FONDO PENSIONE
GRUPPO INTESA SANPAOLO

Contributi dedotti e non dedotti

Istruzioni per l'uso

Ed. 11/2025

Premessa

Aderendo esplicitamente al Fondo pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo, **si ha diritto a ricevere un contributo del datore di lavoro, la cui misura è fissata dagli accordi collettivi**. La posizione può essere alimentata anche da un contributo del lavoratore e dal TFR maturando.

La posizione individuale si determina così:

\+ Intesa Sanpaolo, inoltre, riconosce a fronte di richiesta da parte degli Iscritti, un **"Contributo Welfare" di 120 euro** come versamento sul "conto sociale per le spese dei figli" oppure **a favore della "previdenza complementare" sulla posizione di ciascun figlio a carico fino a 24 anni.**

Contributo Welfare per i figli

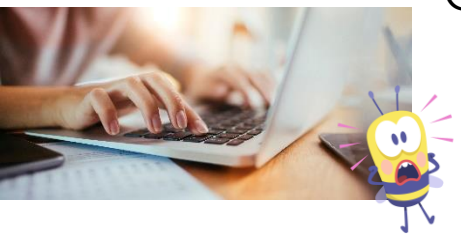
È importante aderire alla previdenza complementare fin dall'inizio della carriera lavorativa. Rimandare anche di pochi anni l'inizio dei versamenti significa ridurre l'ammontare della pensione complementare.

I vantaggi fiscali

I contributi individuali e dell'azienda
(con esclusione del TFR) sono deducibili dal reddito

fino a 5.164,57 € annui*

Tale importo comprende anche eventuali contributi che puoi aver versato a favore dei soggetti fiscalmente a carico per l'importo da questi non dedotto, nonché contributi versati per reintegrare eventuali anticipazioni già ottenute.

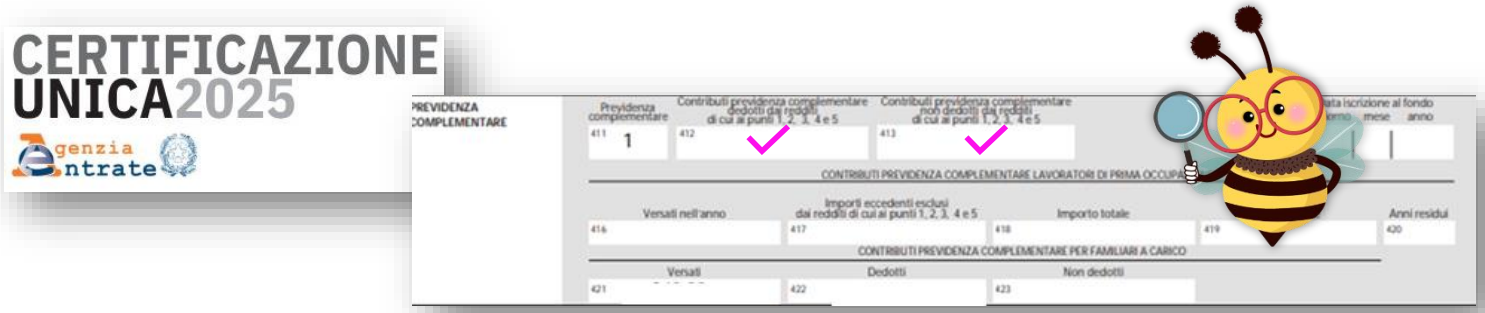


Gli eventuali **contributi versati e non dedotti** (inclusi quelli che superano il limite annuo di 5.164,57euro)
sono da comunicare al fondo pensione entro l'anno successivo al versamento affinché non vengano assoggettati a tassazione al momento dell'erogazione delle prestazioni.

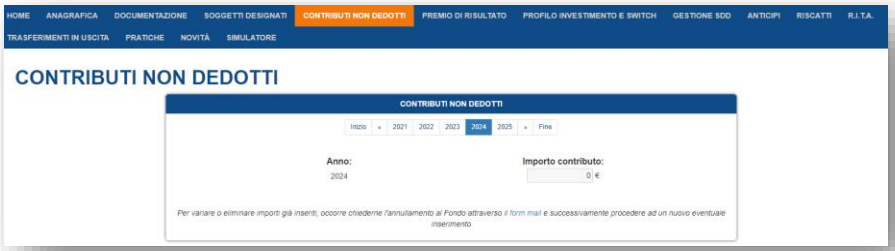
* I lavoratori di prima occupazione post 1° gennaio 2007, in caso di iscrizione alla previdenza complementare possono beneficiare di un maggior limite di deducibilità fiscale, se la contribuzione (datore e lavoratore) versata nei primi 5 anni di partecipazione al fondo pensione è inferiore a **€** 25.822,85 (=plafond annuo di **€** 5.164,57 moltiplicato 5 anni). A partire dal 6° anno di partecipazione fino a 20 anni successivi (quindi dal 6° al 25° anno), il lavoratore potrà dedurre un importo pari alla somma di € 5.164,57 più la differenza – il cui importo non potrà comunque superare i 2.582,29 annui – tra 25.822,85 ed i contributi versati nei primi cinque anni. Può pertanto aumentare il plafond fino al massimo di 7.746,86 euro.

E’ importante

- **FARE ATTENZIONE AI PUNTI 412 E 413 DELLA CU-Certificazione Unica emessa dal datore**



- **CARICARE IN AREA RISERVATA, in corrispondenza dell’anno del versamento, EVENTUALI CONTRIBUTI NON DEDOTTI INDICATI AL RIGO 413**



E se effettuo versamenti volontari ?

I contributi versati tramite bonifico o mandato di addebito diretto SDD, quindi non presenti nella CU del datore, sono da inserire in dichiarazione dei redditi.

N.B. Il limite di deducibilità, sommati i contributi transitati tramite cedolino e quelli effettuati con bonifico/SDD, resta complessivamente pari a 5.164,57 € annui

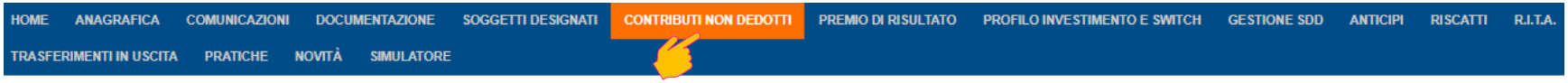
Versamenti a favore di un soggetto fiscalmente a carico.
La deduzione spetta, in primo luogo, al soggetto fiscalmente a carico (nel limite di capienza del reddito minimo previsto come fiscalmente a carico, dalla normativa vigente) e, solo dopo aver esaurito il reddito di tale soggetto, a quello cui questo risulta a carico per la parte restante non dedotta, ma sempre nel limite di € 5.164,57 (cui concorrono gli ulteriori contributi deducibili dal soggetto che ha a carico il familiare).

L'indicato beneficio fiscale spetta al soggetto cui sono intestati i documenti comprovanti la spesa; se la persona a favore della quale sono state versate le somme è a carico di più soggetti, il beneficio fiscale spetta al soggetto cui è intestato il documento comprovante la spesa e, nel caso in cui il documento stesso sia intestato al familiare a carico, è possibile specificare, con un'annotazione sul documento medesimo, la percentuale dell'esborso imputabile a ciascuno degli aventi diritto.

Nel caso in cui una parte dei contributi non siano stati dedotti né dal familiare a carico né dal soggetto di cui questi è a carico, le somme non dedotte vanno comunicate al Fondo quali "contributi non dedotti" entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è avvenuto il versamento; come è stato precisato dalla Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 70/E/2007, tale informazione deve essere resa con riferimento al titolare della posizione previdenziale (ossia, a nome dello stesso familiare a carico), precisando però che l'ammontare complessivo delle somme non dedotte dall'iscritto non è stato dedotto neanche dal soggetto di cui questi è a carico.

Come comunicare i contributi non dedotti

Superi i 5.164,57* € annui ?



1. Anno di riferimento
Inserire l'importo del «contributo non dedotto» nell'anno di riferimento.
Es. Euro 100, presente al rigo 413 della CU 2025 aziendale, è relativo all'anno 2024. L'importo va pertanto inserito nell'anno 2024.

2. Modifica contributo non dedotto
Posizionarsi sull'anno di riferimento e cliccare il tasto di *modifica per effettuare l'inserimento.*

3. Salva o Annulla
Inserire l'importo e salvare

In questa sezione, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento al Fondo ovvero, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione, l'aderente comunica al Fondo l'importo dei contributi versati che non è stato dedotto o che non sarà dedotto nella dichiarazione dei redditi

NOTA BENE: L'informazione è resa al Fondo dal titolare della posizione che se ne assume la responsabilità, con la precisazione che l'ammontare complessivo delle somme non dedotte dall'Iscritto, nell'anno in questione, non è stato dedotto neanche dal soggetto cui questi sia eventualmente a carico (**).

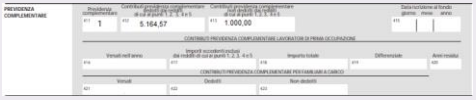
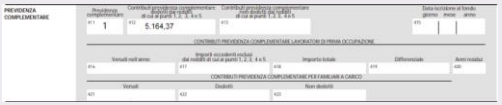
(*) Concorrono al limite dei 5.164, 57 euro annui, i versamenti del datore/lavoratore/coperture assicurative del Fondo per sé o per i familiari fiscalmente a carico (è escluso il TFR). Fanno eccezione a predetto limite – ai sensi dell'art. 8, comma 6, D. Lgs. 252/2005 - i lavoratori di prima occupazione successiva al 1° gennaio 2007, che possono utilizzare le somme non dedotte nei primi 5 anni di partecipazione ad un fondo pensione – fino a un plafond massimo 7.746,86 € annui.

(**)NOTA BENE: In merito ai Contributi versati per i familiari fiscalmente a carico si ricorda che la deduzione spetta, in primo luogo, al familiare fiscalmente a carico e, per la quota eccedente la capienza del reddito complessivo, al soggetto che effettua il versamento. In sostanza se il familiare fiscalmente a carico percepisce un reddito, è tenuto a dedurre anzitutto i suoi Contributi. Solo l'importo eccedente che non trova capienza potrà essere dedotto dal reddito complessivo del soggetto a cui è a carico, sempre nel rispetto del limite complessivo di 5.164,57 € annui. La Comunicazione dei contributi non dedotti dei familiari fiscalmente a carico deve essere effettuata nella posizione del beneficiario del versamento. Per la comunicazione dei contributi non dedotti dei soggetti minorenni occorre chiedere il modulo cartaceo al Fondo.

Contributi dedotti e non dedotti

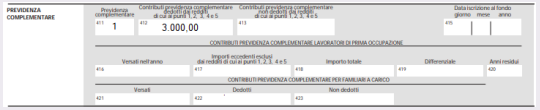
Come comportarsi – Schemi esemplificativi

Iscritti con versamenti solo per sé

LIMITE DI DEDUCIBILITÀ € 5.164, 57* ANNUI	VERSAMENTI SOLO CON TRATTENUTA IN BUSTA PAGA (datore/lavoratore/premio coperture assicurative/contributo welfare figli fiscalmente a carico fino a 24 anni di età; è escluso il tfr)	VERSAMENTI SOLO CON BONIFICO BANCARIO/MANDATO DI ADDEBITO SDD (versamenti volontari/premio coperture assicurative)	VERSAMENTI IN PARTE CON TRATTENUTA IN BUSTA PAGA ED IN PARTE CON BONIFICO BANCARIO/MANDATO DI ADDEBITO SDD
Iscritti con versamenti solo per sé che non superano il limite di deducibilità (es. **€ 3.844,35** nell'Anno 2024)	**Non sono presenti importi al rigo 413** (es. versamenti Anno 2024/vedi CU 2025) quindi è già stata attuata la deduzione e non si deve fare nulla né sul 730/Modello Unico , né sul Fondo: 	**L'importo del bonifico/SDD di € 3.844,35** sarà evidenziato nei dati di sintesi della precompilata **e dovrà essere riportato nell'apposito campo del 730/Modello Unico per poter essere portato in deduzione**. **In tal caso NON va effettuata la comunicazione di Contributi non Dedotti al Fondo**	**L'Azienda ha versato tra datore e lavoratore € 3.000 al Fondo portati in deduzione al rigo 412** (es. versamenti Anno 2024/vedi CU 2025). E' già stata quindi attuata la deduzione. **Mentre € 844,3 versati in aggiunta tramite bonifico/mandato SDD dovranno essere portati in deduzione nel proprio 730/Modello Unico, sommandoli ai 3.000 € già presenti nell'apposito quadro/campo della dichiarazione dei redditi.** In tal caso, NON va effettuata la comunicazione di Contributi non Dedotti al Fondo.
Iscritti con versamenti solo per sé che superano il limite di deducibilità (es. **€ 6.164,57** nell'Anno 2024)	**E' presente l'importo di € 1.000 al rigo 413** (es. versamenti Anno 2024/vedi CU 2025)**,** quindi su questo importo non è stata attuata la deduzione ed **è da inserire nella propria Area Riservata sez. Contributi non Dedotti, Anno 2024** (anno del versamento):  	**L'importo del bonifico/SDD di € 6.164,00** sarà evidenziato nei dati di sintesi della precompilata **e dovrà esser riportato nell'apposito campo del 730/Modello Unico per poter essere portato in deduzione fino al limite di 5.164,57**, **mentre la differenza di € 1.000 è da inserire nella propria Area Riservata sez. Contributi non Dedotti, Anno 2024** (anno del versamento).	**L'Azienda ha versato tra datore e lavoratore € 5.164,57 al Fondo portati in deduzione al rigo 412** (es. versamenti Anno 2024/vedi CU 2025). E' già stata quindi attuata la deduzione.  **Mentre € 1.000,00 versati in aggiunta tramite bonifico/mandato SDD sono da inserire nella propria Area Riservata sez. Contributi non Dedotti, Anno 2024** (anno del versamento)**.**

(*) Fanno eccezione – ai sensi dell'art. 8, comma 6, D. Lgs. 252/2005 - i lavoratori di prima occupazione successiva al 1° gennaio 2007, che possono utilizzare le somme non dedotte nei primi 5 anni di partecipazione ad un fondo pensione – fino a un plafond massimo 7.746,86 € annui, effettuando versamenti aggiuntivi al Fondo.

Iscritti con versamenti per sé e per i familiari fiscalmente a carico

LIMITE DI DEDUCIBILITÀ € 5.164, 57* ANNUI	VERSAMENTI SOLO CON TRATTENUTA IN BUSTA PAGA (datore/lavoratore/premio coperture assicurative/contributo welfare figli fiscalmente a carico fino a 24 anni di età; è escluso il tfr)	VERSAMENTI SOLO CON BONIFICO BANCARIO/MANDATO DI ADDEBITO SDD (versamenti volontari/premio coperture assicurative)	VERSAMENTI IN PARTE CON TRATTENUTA IN BUSTA PAGA ED IN PARTE CON BONIFICO BANCARIO/MANDATO DI ADDEBITO SDD
Iscritti con versamenti per sé e per i familiari fiscalmente a carico che non <u>superano</u> il limite di deducibilità (es. **€ 3.844,35** nell'Anno 2024**, comprensivo di € 120** per il familiare fiscalmente a carico**)	**E' presente l'importo di € 3.844,35 al rigo 412** (es. versamenti Anno 2024/vedi CU 2025). L'importo al rigo 421/422 di € 120 del ctb welfare è già incluso nei € 3.844,35. <u>E' quindi già stata attuata la deduzione e non si deve fare nulla né sul 730/Modello Unico, né sul Fondo proprio o del familiare fiscalmente a carico:</u> PREVIDENZA COMPLEMENTARE 411 Previdenza complementare: 1 412 Contributi previdenza complementare dedotti di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5: 3.844,35 413 Contributi previdenza complementare dedotti di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5: 415 Data iscrizione al fondo: giorno mese anno CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE 416 Versati nell'anno 417 Importi eccedenti esclusi dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 418 Importo totale 419 Differenziale 420 Anni residui CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER FAMILIARI A CARICO 421 Versati: 120,00 422 Dedotti: 120,00 423 Non dedotti:	**L'importo del bonifico/SDD di € 3.724,35 versato sulla propria posizione e quello di € 120 versato in quella dei familiari fiscalmente a carico, saranno evidenziati nei dati di sintesi della precompilata e dovranno esser sommati nell'apposito campo del 730/Modello Unico per poter essere portati in deduzione. <u>In tal caso NON va effettuata la comunicazione di Contributi non Dedotti al Fondo né sulla propria posizione né su quella del familiare a carico</u>.**	**L'Azienda ha versato al Fondo sulla posizione del dipendente tra datore e lavoratore € 3.724,35 portati in deduzione al rigo 412** (es. versamenti Anno 2024/vedi CU 2025). E' già stata quindi attuata la deduzione: PREVIDENZA COMPLEMENTARE 411 Previdenza complementare: 1 412 Contributi previdenza complementare dedotti di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5: 3.724.35 413 Contributi previdenza complementare dedotti di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5: 415 Data iscrizione al fondo: giorno mese anno CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE 416 Versati nell'anno 417 Importi eccedenti esclusi dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 418 Importo totale 419 Differenziale 420 Anni residui CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER FAMILIARI A CARICO 421 Versati 422 Dedotti 423 Non dedotti **Mentre € 120 versati tramite bonifico/mandato SDD a favore della posizione del familiare fiscalmente a carico dovranno essere portati in deduzione nel proprio 730/Modello Unico sommandoli a € 3.724,35 già presenti nell'apposito quadro/campo della dichiarazione dei redditi**. <u>In tal caso, NON va effettuata la comunicazione di Contributi non Dedotti al Fondo.</u>
Iscritti con versamenti per sé e per i familiari fiscalmente a carico che <u>superano</u> il limite di deducibilità (es. **€ 6.164,57** nell'Anno 2024, **comprensivo di € 120** per il familiare fiscalmente a carico**)	**E' presente l'importo di € 1.000 al rigo 413** (es. versamenti Anno 2024/vedi CU 2025)**,** quindi su questo importo <u>non è stata attuata la deduzione.</u> L'importo al rigo 421/423 di € 120 del ctb welfare è già incluso nei € 1.000 non Dedotti: PREVIDENZA COMPLEMENTARE 411 Previdenza complementare: 1 412 Contributi previdenza complementare dedotti di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5: 5.164,57 413 Contributi previdenza complementare dedotti di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5: 1.000,00 415 Data iscrizione al fondo: giorno mese anno CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE 416 Versati nell'anno 417 Importi eccedenti esclusi dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 418 Importo totale 419 Differenziale 420 Anni residui CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER FAMILIARI A CARICO 421 Versati: 120,00 422 Dedotti 423 Non dedotti: 120,00 **<u>E' quindi da effettuare la comunicazione dei Contributi non Dedotti , Anno 2024 (anno del versamento):</u>** • **per € 880 nella propria Area Riservata**; • **per € 120 nell'Area Riservata del fam. fisc. a carico**.	**Se si effettuano due bonifici/SDD, uno di € 6.044,57 per sé ed un altro di € 120 per il familiare fiscalmente a carico.** Tali importi saranno evidenziati nei dati di sintesi della precompilata e **dovranno essere portati in deduzione nel proprio 730/Modello Unico fino all'occorrenza del limite di € 5.164,57**. **<u>Mentre per la differenza non dedotta va effettuata la comunicazione dei Contributi non Dedotti , Anno 2024 (anno del versamento):</u>** • **per € 880 nella propria Area Riservata**; • **per € 120 nell'Area Riservata del fam. fisc. a carico**.	**L'Azienda ha versato al Fondo sulla posizione del dipendente tra datore e lavoratore € 3.000 portati in deduzione al rigo 412.** (es. versamenti Anno 2024/vedi CU 2025)**.** E' già stata quindi attuata la deduzione:  PREVIDENZA COMPLEMENTARE 411 Previdenza complementare: 1 412 Contributi previdenza complementare dedotti di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5: 3.000,00 413 Contributi previdenza complementare dedotti di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5: 415 Data iscrizione al fondo: giorno mese anno CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE 416 Versati nell'anno 417 Importi eccedenti esclusi dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 418 Importo totale 419 Differenziale 420 Anni residui CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER FAMILIARI A CARICO 421 Versati 422 Dedotti 423 Non dedotti **Mentre i due bonifici/SDD versati in aggiunta, uno di € 2.164,57 per sé e l'altro di € 120 per il familiare fiscalmente a carico:** • **€ 2.164,57 dovranno essere portati in deduzione nel proprio 730/Modello Unico sommandoli ai € 3.000,00 già presenti nell'apposito quadro/campo della dichiarazione dei redditi** per raggiungere il limite di deducibilità di € 5.164,57; • **€ 120 dovranno essere inseriti nell'Area Riservata del familiare fiscalmente a carico, sez. Contributi non Dedotti,** Anno 2024 (anno del versamento).

(*) Fanno eccezione – ai sensi dell'art. 8, comma 6, D. Lgs. 252/2005 - i lavoratori di prima occupazione successiva al 1° gennaio 2007, che possono utilizzare le somme non dedotte nei primi 5 anni di partecipazione ad un fondo pensione – fino a un plafond massimo 7.746,86 € annui, effettuando versamenti aggiuntivi.

(**) NOTA BENE: In merito ai Contributi versati per i familiari fiscalmente a carico si ricorda che la deduzione spetta, in primo luogo, al familiare fiscalmente a carico e, per la quota eccedente la capienza del reddito complessivo, al soggetto che effettua il versamento. In sostanza se il familiare fiscalmente a carico percepisce un reddito, è tenuto a dedurre anzitutto i suoi Contributi. Solo l'importo eccedente che non trova capienza potrà essere dedotto dal reddito complessivo del soggetto a cui è a carico, sempre nel rispetto del limite complessivo di 5.164,57 € annui.