

## **REGOLAMENTO FISCALMENTE A CARICO**

**16/05/2023**

**Fondo Pensione FNM**

Sede Legale:  
Piazzale Cadorna, 14 -20123 Milano  
Iscrizione all'Albo n.1165  
Codice Fiscale n. 97116730157

Segreteria: telefono 02 85114388  
[www.fondopensioneefnm.it](http://www.fondopensioneefnm.it)  
e-mail: [fondopensioneefnm@fondopensioneefnm.it](mailto:fondopensioneefnm@fondopensioneefnm.it)  
PEC: [fondopensioneefnm@legalmail.it](mailto:fondopensioneefnm@legalmail.it)

**INDICE**

ARTICOLO 1 - OGGETTO .....	2
ARTICOLO 2 - ADESIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO DEGLI ADERENTI E DEI BENEFICIARI .....	2
ARTICOLO 3 - CONTRIBUZIONE .....	2
ARTICOLO 4 - VERSAMENTO DIRETTO DELLA CONTRIBUZIONE .....	3
ARTICOLO 5 - SPESE GRAVANTI DIRETTAMENTE E INDIRETTAMENTE SUL FISCALMENTE A CARICO .....	3
ARTICOLO 6 - PREROGATIVE.....	3
ARTICOLO 7 - ESCLUSIONE DIRITTO DI VOTO E CARICHE ASSOCIATIVE .....	4
ARTICOLO 8 - PERDITA REQUISITI DI PARTECIPAZIONE DA PARTE DEL LAVORATORE ASSOCIATO .....	4
ARTICOLO 9 - PERDITA REQUISITI DELLA QUALIFICA DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO .....	4
ARTICOLO 10 - DOCUMENTAZIONE FISCALE .....	4

## ARTICOLO 1 - OGGETTO

1. Con il presente regolamento si dà attuazione, con le modalità di cui ai successivi articoli, alla disposizione statutaria in materia di adesione al Fondo Pensione FNM (in seguito Fondo) dei soggetti fiscalmente a carico degli aderenti e dei beneficiari del fondo e della relativa contribuzione.
2. Sono soggetti fiscalmente a carico quelli individuati dalla vigente disciplina tributaria ai sensi dell'art.12 del TUIR.

## ARTICOLO 2 - ADESIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO DEGLI ADERENTI E DEI BENEFICIARI

1. L'adesione al Fondo dei soggetti fiscalmente a carico può avvenire contestualmente all'adesione del lavoratore, ovvero in un momento successivo. La condizione di soggetto fiscalmente a carico dell'aderente al Fondo, deve sussistere all'atto dell'iscrizione del soggetto stesso. La posizione individuale in tal modo attivata è autonoma e distinta da quella dell'aderente principale.
2. Ai fini dell'iscrizione al Fondo di un soggetto fiscalmente a carico deve essere compilato l'apposito modulo "Modulo adesione soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito del Fondo Pensione – [www.fondopensionefnm.it](http://www.fondopensionefnm.it).
3. Il modulo deve essere sottoscritto sia dal lavoratore aderente al Fondo sia dal soggetto fiscalmente a carico. Se quest'ultimo è minorenne o legalmente incapace, dovrà essere apposta separata sottoscrizione dal genitore esercente la potestà genitoriale o dal legale rappresentante/tutore, anche se coincide con il lavoratore aderente.
4. I soggetti fiscalmente a carico che abbiano aderito al Fondo con le modalità che precedono, godono delle prerogative previste dalla legge e dallo Statuto, in quanto applicabili.

## ARTICOLO 3 - CONTRIBUZIONE

1. La posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico può essere alimentata mediante versamenti diretti effettuati da aderente o da beneficiario del Fondo (di cui il soggetto è a carico), da altro soggetto (di cui il soggetto è a carico) diverso dall'aderente o, nei casi consentiti dal Regolamento, dallo stesso soggetto fiscalmente a carico.  
L'iscrizione dei fiscalmente a carico e la contribuzione a favore degli stessi non comportano alcun obbligo contributivo a carico del datore di lavoro.
2. Il soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace di agire, ovvero minorenne emancipato, può effettuare versamenti diretti sulla propria posizione aperta presso il Fondo.
3. Nel caso di adesione di soggetto minorenne o di soggetto sottoposto a tutela, i versamenti effettuati a favore del soggetto fiscalmente a carico non possono derivare da beni del minore/soggetto posto a tutela, bensì da risorse patrimoniali del soggetto che effettua il versamento, salvo vi sia apposita autorizzazione del giudice tutelare.
4. La misura della contribuzione è determinata liberamente dai soggetti di cui ai commi precedenti; fermo restando che l'importo minimo di ciascun versamento dovrà essere pari ad almeno 100 euro.
5. L'aderente perde la propria qualifica nei casi in cui la posizione individuale rimanga priva di consistenza per almeno un anno. A tal fine, il Fondo comunica all'aderente che provvederà alla cancellazione del medesimo dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento entro sessanta giorni dalla ricezione della comunicazione.

## ARTICOLO 4 - VERSAMENTO DIRETTO DELLA CONTRIBUZIONE

1. Il versamento diretto può essere effettuato:
  - a. da parte del soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace ovvero minore emancipato:
    - i. mediante bonifico sul conto corrente intestato al Fondo Pensione FNM, indicato sulla modulistica, con la seguente causale: *"FISCA CODICE FISCALE COGNOME NOME del fiscalmente a carico CODICE FISCALE Cognome Nome di chi versa"*;
    - ii. inviando al Fondo il modulo "Contribuzione diretta per i soggetti fiscalmente a carico";
  - b. da parte dell'aderente/beneficiario, di altro soggetto o del tutore:
    - i. mediante bonifico sul conto corrente intestato al Fondo Pensione FNM, indicato sulla modulistica, con la seguente causale: *"FISCA CODICE FISCALE COGNOME NOME del soggetto fiscalmente a carico CODICE FISCALE Cognome Nome di chi effettua il versamento"*;
    - ii. inviando al Fondo il modulo "Contribuzione per i fiscalmente a carico".
2. I versamenti non possono essere effettuati da soggetti diversi da quelli indicati al precedente punto 1.
3. In mancanza di invio del modulo non sarà possibile procedere con l'investimento delle somme sulla posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico.
4. I contributi verranno investiti, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, nel comparto indicato sul modulo di cui all'art. 2.2, e in mancanza di indicazioni nel comparto garantito.

## ARTICOLO 5 - SPESE GRAVANTI DIRETTAMENTE E INDIRETTAMENTE SUL FISCALMENTE A CARICO

1. Le spese gravanti sono indicate in Nota Informativa.
2. Per gli oneri aggiuntivi relativi alle prestazioni si applicano le stesse regole previste per gli Aderenti.
3. Non è prevista alcuna quota di iscrizione.

## ARTICOLO 6 - PREROGATIVE

1. Il soggetto fiscalmente a carico iscritto al Fondo può esercitare tutte le prerogative connesse all'adesione riconosciute dalla normativa vigente con le seguenti limitazioni:
  - a) In caso di soggetto fiscalmente a carico minorenni o sottoposto a tutela tutte le richieste di liquidazione (anticipazioni, riscatti e prestazioni) prevedendo uno smobilizzo del capitale, devono essere presentate per suo conto dal soggetto esercente la potestà genitoriale o se del caso dal tutore, previa autorizzazione del giudice tutelare;
  - b) Il riscatto della posizione in base alle causali previste dall'art. 12 dello Statuto è permesso al ricorrere dei presupposti di cui all'art. 14, comma 2, del D.Lgs. n. 252/2005.
  - c) E' ammesso il riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione ex art. 14, comma 5, del D.Lgs. n. 252/2005 nel caso in cui il soggetto attesti la cessazione di un lavoro e l'inoccupazione al momento della domanda di liquidazione.

## **ARTICOLO 7 - ESCLUSIONE DIRITTO DI VOTO E CARICHE ASSOCIATIVE**

1. I soggetti fiscalmente a carico o ex fiscalmente a carico iscritti al Fondo non partecipano alla elezione degli organi del Fondo Pensione.
2. I soggetti fiscalmente a carico o ex fiscalmente a carico iscritti al Fondo non possono ricoprire la carica di Delegato all'Assemblea.
3. Qualora il soggetto ex fiscalmente a carico dovesse diventare dipendente di una della società iscritte al Fondo acquisirà i diritti di elettorato attivo e passivo al Fondo stesso.

## **ARTICOLO 8 - PERDITA REQUISITI DI PARTECIPAZIONE DA PARTE DEL LAVORATORE ASSOCIATO**

1. Nel caso in cui il lavoratore aderente, cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato, perda i requisiti di partecipazione al Fondo, non è consentito il riscatto della posizione del fiscalmente a carico. E' ammessa la possibilità che il lavoratore iscritto principale, uscito dal Fondo, continui a finanziare la posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico.
2. E' altresì data la facoltà al soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace di agire, di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari, con le modalità previste dal presente Regolamento, ovvero di mantenere la propria posizione individuale anche in assenza di ulteriori contribuzioni, ovvero di trasferirla ad altro fondo secondo la normativa vigente.
3. Nel caso in cui il lavoratore associato, cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato, richieda la prestazione pensionistica, in capitale o in rendita, il soggetto fiscalmente a carico può mantenere presso il Fondo la propria posizione individuale. Nel caso di premorienza del lavoratore associato, cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato, quest'ultimo può mantenere presso il Fondo la propria posizione individuale.

## **ARTICOLO 9 - PERDITA REQUISITI DELLA QUALIFICA DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO**

1. Il soggetto non più fiscalmente a carico ha la facoltà di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari, ovvero, di mantenerla anche in assenza di contribuzione, ovvero, sussistendo i requisiti previsti di trasferirla ad altra forma pensionistica. Nel caso si tratti di soggetto minorenni o legalmente incapace, i versamenti devono essere effettuati dai legali rappresentanti
2. Il fiscalmente a carico che inizi a svolgere un'attività lavorativa, in caso di cessazione di detta attività, ha diritto di chiedere il riscatto per perdita dei requisiti, esercitabile fino all'inizio di una nuova attività lavorativa.

## **ARTICOLO 10 - DOCUMENTAZIONE FISCALE**

1. Il Fondo, entro i termini di legge, invia al lavoratore iscritto o ad altro soggetto che abbia effettuato versamenti contributivi a favore del fiscalmente a carico, nonché ai soggetti fiscalmente a carico (o ex fiscalmente a carico) che abbiano effettuato versamenti volontari, idonea dichiarazione.