

**Fondo Pensione a contribuzione definita  
del Gruppo Intesa Sanpaolo**

**Circolare n. 5/2016 del 11 novembre 2016**

**Fondo pensione a contribuzione definita  
del Gruppo Intesa Sanpaolo**

# Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo

Milano, 11 novembre 2016

**A TUTTI GLI ISCRITTI**

## **ADESIONE DEI FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO REGOLAMENTO E VERSAMENTI CONTRIBUTIVI**

Si informano gli aderenti che è possibile iscrivere al Fondo i propri familiari fiscalmente a carico. Per la definizione di familiare fiscalmente a carico e per la normativa e modulistica riguardante l'adesione si invitano gli iscritti a prendere visione del Regolamento allegato alla presente circolare.

L'adesione del familiare avviene compilando il "Modulo di adesione familiari fiscalmente a carico" (Allegato 1 al Regolamento), con le seguenti precisazioni: qualora il familiare a carico sia minore di età, il modulo deve essere sottoscritto dall'aderente principale e dall'eventuale diverso soggetto esercente la potestà sul minore; nel caso in cui il familiare a carico sia maggiorenne, il modulo deve essere sottoscritto direttamente da questi e dall'aderente principale. Il Modulo di adesione deve essere accompagnato dalla dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (Allegato 2 al Regolamento), sottoscritta dall'aderente principale, dalla quale risulti la qualifica di familiare fiscalmente a carico del soggetto di cui si intende perfezionare l'adesione al Fondo.

L'ammontare della contribuzione in favore dei familiari fiscalmente a carico è libera, i versamenti devono essere effettuati tramite Servizio SDD Finanziario (Sepa Direct Debit finanziario) con periodicità e ammontare da comunicare utilizzando l'apposita modulistica. L'importo minimo di ciascun versamento non può essere inferiore a Euro 50. Ai fini dell'attivazione del SDD l'iscritto principale deve inviare al Fondo, unitamente al modulo di adesione, la copia dell'apposito modello SDD debitamente timbrata dalla banca di appoggio, corredata, ove possibile, dal rapporto di caricamento rilasciato dalla banca stessa.

Al fine di portare la contribuzione complessiva al plafond massimo di deducibilità è possibile effettuare dal 15 gennaio al 25 novembre di ogni anno un versamento aggiuntivo *una tantum*, da perfezionare tramite bonifico. Le istruzioni e le avvertenze per l'effettuazione del bonifico sono illustrate nell'Allegato 4 al Regolamento. Per l'anno in corso il termine per perfezionare i bonifici è esteso al 10 dicembre incluso.

## **ADESIONE DEI FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO VANTAGGI FISCALI**

Si precisa che i contributi versati a favore del familiare fiscalmente a carico possono essere dedotti:

- in primo luogo dall'eventuale reddito del familiare a carico fino ad azzerarlo;
- per l'ammontare non dedotto dal familiare a carico, dal reddito del soggetto che avendo a carico il familiare ha **effettuato i pagamenti**<sup>1</sup>. Tale deduzione potrà essere effettuata fermo restando il plafond di deducibilità complessivo di euro 5.164,57 annui. A tale riguardo va rilevato che al raggiungimento del plafond annuo di deducibilità concorrono anche i contributi a carico dell'iscritto e dell'azienda versati tramite il datore di lavoro (i versamenti di TFR non sono deducibili e pertanto non incidono sul plafond).

<sup>1</sup> Il soggetto che opera la deduzione deve aver sostenuto l'onere del versamento e quindi risultare l'ordinante/debitore effettivo del bonifico.

# Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo

## CONTRIBUTI RICORRENTI O UNA TANTUM DA PARTE DEGLI ISCRITTI NON PIU' IN SERVIZIO

Si segnala infine che gli iscritti non più in servizio possono attivare versamenti *ricorrenti* a mezzo SDD utilizzando lo stesso Modulo SDD FINANZIARIO utilizzato per i familiari a carico oppure versamenti *una tantum* seguendo le indicazioni per gli stessi specificate sull'allegato documento denominato "Istruzioni per la contribuzione *una tantum* a mezzo bonifico".

\* \* \*

Per completezza si evidenzia che gli iscritti in servizio potranno attivare / modificare / azzerare l'importo della contribuzione a proprio carico versata tramite il datore di lavoro utilizzando l'apposito applicativo che verrà reso disponibile sull'intranet aziendale nel corso del mese di dicembre. Tali variazioni diventeranno operative con decorrenza 1° gennaio 2017.

Cordiali saluti.

**Fondo Pensione a contribuzione definita  
del Gruppo Intesa Sanpaolo**  
Il Presidente  
(Pietro De Sarlo)