



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** possono nel corso dell'anno aggiornare le proprie scelte di contribuzione ed investimento al fondo pensione.

Per semplicità riportiamo un piccolo scadenziario :

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

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 2023 va segnalato entro il 31/12/2024**). 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 familiari¹, 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 incentivante².**

¹ 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.

² queste somme comunque non potranno eccedere complessivamente l'importo di euro 3.000 annui ed è un'opzione riservata ai lavoratori con reddito da lavoro dipendente non superiore agli 80.000 euro

COME FARE PER

<p>Variare la percentuale a proprio carico</p> <p>possibile a Novembre</p>	<p>Compilare il <i>form</i> che si trova sul PORTALE di Gruppo al percorso: <i>People Focus > Self Service > Welfare & Benefit > Aggiornamento propria contribuzione al fondo</i> Poi selezionare l'ultima scelta fatta dall'elenco presente > nel campo dettaglio fondo pensione aggiornare l'aliquota aggiuntiva (da 0,50% a multipli di esso e <u>CHE OCCORRERÀ DIGITARE IN MANIERA ESPLICITA senza utilizzare le opzioni predefinite nella tendina</u>) > SALVA;</p>
<p>Effettuare un versamento una tantum</p> <p>possibile a Maggio e Novembre</p>	<p>Per effettuare il versamento una tantum a favore della propria posizione individuale³ occorrerà compilare il <i>form</i> che si trova sul Portale di Gruppo al percorso: <i>People Focus > Self Service > Welfare & Benefit > Versamento una tantum fondo pensione > Leggi > Nuovo record > Aggiungi > Importo > Salva</i></p>
<p>Modificare le proprie scelte di investimento</p> <p>possibile a Giugno</p>	<p>Trascorso un anno dalla scelta iniziale, l'iscritto può modificare con cadenza annuale la scelta della/e linea/e di investimento. Per modificare le proprie scelte di investimento (ricordiamo che si possono scegliere fino a 2 comparti di investimento con una percentuale minima del 20%) occorrerà accedere all'area riservata https://www.fpunicredit.eu/ 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 o per posta elettronica⁴.</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 - dovranno compilare il corrispondente modulo presente sul sito del fondo all'interno della Sezione a Contribuzione "Modulo per l'attivazione contribuzione per adesioni esplicitate" e inoltrarlo a "People Services - Pension Funds Services".

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

16 Maggio 2024

La Segreteria FIRST CISL di UniCredit Group

³ art 3 Regolamento per i versamenti volontari aggiuntivi

⁴ art 5 del Regolamento Multicomparto