



L'INformazione First Cisl di UniCredit Group

## **FONDO PENSIONE DI GRUPPO SEZIONE A CONTRIBUZIONE: ALCUNE SCADENZE**

Gli iscritti a forme pensionistiche complementari a **capitalizzazione individuale**<sup>1</sup> possono nel corso dell'anno aggiornare le proprie scelte di contribuzione ed investimento al fondo pensione.

Per semplicità riportiamo un piccolo scadenziario :

| <b>A MAGGIO</b>       | <b>A GIUGNO</b>                            | <b>A NOVEMBRE</b>   |
|-----------------------|--|---|
| Versamento una tantum | Variazione scelta di linea di investimento | <ul style="list-style-type: none"><li>• Versamento una tantum</li><li>• Variazione della propria aliquota contributiva a valere sull'anno successivo.</li></ul> |

<sup>1</sup> Ricordiamo che per i colleghi appartenenti alla sez. Ex CrTS l'opzione della scelta comparto non è ancora disponibile come da previsioni del regolamento di incorporazione.

**La contribuzione volontaria aggiuntiva rappresenta un'opportunità per il lavoratore**, non solo rispetto all'incremento del "risparmio previdenziale", ma anche sul versante dei vantaggi di natura fiscale.

Quanto destinato alla previdenza complementare è infatti deducibile dal proprio imponibile fiscale fino al limite complessivo di 5.164,57€ annui.

L'effetto in busta paga sarà quello di abbattere l'imponibile fiscale ottenendo, quindi, un incremento del netto.

**Oltre la soglia di 5.164,57€**, i versamenti contributivi non saranno più deducibili dal reddito complessivo del lavoratore/lavoratrice ma verranno perciò ricompresi nel suo reddito imponibile e risulteranno successivamente detassati in sede di liquidazione delle somme. **Per avere una visione aggiornata di quanto versato si possono verificare i campi presenti nella nuova busta paga come sotto indicato dove si evidenzia anche il progressivo cumulativo annuo già dedotto.**

| RIEPILOGO ANNUALE INFORMAZIONI FONDI PREVIDENZA COMPLEMENTARE |              |                    |                   |                 |                  |
|---|--------------|--------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| Denominazione F.do  | Codice Fondo | % Contributo C/dip | Contributo C/Dip. | Contributo C/AZ | Ctr. FPC Dedotti |
| 1101  | 1024         | 2,00               | 286,32            | 501,06          | 787,38           |

**Contributi non dedotti:** in merito a questo, ricordiamo che la **dichiarazione dei contributi versati in eccedenza** al limite di deducibilità da rilasciare al fondo va inoltrata allo stesso entro il 31/12 dell'anno successivo a quello dei versamenti (**quindi quanto versato oltre i 5164,57 € nel 2022 va segnalato entro il 31/12/2023**). Il modello per effettuare la dichiarazione si può reperire sul sito del fondo pensione stesso e lo si potrà inoltrare al fondo anche tramite la sezione dell'area dedicata mentre l'eventuale presenza di contributi non dedotti è possibile reperirla nel **rigo 413 esposto nella CU**.

**ATTENZIONE!** Alla capienza del limite massimo di deducibilità, concorrono sia la contribuzione a carico dell'iscritto (compresi versamenti volontari anche a favore delle posizioni dei familiari<sup>2</sup>, eventuali residui a Conto Welfare riversati nel fondo pensione e reintegri fatti nel corso dell'anno) che quella a carico dall'azienda mentre **il TFR versato** al fondo pensione **non concorrerà al raggiungimento del limite**.

**Per tutti i fondi pensione NON a capitalizzazione individuale concorre alla capienza SOLO il contributo a carico dell'iscritto.**

**INevidenza!** Ricordiamo che gli importi destinati a previdenza tramite il Conto Welfare, compresi eventuali residui dell'anno precedente, **NON incideranno sulla soglia di deducibilità SOLO SE derivanti da** somme rinvenienti da Premio di produttività e/o dal Sistema incentivante. Queste somme comunque **non potranno eccedere complessivamente l'importo di euro 3.000** annue ed è un'opzione riservata ai lavoratori con reddito da lavoro dipendente non superiore agli 80.000 euro annui.

---

<sup>2</sup> Ricordiamo che i contributi eventualmente versati a favore dei familiari a carico andranno fiscalmente dichiarati in fase di 730 per avere riconosciuti i benefici previsti.

## COME FARE PER

|  |   |
|--|---|
| <b>Variare la percentuale a proprio carico (nel mese di novembre)</b>    | <p>Compilare il <i>form</i> che si trova sul PORTALE di Gruppo al percorso:<br/><a href="#">People Focus &gt; Self Service &gt; Welfare &amp; Benefit &gt; Aggiornamento propria contribuzione al fondo</a><br/>Poi selezionare l'ultima scelta fatta dall'elenco presente &gt; nel campo dettaglio fondo pensione aggiornare l'aliquota aggiuntiva persona a carico (da 0,50% a multipli di esso e <u>CHE OCCORRERÀ DIGITARE IN MANIERA ESPLICITA senza utilizzare le opzioni predefinite nella tendina</u>) &gt; SALVA;</p>                                     |
| <b>Effettuare un versamento una tantum (a maggio e novembre)</b>         | <p>Per effettuare il <b>versamento una tantum</b> a favore della propria posizione individuale, occorrerà compilare il <i>form</i> che si trova sul Portale di Gruppo al percorso:<br/><a href="#">People Focus &gt; Self Service &gt; Welfare &amp; Benefit &gt; Versamento una tantum fondo pensione &gt; Leggi &gt; Nuovo record &gt; Aggiungi &gt; Importo &gt; Salva</a></p>   |
| <b>Modificare le proprie scelte di investimento (nel mese di giugno)</b> | <p>Per modificare le proprie scelte d investimento (ricordiamo che si possono scegliere fino a 2 comparti di investimento con una percentuale minima del 20%) occorrerà compilare il form presente in:<br/><a href="#">People Focus &gt; Self Service &gt; Welfare &amp; Benefit &gt; Variazione scelta di investimento &gt; Salva</a><br/>In caso di impossibilità ad accedere alla propria area riservata al momento è ancora possibile procedere alla richiesta utilizzando la modulistica cartacea trasmettendola direttamente al fondo per raccomandata.</p> |

**ATTENZIONE!** Coloro che abbiano destinato il solo TFR maturando al fondo, sia per scelta esplicita che silente, e desiderassero in un momento successivo versare il proprio contributo - ferma l'eventuale misura minima prevista - **NON potranno utilizzare l'apposito applicativo** ma dovranno procedere compilare il rispettivo modulo presente sul sito del fondo e inoltrarlo a "HR Operations Italy - Pension Fund".

Il fondo pubblicherà una news sul sito, come gli altri anni, per informare del periodo di apertura delle suddette procedure

