

Familiari fiscalmente a carico: Guida pratica per un futuro insieme

In attesa dei dovuti chiarimenti relativi alle modifiche apportate alla Legge di bilancio 2026 dalla conversione in Legge del decreto-legge 31 dicembre 2025, n. 200 (Milleproroghe), questo numero di *Info...fondo* lo abbiamo dedicato ad una materia molto utile ed interessante anche se finora poco esplorata: l'iscrizione dei familiari fiscalmente a carico.

 Perché iscrivere i propri (↔) familiari fiscalmente a carico – compresi i minorenni – al Fondo pensione nazionale?

 **Beneficio fiscale per genitori o familiari che iscrivono il soggetto fiscalmente a carico**

Il **beneficio** della **deduzione** spetta al **soggetto versante**, che sia esso il genitore o il familiare che effettua il versamento, a condizione che il familiare risulti fiscalmente a carico nell'anno di riferimento. Dal 2026 i contributi versati alle forme di previdenza complementare sono deducibili dal reddito complessivo fino a 5.300 euro annui e il limite è complessivo e riferito al soggetto che effettua il versamento.

I **contributi** versati **per il familiare fiscalmente a carico**:

- o **si sommano** a quelli eventualmente versati per sé stessi;
- o non comportano un incremento del plafond massimo deducibile.

La posizione previdenziale è intestata al familiare, ma il vantaggio fiscale è riconosciuto a chi sostiene il contributo. I lavoratori più giovani possono beneficiare dell'extra deducibilità (leggi qui il regolamento (↔) Extra deducibilità).

Di seguito due esempi di soggetti che iscrivono al Fondo pensione nazionale (Fpn) il familiare fiscalmente a carico (FFC), con inquadramenti 3A1L e QD2, zero scatti, indennità e detrazioni, con simulazione delle addizionali regionali all'1,70% e comunali allo 0,80%.

	3A1L che iscrive il FFC	QD2 che iscrive il FFC
Stipendio Lordo	€ 35.650	€ 48.662
Contributi Fpn a carico dipendente 2,10%	€ 749	€ 1.022
Contributi Fpn a carico azienda 5,50% (assunti dal 01/01/2001)	€ 1.961	€ 2.676
Contributi Volontario Fpn per Fiscalm. a carico	€ 1.500	€ 1.500
Totale versato Fpn (deducibili fino a € 5.300)	€ 4.209	€ 5.198
Imponibile Irpef SENZA versamento volontario FFC	€ 31.465	€ 42.949
Irpef Netta con addiz. 1,70%+0,80%	€ 6.761	€ 11.835
Imponibile Irpef CON versamento volontario FFC	€ 29.965	€ 41.449
Irpef Netta con addiz. 1,70%+0,80%	€ 6.098	€ 11.172
Risparmio d'imposta con Versamento FFC di € 1.500	€ 663	€ 663
% di risparmio sul Versamento FFC di € 1.500	44,2%	44,2%

(La tabella è redatta a scopo esemplificativo e informativo, non costituendo in alcun modo fonte rivendicativa)



Beneficio per i soggetti fiscalmente a carico iscritti al Fondo pensione nazionale



Fattore tempo: anticipando la costruzione della posizione previdenziale si amplia l'orizzonte temporale di accumulo e **crea un salvadanaio utilizzabile anche prima della quiescenza.**

Agevolazioni fiscali: Spesso i benefici fiscali sono legati al periodo di apertura della posizione e al tempo di permanenza oltre a poter beneficiare delle agevolazioni date dalla normativa vigente.



Future carenze previdenziali: Viene mitigato il rischio di future carenze sotto l'aspetto previdenziale, soggetto a molteplici fattori come la denatalità in aumento, la riduzione del tasso di sostituzione e le politiche fiscali.

Continuità contributiva e previdenziale:



All'ingresso nel mondo del Lavoro il soggetto potrà:

- aderire al fondo pensione di categoria previsto dal contratto collettivo;
- beneficiare del contributo del datore di lavoro e del conferimento del TFR;
- trasferire la posizione già attiva mantenendo capitale e anzianità maturata.

L'anzianità di partecipazione, infatti, rileva ai fini della tassazione della prestazione finale, che può ridursi dal 15% fino al 9% in funzione degli anni di iscrizione.



Quando iscrivere un familiare fiscalmente a carico?

Il soggetto fiscalmente a carico può essere iscritto al Fondo pensione nazionale al momento dell'adesione da parte del lavoratore del settore oppure in un momento successivo.

Le tempistiche medie di **attivazione** di una posizione sono di **circa 30 giorni lavorativi.**



Dove e come iscrivere un familiare fiscalmente a carico?

Sul portale del (↔) Fondo pensione nazionale sono disponibili tutte le informative, i regolamenti e la modulistica da compilare e consegnare al datore di lavoro.

Il percorso pratico prevede più fasi, tutte molto semplici.

1. **Leggi** il (↔) Regolamento per l'iscrizione di familiari fiscalmente a carico
2. **Compila** il (↔) Modulo di iscrizione disponibile sul portale. Attenzione: per Solo nel caso di iscritto fiscalmente a carico di minore età, il questionario di autovalutazione NON deve essere compilato.
3. **Scegli**, sempre sul modulo di iscrizione, (↔) i comparti di investimento o l'adesione al percorso previdenziale (Life Cycle). Puoi aiutarti con il (↔) Documento tecnico sul Percorso previdenziale.
4. **Attiva la posizione e scegli la contribuzione.**

La contribuzione prevede:

- un **primo importo di 10 euro**, effettuato dal lavoratore da cui dipende il soggetto fiscalmente a carico, **trattenuto in busta paga**, per attivare la posizione. Tale versamento dovrà necessariamente avvenire per il tramite del datore di lavoro, che ha l'onere di inviare il primo flusso anagrafico contributivo. La **data del versamento** verrà **assunta come data di iscrizione.**

► **Versamenti volontari successivi**, di importo **minimo** pari a **50 euro**, che potranno essere modificati tramite il (↔) modulo ALL. A fisc ed effettuati:

- ☒ Tramite **trattenuta** in busta paga
- ☒ Tramite **SDD** (↔) modulo SDD
- ☒ Tramite **bonifico** (↔) modulo versamento tramite bonifico



Gestione della posizione del familiare fiscalmente a carico

Utente e password, OTP: la **posizione** dei familiari fiscalmente a carico rimane **separata e distinta** da quella del soggetto che lo ha iscritto. Le **credenziali** di accesso alla propria area riservata vengono **inviata tramite posta raccomandata**. Per i soggetti minorenni è chiaramente possibile associare l'indirizzo e-mail e il numero di telefono dell'aderente di riferimento. Sempre per i minorenni rimane esclusa la possibilità di accedere tramite Spid.

Modalità di investimento, switch e prestazioni: è possibile **operare in modo completo sulla posizione** poiché anche ai familiari fiscalmente a carico si applicano tutte le prerogative previste dalla Legge, dallo Statuto e dalla Nota Informativa, ove compatibili con le peculiarità della loro iscrizione. Rimane esclusa la possibilità di riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione.

Spese dirette e indirette sulle posizioni "fiscalmente a carico":

Sulla posizione dei soggetti fiscalmente a carico gravano le spese dirette e indirette previste dalle Note Informative reperibili sul sito del Fondo pensione.

Non sono invece applicabili gli oneri relativi alla c.d. solidarietà per premorienza o invalidità permanente (all'art. 14, comma 1, dello Statuto).

Perdita del requisito "fiscalmente a carico":

- il lavoratore aderente deve **tempestivamente darne comunicazione** al Fondo Pensione e non potrà più effettuare versamenti contributivi indiretti in favore del soggetto interessato;
- il soggetto interessato può:
 - mantenere la sua posizione senza contribuzione;
 - contribuire autonomamente attraverso le modalità previste dal (↔) Regolamento sulla contribuzione.

Se il **lavoratore che ha iscritto il soggetto** fiscalmente a carico **perde i requisiti** di partecipazione alla forma pensionistica e decide di lasciare il Fondo, **i soggetti possono continuare a permanere presso il Fondo**.



Certificazione dei contributi per beneficiare della fiscalità

Con **cadenza annuale** viene inviato all'iscritto che ha effettuato versamenti contributivi (tramite bonifico) a favore di soggetti fiscalmente a carico, nonché ai soggetti fiscalmente a carico (o ex fiscalmente a carico) che hanno effettuato versamenti volontari, una **certificazione dei contributi versati** utilizzabile ai sensi di legge.

La segnalazione dei contributi non dedotti rimane invece a carico dell'iscritto.
 Quest'ultimo argomento verrà trattato nella prossima uscita di questa rubrica.

CooperFirst - Coordinamento Credito Cooperativo

Alla data odierna, su un totale di circa 33.000 posizioni complessivamente aperte, il Fondo pensione nazionale registra **circa 2.500 posizioni intestate a soggetti fiscalmente a carico**.
 Il dato evidenzia una **crescente sensibilità verso la dimensione intergenerazionale** della previdenza complementare e **conferma la fiducia degli iscritti nel ruolo del Fondo quale strumento di tutela nel lungo periodo**.

Delegati First Cisl al Fondo pensione nazionale

Stefano Del Giudice	Amministratore del Fondo pensione nazionale	mob. + 39 345 860 87 91
Attilio Benatti	Delegato Fpn per l'Emilia Romagna	mob. + 39 347 851 96 98
Stefano Nannetti	Delegato Fpn per l'Emilia Romagna	mob. + 39 333 446 92 91
Natascia Guarnieri	Delegata Fpn per il Friuli Venezia Giulia	mob. + 39 320 848 66 22
Francesca Bielli	Delegata Fpn per Lazio-Umbria-Sardegna	mob. + 39 338 771 81 44
Alessandro Scorsini	Delegato Fpn per Lazio-Umbria-Sardegna	mob. + 39 328 813 57 94
Luisa Coltro	Delegata Fpn per la Lombardia	mob. + 39 333 891 26 76
Andrea Di Noia	Delegato Fpn per la Lombardia	mob. + 39 348 311 80 31
Luca Vanni	Delegato Fpn per la Toscana	mob. + 39 339 573 78 43
Antonio De Martin	Delegato Fpn per il Veneto	mob. + 39 347 857 74 62
Massimiliano Gagliardi	Referente CooperFirst per la previdenza integrativa	mob. + 39 329 126 68 86

La presente pubblicazione ha carattere informativo e divulgativo, non prescrittivo. Consulta tutti i regolamenti, le note informative e i documenti aggiornati sul sito www.fondopensione.it