nello svolgimento di un'attività lucrativa dovute all'invalidità, quali ad esempio il maggior bisogno di pause, limitazioni del carico di lavoro, ritmi più lenti rispetto a una persona sana ecc. La capacità funzionale viene quindi stabilita in base sia a fattori medici che alle limitazioni quantitative e qualitative dovute al danno alla salute e se ne tiene conto nella determinazione del reddito con invalidità (v. sotto).

Questa procedura tiene conto delle limitazioni nella realtà professionale meglio di quanto facesse la procedura precedente.

Reddito con
invalidità

Reddito con invalidità

Per «reddito con invalidità» s'intende il reddito che una persona consegue o potrebbe conseguire in una situazione equilibrata del mercato del lavoro⁴ dopo lo svolgimento delle cure mediche e di eventuali provvedimenti d'integrazione professionale, con un'attività ragionevolmente esigibile tenuto conto di tutte le sue limitazioni dovute al danno alla salute. Tra i provvedimenti d'integrazione professionale dell'AI rientrano ad esempio la riformazione professionale e la prima formazione professionale.

Se dopo l'insorgere dell'invalidità un assicurato non consegue alcun reddito lavorativo, il reddito con invalidità viene determinato in base ai valori statistici della RSS. In questo contesto si stabilisce quanto l'assicurato potrebbe ancora guadagnare con un adeguato sostegno all'integrazione e con la capacità funzionale residua⁵. Poiché la RSS si basa sui dati salariali delle persone con e senza disabilità, i valori mediani delle tabelle della RSS sono tendenzialmente più elevati di quelli conseguibili dalle persone con disabilità.

Se per il confronto dei redditi si considera un reddito ipotetico troppo elevato, risulta una differenza più modesta rispetto al reddito precedente all'insorgere dell'invalidità, e quindi un grado d'invalidità più basso. Questo comporta una rendita d'importo inferiore e in casi limite persino la negazione del diritto alla rendita. Con la modifica dell'ordinanza sull'assicurazione per l'invalidità (il 1.1.2024), nel confronto dei redditi si applicherà una deduzione forfettaria del 10 per cento al reddito ipotetico secondo i dati della rilevazione sui salari dell'UST.

Fattori di
correzione per il
reddito con
invalidità

Valutazione globale della capacità funzionale e deduzione per attività a tempo parziale al posto della precedente deduzione dovuta al danno alla salute

Il Tribunale federale ha confermato in una sentenza⁶ che nel sistema di valutazione del grado d'invalidità che prevaleva prima del 2022, la deduzione dovuta al danno alla salute era d'importanza capitale nella determinazione di un reddito con invalidità il più concreto possibile. Con la sostituzione di questa deduzione avvenuta con le disposizioni di ordinanza sulla valutazione del grado d'invalidità (in vigore dal 1° gennaio 2022), tale importanza fondamentale è ora attribuita alla valutazione globale della capacità funzionale (v. sopra) e all'eventuale deduzione per attività a tempo parziale.

La deduzione per attività a tempo parziale si applica quando, a causa dell'invalidità, una persona presenta una capacità funzionale del 50 per cento o inferiore. In questo caso, il reddito con invalidità viene ridotto in modo forfettario del 10 per cento, poiché lo svolgimento di un'attività a tempo parziale implica un salario statisticamente inferiore. L'importo inferiore del reddito con invalidità rende maggiore la differenza rispetto al reddito senza invalidità, il che comporta un grado d'invalidità più elevato e quindi una rendita AI più alta.

Riepilogo

Per la valutazione del grado d'invalidità vengono compensati fattori estranei all'invalidità in due modi: nel caso del reddito senza invalidità, adeguando i salari inferiori alla media a quelli usuali nel settore in questione (parallelizzazione), e nel caso del reddito con invalidità, applicando una riduzione del 10 per cento in caso di capacità funzionale del 50 per cento o inferiore (deduzione per attività a tempo parziale).

⁴ V. art. 16 LPGA e sentenza del Tribunale federale 8C_256/2021 del 9 marzo 2022.

⁵ A tal fine s'impiega in linea di massima la tabella TA1_tirage_skill_level (Salario mensile lordo per rami economici, livello di competenze e sesso - Settore privato).

⁶ V. sentenza del Tribunale federale 8C_256/2021 del 9 marzo 2022.

Le limitazioni dovute all'invalidità nello svolgimento di una determinata attività lucrativa vengono invece considerate insieme con la rilevazione medica dello stato di salute e le sue ripercussioni sulla capacità funzionale. Inoltre, al reddito con invalidità ipotetico verrà applicata una riduzione forfettaria del 10 per cento per tenere conto delle possibilità di reddito realistiche delle persone affette da problemi di salute.

La nuova deduzione forfettaria verrà applicata il 1.1.2024 a tutte le nuove rendite nei casi in cui, in mancanza di un reddito effettivo, occorre presumere un reddito ipotetico. Le rendite correnti concesse in casi analoghi dovranno essere sottoposte a revisione dagli uffici AI entro tre anni dall'entrata in vigore delle nuove norme.

Esempi

Esempio 1

- Uomo, meccatronico d'automobili AFC
- Salario conseguito prima dell'insorgere del danno alla salute: 77 000 franchi⁷
- Poiché il guadagno effettivo supera il salario usuale nel settore in questione secondo la RSS (fr. 76 263)⁸, non viene effettuata alcuna parallelizzazione.
- Il SMR stabilisce la capacità funzionale dopo l'insorgere del danno alla salute al 55 per cento (per un grado d'occupazione a tempo pieno) quale meccatronico d'automobili e al 70 per cento (per un grado d'occupazione a tempo pieno) per le attività leggere o semipesanti.
- Poiché l'assicurato ha perso il posto di lavoro, il reddito con invalidità va determinato in base ai valori statistici. Dato che con una capacità funzionale del 55 per cento nella sua attività abituale quale meccatronico d'automobili (fr. 41 945)⁹ l'assicurato può guadagnare meno che con una del 70 per cento in attività ausiliarie leggere o semipesanti (fr. 47 246)¹⁰, si considera quest'ultimo salario.
- Applicando al reddito con invalidità una deduzione forfettaria del 10 per cento (capacità funzionale superiore al 50 %), questo risulta essere di 42 521 franchi.

Valutazione del grado d'invalidità:

Reddito senza invalidità	= 77 000 franchi
Reddito con invalidità	= 42 521 franchi
Perdita di guadagno	= 34 479 franchi
Grado d'invalidità arrotondato	= 45 per cento

⁷ Indicizzazione già effettuata in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità.

⁸ Tabella TA1_tirage_skill_level 2022, totale uomini livello di competenze 2 per il ramo economico n. 45–46 (commercio e riparazione di autoveicoli e motocicli), con adeguamento alla durata settimanale normale del lavoro nell'azienda di 42,2 ore e indicizzazione in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità.

⁹ Secondo la tabella TA1_tirage_skill_level 2022, totale uomini livello di competenze 2 per il ramo economico n. 45–46 (commercio e riparazione di autoveicoli e motocicli), con adeguamento alla durata settimanale normale del lavoro nell'azienda di 42,2 ore e indicizzazione in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità, risulta un valore di fr. 76 263 per un grado d'occupazione a tempo pieno. Adeguando questo valore alla capacità funzionale del 55 % risulta quindi un possibile reddito di fr. 41 945.

¹⁰ Secondo la tabella TA1_tirage_skill_level 2022, totale uomini livello di competenze 1 per tutti i rami economici, con adeguamento alla durata settimanale normale del lavoro nell'azienda di 41,7 ore e indicizzazione in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità, risulta un valore di fr. 67 494 per un grado d'occupazione a tempo pieno. Adeguando questo valore alla capacità funzionale del 70 % risulta quindi un possibile reddito di fr. 47 246.

Esempio 2

- Donna, impiegata del commercio al dettaglio AFC
- Salario conseguito prima dell'insorgere del danno alla salute: 50 000 franchi¹¹
- Poiché il guadagno effettivo è inferiore del 15 per cento al salario usuale nel settore in questione secondo la RSS (fr. 60 339)¹², viene effettuata una parallelizzazione. Il reddito senza invalidità ammonta quindi al 95 per cento del valore della RSS, ovvero a 57 322 franchi.
- Il SMR stabilisce la capacità funzionale dopo l'insorgere del danno alla salute al 40 per cento (per un grado d'occupazione a tempo pieno) per le attività ausiliarie leggere. Il SMR non ritiene più esigibile lo svolgimento dell'attività abituale.
- Poiché l'assicurata non può più sfruttare la propria esperienza nella sua professione abituale, può accedere soltanto alle attività leggere del livello di competenze 1. Con una capacità funzionale del 40 per cento, può quindi ancora conseguire un reddito di 22 224 franchi¹³.
- Poiché la capacità funzionale è inferiore al 50 per cento, al reddito con invalidità viene applicata una deduzione forfettaria del 20 per cento. Il reddito con invalidità ammonta così a 17 779 franchi.

Valutazione del grado d'invalidità: Reddito senza invalidità = 57 322 franchi
Reddito con invalidità = 17 779 franchi
Perdita di guadagno = 39 543 franchi
Grado d'invalidità arrotondato = 69 per cento

Esempio 3

- Donna, parrucchiera non qualificata, attiva da diversi anni presso lo stesso salone di parrucchiere
- Salario conseguito prima dell'insorgere del danno alla salute: 48 500 franchi¹⁴
- Poiché il guadagno effettivo non è inferiore di almeno il 5 per cento al salario usuale nel settore in questione secondo la RSS (fr. 50 595)¹⁵, non viene effettuata alcuna parallelizzazione.
- Il SMR stabilisce la capacità funzionale dopo l'insorgere del danno alla salute all'80 per cento (per un grado d'occupazione a tempo pieno) per l'attività abituale.
- Poiché a causa del danno alla salute l'assicurata ha perso il posto di lavoro, il reddito con invalidità va determinato in base ai valori statistici. Con una capacità funzionale dell'80 per cento, può ancora conseguire un reddito di 40 476 franchi¹⁶ quale parrucchiera non qualificata.
- Applicando al reddito con invalidità una deduzione forfettaria del 10 per cento (capacità funzionale superiore al 50 %), questo risulta essere di 36 428 franchi.

Valutazione del grado d'invalidità: Reddito senza invalidità = 48 500 franchi
Reddito con invalidità = 36 428 franchi
Perdita di guadagno = 12 072 franchi
Grado d'invalidità arrotondato = 25 per cento

¹¹ Indicizzazione già effettuata in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità.

¹² Tabella TA1_tirage_skill_level 2022, totale donne livello di competenze 2 per il ramo economico n. 47 (commercio al dettaglio), con adeguamento alla durata settimanale normale del lavoro nell'azienda di 41,6 ore e indicizzazione in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità.

¹³ Secondo la tabella TA1_tirage_skill_level 2022, totale donne livello di competenze 1 per tutti i rami economici, con adeguamento alla durata settimanale normale del lavoro nell'azienda di 41,7 ore e indicizzazione in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità, risulta un valore di fr. 55 560 per un grado d'occupazione a tempo pieno. Adeguando questo valore alla capacità funzionale del 40 % risulta quindi un possibile reddito di fr. 22 224.

¹⁴ Indicizzazione già effettuata in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità.

¹⁵ Tabella TA1_tirage_skill_level 2022, totale donne livello di competenze 1 per il ramo economico n. 96 (altre attività di servizi personali), con adeguamento alla durata settimanale normale del lavoro nell'azienda di 41,8 ore e indicizzazione in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità.

¹⁶ Secondo la tabella TA1_tirage_skill_level 2022, totale donne livello di competenze 1 per il ramo economico n. 96 (altre attività di servizi personali), con adeguamento alla durata settimanale normale del lavoro nell'azienda di 41,8 ore e indicizzazione in base all'anno della valutazione del grado d'invalidità, risulta un valore di fr. 50 595 per un grado d'occupazione a tempo pieno. Adeguando questo valore alla capacità funzionale dell'80 % risulta quindi un possibile reddito di fr. 40 476.

Versioni del documento in altre lingue:

Version française « Calcul du taux d'invalidité »

Deutsche Version: «Bemessung des Invaliditätsgrades»

Informazioni utili:

Le principali basi giuridiche per la valutazione del grado d'invalidità:

- Legge federale sulla parte generale del diritto delle assicurazioni sociali (LPGA): [articolo 16](#)
- Legge federale sull'assicurazione per l'invalidità (LAI): [articolo 28a](#)
- Modifica dell'ordinanza sull'assicurazione per l'invalidità (OAI): allegato al comunicato stampa del 18.10.2023: «La deduzione forfettaria migliora il confronto dei salari delle persone con invalidità»

Contatto

Ufficio federale delle assicurazioni sociali UFAS

Comunicazione

+41 58 462 77 11

kommunikation@bsv.admin.ch