

MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO - Sepa Direct Debit (SDD) FINANZIARIO

Istruzioni ed elenco documenti da allegare alla richiesta

In aggiunta ai contributi versati per il tramite del datore di lavoro, è possibile effettuare versamenti contributivi volontari per sé stessi o per i familiari fiscalmente a carico¹ a mezzo mandato di addebito diretto – SDD finanziario – con facoltà di scegliere importo e periodicità che può essere anche solo annuale.

Requisiti

Per poter richiedere **l'attivazione dell'SDD**, è necessario aver concluso positivamente l'apertura della posizione al Fondo Pensione ed aver ottenuto le credenziali per l'accesso all'Area Riservata.

Elenco documenti

Prima di procedere alla richiesta nell'Area Riservata, nella **sezione "Gestione SDD"**, preparare i files² dei seguenti documenti da caricare in up-load:

-  ➤ **Documento di identità in corso di validità (fronte e retro) Iscritto/a beneficiario/a della rata di contribuzione (anche se coincidente con il debitore).** Si rammenta che per attivare il mandato SDD a favore del familiare a carico maggiorenne o minorenne, quale beneficiario della rata, occorre accedere all'Area Riservata del familiare; non si effettua dall'Area Riservata del genitore.
- **Documento di identità in corso di validità (fronte e retro) debitore intestatario/a del conto corrente (IBAN);**
- **Attestazione³ della titolarità del conto corrente (IBAN) in capo all'Iscritto/a debitore.**
In caso di richiesta attivazione del mandato a favore dell'Iscritto/a familiare fiscalmente a carico **minorenne** allegare inoltre:
- **Documento di identità in corso di validità (fronte e retro) del soggetto fiscale (il genitore o chi esercita la responsabilità genitoriale), anche se coincidente con il debitore intestatario dell'IBAN.**



Per revocare una richiesta inserita, occorre selezionare la pratica visibile nella sezione SDD dell'Area Riservata (proprio o del familiare) e procedere senza necessità di inviare alcun modulo cartaceo.

Informazioni utili



1. Deduzione dei contributi

I contributi versati al Fondo a carico dell'aderente e del datore di lavoro (escluso il TFR) sono deducibili dal reddito complessivo entro il limite annuo di € 5.164,57 (maggiori plafond sono consentiti per certe categorie di lavoratori, vd. oltre). La deduzione viene operata direttamente dal datore di lavoro, in qualità di sostituto di imposta, all'atto della corresponsione dello stipendio. Le somme dedotte e quelle non dedotte per superamento del plafond annuale vengono annualmente riportate nella Certificazione Unica (Mod. CU) rilasciata dal datore di lavoro.

Concorrono al plafond sopra citato anche gli eventuali versamenti di contributi volontari effettuati con bonifico bancario o tramite mandato di addebito SDD.

Ricordiamo che eventuali contributi non dedotti, riportati nello specifico spazio della Certificazione Unica, o maturati per effetto di un versamento volontario tramite bonifico bancario ovvero mandato SDD, devono essere comunicati al Fondo entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello di versamento, avvalendosi delle specifiche modalità indicate sul sito.

¹ L'attivazione del mandato SDD a favore dell'Iscritto familiare fiscalmente a carico, deve essere effettuata all'interno dell'Area Riservata del familiare fiscalmente a carico, anche se minorenne.

² Per i files estensioni ammesse: .pdf / .jpg - (MAX 5 files) - (MAX 5 MB a file).

Se il file pdf è protetto da password, è necessario scansionare preventivamente la versione cartacea prima di acquisire lo stesso in procedura.

³ Puoi caricare una parte del tuo estratto conto ([v. esempio](#)) oppure l'attestazione ([v. esempio](#)). Sono ammessi IBAN su conto corrente estero, ma non IBAN su carta prepagata.

Per approfondimenti sulla normativa fiscale si rinvia al "[Documento sul Regime Fiscale](#)" pubblicato sul sito internet del Fondo alla voce "Documenti".

2. Deduzione dei contributi dei familiari 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).

3. Comunicazione del Fondo della contribuzione volontaria

In ottemperanza alle disposizioni di legge, il Fondo comunica eventuale contribuzione non transitata tramite cedolino stipendio del Datore all'Anagrafe tributaria per le annotazioni nelle dichiarazioni fiscali precompilate, con possibilità di portarli in deduzione - ove ricorrano tutti i presupposti di legge - nel limite massimo di **€ 5.164,57 annui**.

Nell'Area Riservata di ciascun Iscritto beneficiario è resa disponibile entro fine marzo di ogni anno, la lettera contenente la comunicazione dei versamenti volontari effettuati nell'anno precedente, a mezzo bonifico e/o SDD.

4. Con l'invio della richiesta l'aderente AUTORIZZA l'addebito

I versamenti contributivi possono essere effettuati tramite Servizio SDD Finanziario (Sepa Direct Debit finanziario) previa apertura della posizione, secondo le frequenze disponibili e con un importo minimo di rata non inferiore a 50 euro annui.

I versamenti effettuati a mezzo SDD assumeranno valuta pari al 10° giorno lavorativo del mese del periodo di riferimento prescelto dall'Iscritto, ma la data di inizio versamento deve essere successiva alla data della richiesta di almeno 3 mesi. Resta facoltà del Fondo apportare modifica alla data di incasso del SDD.

Entro il 20 dicembre di ogni anno è altresì consentito effettuare versamenti contributivi una tantum, seguendo le istruzioni specificate nel documento "Istruzioni e avvertenze per la contribuzione tramite bonifico". In caso di errori, di anomalie del bonifico e/o di mancato rispetto delle istruzioni riportate sul modulo di bonifico, la riconciliazione e la valorizzazione dei contributi avverranno solo dopo che ne siano state rimosse le menzionate discrasie, senza che nessuna responsabilità per il ritardo possa essere in alcun modo imputata al Fondo.

Le quote sono attribuite con la prima valorizzazione utile successiva all'incasso della rata SDD o, in caso di bonifico, con la prima valorizzazione utile successiva alla maturazione della valuta e alla corretta identificazione dell'Iscritto contribuente e dell'Iscritto beneficiario a seguito dell'abbinamento dei dati anagrafici presenti nella causale con quelli noti al Fondo.

Con l'invio della richiesta in procedura, il debitore autorizza la Banca indicata ad addebitare sul c/c identificato dall'IBAN sopra inserito, nella data di scadenza indicata dal creditore, tutti gli addebiti "SDD finanziari" inviati dallo stesso creditore e contrassegnati con le coordinate riportate creditore, a condizione che vi siano sul c/c da addebitare disponibilità sufficienti al momento dell'esecuzione dell'operazione di addebito. Il debitore ha facoltà di recedere in ogni momento, senza penalità e senza spese, dal presente accordo, mediante revoca dell'autorizzazione. Per quanto non espressamente previsto sono applicabili le norme e le condizioni indicate nel contratto di conto corrente sottoscritto tra il debitore e la sua Banca ovvero le condizioni rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti.

Il debitore prende inoltre atto che per le operazioni di pagamento collegate all'amministrazione di strumenti finanziari che ricadono nel disposto del Regolamento UE n. 260/2012 il servizio "SDD FINANZIARIO" non prevede il diritto per il debitore di chiedere il rimborso dopo l'esecuzione dell'operazione, se autorizzata. In conseguenza di quanto sopra, a seguito della dismissione del servizio RID, i versamenti effettuati prevista mediante SDD non saranno più stornabili entro 5 giorni dall'addebito ma esclusivamente entro la data di scadenza dell'addebito.

5. Istruttoria della pratica

La richiesta di attivazione del mandato viene controllata. In caso di documenti mancanti si attiva una procedura di sollecito volta alla risoluzione delle anomalie riscontrate in fase di controllo.

La decorrenza dell'addebito non può essere inferiore ai tre mesi dalla data della richiesta. In presenza di un sollecito tale data slitterà fino alla regolarizzazione della pratica.



Istruzioni per la compilazione on - line

IMPORTANTE: Accedere all'Area Riservata dell'Iscritto/a beneficiario dei versamenti (propria o del familiare, anche se minorenne)

Cliccare sulla sezione "Gestione SDD"



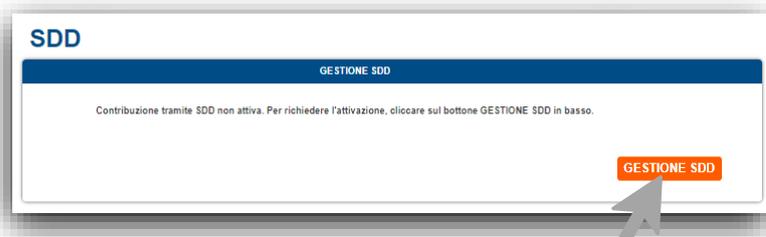
> Per la richiesta di attivazione mandato SDD

Preparare i files dei documenti necessari (**v. elenco a pag. 1**).

Aprire il documento delle istruzioni per presa visione:



Una volta chiuso, compare il pulsante, "**GESTIONE SDD**"



In alto comparirà il nome del beneficiario del versamento, pertanto attenzione all'avvertenza!

RICHIESTA DI ATTIVAZIONE	
ATTENZIONE: STAI ATTIVANDO UN MANDATO SDD SU QUESTA POSIZIONE	
SE VUOI ATTIVARE UN MANDATO PER UN SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO DEVI ACCEDERE ALLA SUA AREA RISERVATA (ANCHE SE MINORENNE)	
BENEFICIARIO DEL VERSAMENTO	
Cognome:	ROSSI
Nome:	MARIO
Cod. Fiscale:	XXXXXXXXXX

Apparirà una maschera con i vari **campi da compilare** e **documenti da allegare**.



Campi da compilare:

<p>1 Importo Rata <input type="text"/></p>	<p>1 L'importo della singola rata deve essere di almeno 50 €</p>
<p>2 Frequenza Versamento <input type="text"/></p>	<p>2 Dal menu a tendina è possibile scegliere tra Mensile, Trimestrale, Semestrale o Annuale</p>
<p>3 Data inizio versamento <input type="text"/></p>	<p>3 La data di inizio versamento deve essere successiva alla data della richiesta di almeno 3 mesi</p>
<p>4 IBAN <input type="text"/></p>	<p>4 L'iban è quello di addebito e la procedura verifica che siano inseriti 27 caratteri</p>
<p>5 Cognome intestatario dell'IBAN <input type="text"/></p>	<p>5 Da indicare il cognome, nome e codice fiscale <u>del debitore</u> intestatario del conto corrente (IBAN)</p> <p>6 Il debitore intestatario del conto corrente deve obbligatoriamente coincidere con quanto riportato sul documento di attestazione di titolarità dell'IBAN</p>
<p>6 Nome intestatario dell'IBAN <input type="text"/></p>	
<p>7 Cod. Fiscale intestatario dell'IBAN <input type="text"/></p>	



Documenti da allegare:

Procedere quindi al caricamento dei documenti previsti a pag. 1 delle istruzioni.

Se l'iscritto beneficiario del versamento e l'intestatario dell'iban del debitore coincidono, caricare due volte il medesimo documento.

*Per i files estensioni ammesse:
.pdf / .jpg
(MAX 5 files)
(MAX 5 MB a file).*

Se il file pdf è protetto da password, è necessario scansionare preventivamente la versione cartacea prima di acquisire lo stesso in procedura

Doc. identità iscritto beneficiario del versamento	<input type="text"/>
	Estensioni Ammesse: .pdf / .jpg - (MAX 5 files) - (MAX 5 MB a file)
Doc. identità intestatario dell'IBAN	<input type="text"/>
	Estensioni Ammesse: .pdf / .jpg - (MAX 5 files) - (MAX 5 MB a file)
Doc. attestazione titolarità IBAN	<input type="text"/>
	Estensioni Ammesse: .pdf / .jpg - (MAX 5 files) - (MAX 5 MB a file)

In caso di richiesta attivazione del mandato **a favore dell'iscritto familiare fiscalmente a carico minorene** (**da inserire nell'Area Riservata del familiare**) comparirà il seguente campo nel quale allegare anche il documento di identità in corso di validità (*fronte e retro*) del soggetto fiscale (*genitore o chi esercita la responsabilità genitoriale*), anche se coincidente con l'intestatario dell'IBAN (caricare due volte),

come da elenco a pag. 1:

Doc. identità soggetto fiscale (genitore) Cerca file

Estensioni Ammesse: .pdf / .jpg - (MAX 5 files) - (MAX 5 MB a file)

Terminata la compilazione della maschera e caricati i files dei documenti previsti cliccare il tasto "Conferma attivazione". Per annullare l'inserimento cliccare invece il tasto "Annulla".



Cliccando su "Conferma Attivazione", viene chiesto di dare l'"ok" alla conferma di invio e viene rilasciata copia del modulo di ricevuta, che sarà anche presente nella sez. Documentazione:


RICHIESTA CORRETTAMENTE
INVIATA



GESTIONE SDD
 ATTIVAZIONE SDD IN CORSO DI ELABORAZIONE
 [CLICCA QUI PER STAMPARE IL MODULO](#)

Per annullare la richiesta appena inserita occorre scrivere al [FORM MAIL](#). Successivamente occorre invece effettuare la revoca del mandato SDD, sempre tramite la presente procedura.

*** **NON OCCORRE INVIARE DOCUMENTAZIONE CARTACEA AL FONDO** ***



Salva e Stampa il Modulo di Ricevuta

Stampa il Modulo di Ricevuta e verifica di aver caricato il mandato SDD nell'Area Riservata della posizione desiderata (la tua o quella del familiare fiscalmente a carico, anche se minorenni), sulla quale vuoi che siano accreditati i versamenti.

 **FONDO PENSIONE**
a CONTRIBUTIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO

Protocollo E/113358/2023
MILANO, 07/08/2023
ID Pratica: 32139WHO000002370457

Oggetto: richiesta di attivazione addebito SDD

Gentile **ROSSI MARIO**

Con la presente confermiamo di aver ricevuto la Sua richiesta di attivazione dell'addebito SDD di seguito riportata:

Codice Iban	ITXXXXXXXXXX
Intestazione	MARIO ROSSI
Banca	BANCA XXX
Importo rata	1.000,00 €
Frequenza versamento	MENSILE
Data inizio versamento desiderato*	GG/MM/AAAA

N.B. I versamenti del mandato SDD saranno accreditati ed investiti sulla posizione intestata a:

ROSSI MARIO
SFHRP X.RXLZFRH, 52
10129 TORINO TO

NOTA BENE: l'intestatario della posizione su cui saranno accreditati ed investiti i versamenti del mandato SDD è quello indicato come destinatario della ricevuta. Si raccomanda pertanto di prestare attenzione ad aver effettuato l'inserimento nell'Area Riservata desiderata (ad esempio in quella del familiare fiscalmente a carico, anche se minorenni). In caso contrario, effettuare prontamente la richiesta di annullamento, prima che sia attivato il mandato.



Se già attivo, l'eventuale errore nel caricamento del mandato nella propria Area Riservata, anziché in quella dei familiari fiscalmente a carico o viceversa, non sarà imputabile né al Fondo né al Service. L'eventuale importo accreditato sulla posizione non desiderata NON potrà quindi essere oggetto di storno/disinvestimento/restituzione o sistemazione.

L'iscritto/a dovrà revocare il mandato SDD per evitare successivi versamenti sulla posizione non desiderata, ed inserirne uno nuovo nell'Area Riservata "corretta" con decorrenza dai mesi successivi.

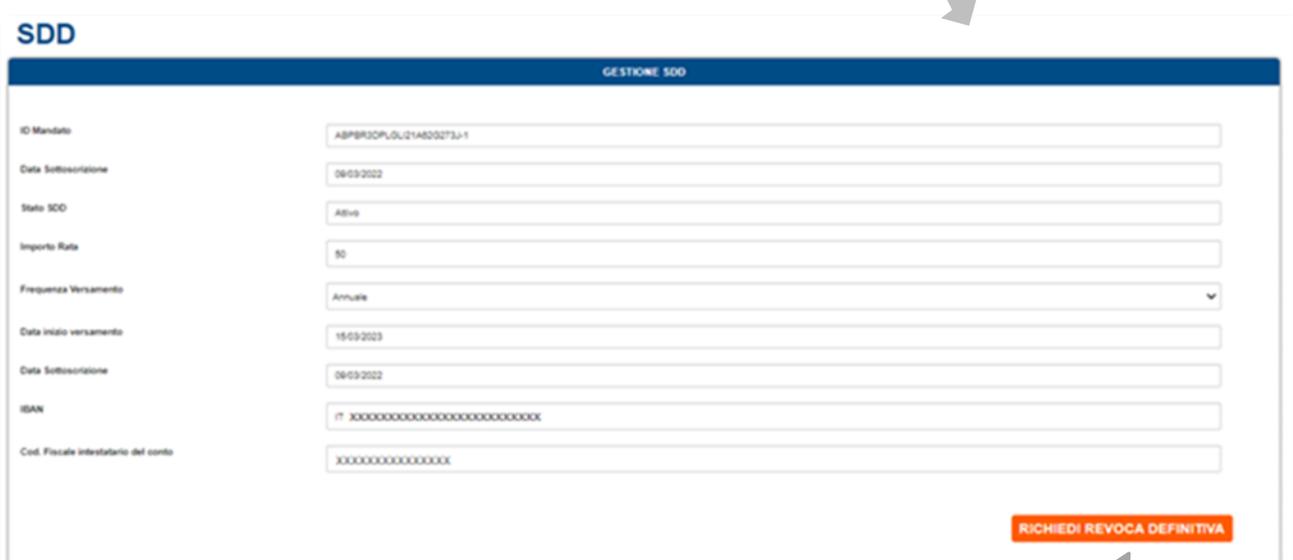


Per **ANNULLARE UNA PRATICA ANCORA IN CORSO DI ISTRUTTORIA**, scrivere tramite l'applicativo **FORM MAIL**



➤ Per la richiesta di **REVOCA** di un mandato SDD già attivo

Nella SEZIONE "Gestione SDD" compare la pratica attiva e cliccando su "Richiedi revoca definitiva", successivamente su "Conferma revoca" e fornendo l'"ok" alla conferma di invio, viene rilasciata copia del modulo, che sarà anche presente nella sez. Documentazione.



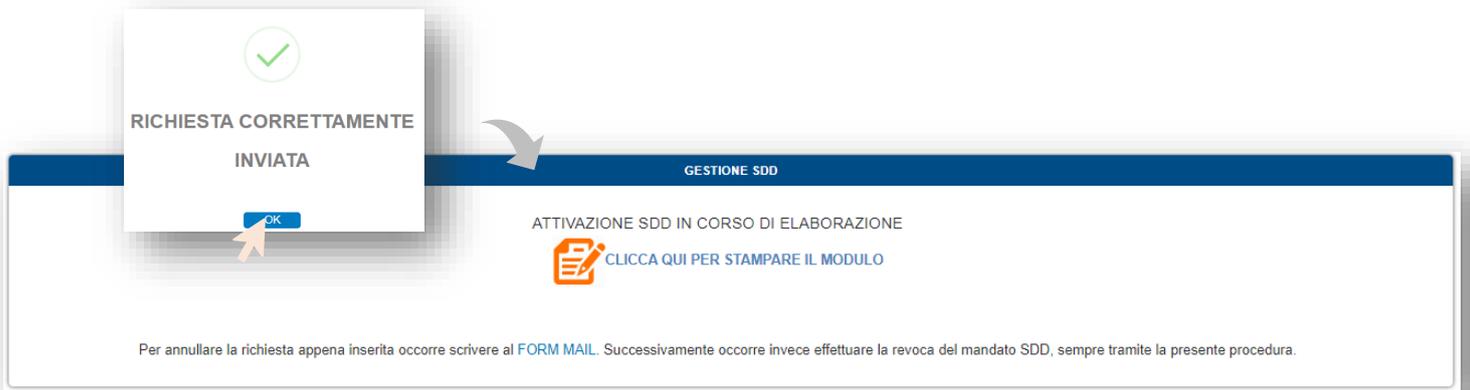
The screenshot shows a web interface titled "SDD" with a sub-header "GESTIONE SDD". It contains a form with the following fields:

- ID Mandato: ABPBR3OPLOL21A8202731-1
- Data Sottoscrizione: 09/03/2022
- Stato SDD: Attivo
- Importo Rate: 50
- Frequenza Versamento: Annuale
- Data Inizio versamento: 15/03/2023
- Data Sottoscrizione: 09/03/2022
- IBAN: IT XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
- Cod. Fiscale intestatario del conto: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

An orange button labeled "RICHIEDI REVOCA DEFINITIVA" is located at the bottom right of the form area.

ANNULLA

CONFERMA REVOCA



The screenshot shows a web interface for SDD management. A white modal box with a green checkmark icon contains the text "RICHIESTA CORRETTAMENTE INVIATA" and an "OK" button. Below the modal, a blue progress bar is labeled "GESTIONE SDD". Underneath the bar, the text "ATTIVAZIONE SDD IN CORSO DI ELABORAZIONE" is displayed, followed by a printer icon and the link "CLICCA QUI PER STAMPARE IL MODULO". At the bottom of the interface, a note states: "Per annullare la richiesta appena inserita occorre scrivere al [FORM MAIL](#). Successivamente occorre invece effettuare la revoca del mandato SDD, sempre tramite la presente procedura."

***** NON OCCORRE INVIARE DOCUMENTAZIONE CARTACEA AL FONDO *****

Per inserire un nuovo mandato, procedere come indicato al paragrafo precedente.

* * *

In caso di impossibilità ad accedere all'Area Riservata per la gestione dell'SDD, sarà possibile richiedere l'apposito modulo Attivazione/Revoca mandato SDD finanziario al Fondo tramite l'applicativo [FORM MAIL](#). Il modulo cartaceo dovrà poi essere inviato per posta all'indirizzo precompilato.