



BROCHURE INFORMATIVA FISCALMENTE A CARICO

Fondo Pensione FNM

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

Segreteria: telefono 02 85114388
www.fondopensione fnm.it
e-mail: fondopensione fnm@fondopensione fnm.it
PEC: fondopensione fnm@legalmail.it

INDICE

PREMESSA	2
I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO POSSONO ADERIRE AL FONDO PENSIONE?	2
CHI SONO I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO?	2
COME ADERISCONO I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO?	3
COME SI ALIMENTA LA POSIZIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO?	3
QUAL È IL LIMITE DI DEDUCIBILITÀ PER I CONTRIBUTI VERSATI A FAVORE DI UN FAMILIARE A CARICO?	4
COSA ACCADE PERÒ SE IL TOTALE DEI CONTRIBUTI ANNUALI DEDUCIBILI SUPERA LA SOGLIA DI LEGGE?	4
QUALI SONO LE PREROGATIVE ESERCITABILI DAI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO?	4
COSA SUCCEDDE IN CASO DI PERDITA DELLA QUALIFICA DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO?	4
I VANTAGGI DELL'ADESIONE FIN DALL'INFANZIA	5

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
e-mail: fondopensioneefnm@fondopensioneefnm.it
PEC: fondopensioneefnm@legalmail.it

PREMESSA

Il Fondo Pensione FNM offre l'opportunità di adesione anche per i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti e dei beneficiari iscritti al Fondo stesso. Si tratta di un aspetto particolarmente interessante, in quanto l'adesione al fondo consente al lavoratore di costruire non solo il proprio futuro pensionistico, ma anche quello delle persone care.

In questa brochure illustrativa risponderemo ad un po' di quesiti e vedremo chi sono, nel concreto, i soggetti considerati fiscalmente a carico per i quali si può effettuare l'iscrizione al Fondo, come avviene l'adesione, come si può contribuire cosa succede al familiare iscritto che smette di essere fiscalmente a carico e cosa accade al limite di deducibilità fiscale dei contributi al fondo pensione in questi casi.

Infine, analizzeremo i vantaggi di iscrivere un figlio al Fondo pensione fin dall'infanzia.

I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO POSSONO ADERIRE AL FONDO PENSIONE?

Il Fondo offre a chiunque aderisca la possibilità di iscrivere i soggetti fiscalmente a carico (figli, coniuge, ecc.). Si tratta di una possibilità molto importante e finanziariamente interessante, perché consente a persone minorenni o maggiorenni, che non lavorano, di accedere al Fondo Pensione a cui è iscritto il familiare che li ha a carico, beneficiando delle opportunità che il Fondo offre.

Il Fondo Pensione FNM è un ente senza scopo di lucro, che opera nell'esclusivo interesse degli aderenti, di conseguenza, l'adesione rappresenta un'opzione molto interessante dal punto di vista dei relativi costi. Ai soggetti fiscalmente a carico si applicano gli stessi costi previsti per aderenti dipendenti delle società iscritte.

CHI SONO I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO?

Per identificare chi sono i soggetti fiscalmente a carico dobbiamo richiamare la normativa tributaria vigente.

Nel dettaglio, possono essere considerati familiari a carico:

- il coniuge non legalmente ed effettivamente separato;
- i figli (compresi i figli naturali riconosciuti, adottivi, affidati o affiliati) indipendentemente dal superamento di determinati limiti di età e dal fatto che siano o meno dediti agli studi o al tirocinio gratuito.

Questi familiari possono anche non convivere o, addirittura, risiedere all'estero.

Anche i seguenti altri familiari possono essere considerati a carico:

- coniuge legalmente ed effettivamente separato;
- discendenti dei figli;
- genitori (compresi i genitori naturali e quelli adottivi);
- generi e nuore;
- suocero e suocera;
- fratelli e sorelle (anche unilaterali, quelli cioè con cui si condivide uno solo dei genitori);
- nonni e nonne (compresi quelli naturali).

Ma il grado di parentela non basta in quanto per essere considerato un soggetto fiscalmente a carico di un familiare il soggetto non deve disporre di un reddito complessivo superiore a 2.840,51 euro, al

Fondo Pensione FNM

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

Segreteria: telefono 02 85114388
www.fondopensione fnm.it
e-mail: fondopensione fnm@fondopensione fnm.it
PEC: fondopensione fnm@legalmail.it

loro degli oneri deducibili. Solo per i figli di età non superiore a 24 anni, dal 1° gennaio 2019, questo limite è aumentato a 4.000,00 euro.

COME ADERISCONO I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO?

L'adesione al Fondo Pensione FNM dei soggetti fiscalmente a carico può avvenire contestualmente all'adesione del lavoratore, oppure in un momento successivo a condizione che il lavoratore sia ancora iscritto al Fondo.

È sempre possibile scegliere di aderire, in qualsiasi momento.

Per l'iscrizione al Fondo Pensione FNM di un soggetto fiscalmente a carico, occorre inviare al Fondo il "Modulo di adesione soggetti fiscalmente a carico dell'aderente o del beneficiario iscritto al Fondo" reperibile sul sito www.fondopensioneфnm.it, debitamente compilato in tutte le sue parti.

La richiesta di adesione deve essere firmata sia dall'associato al Fondo Pensione, sia dal soggetto fiscalmente a carico. Se, però, si tratta di un minore o di persona adulta sottoposta a tutela, il modulo deve essere sottoscritto da un genitore o dal tutore.

COME SI ALIMENTA LA POSIZIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO?

Per quanto concerne gli importi dei contributi e la frequenza dei versamenti, il Fondo Pensione FNM ha stabilito nel proprio regolamento che:

- possono essere effettuati dall'iscritto principale o, nei casi consentiti dal Regolamento, dallo stesso soggetto fiscalmente a carico;
- oppure da altro soggetto diverso dall'aderente principale, di cui il soggetto è a carico;

L'importo e la frequenza dei versamenti sono liberamente stabiliti, ma con il limite di importo minimo pari a 100 euro per singolo versamento.

Il versamento può essere effettuato:

- da parte del soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace ovvero minore emancipato;
- da parte dell'aderente/beneficiario, di altro soggetto o del tutore.

È molto importante riportare nella causale del versamento la seguente dicitura:

"FISCA CODICE FISCALE COGNOME NOME del fiscalmente a carico CODICE FISCALE Cognome Nome di chi versa"

Ogni versamento effettuato a favore della persona a carico deve essere comunicato al Fondo inviando il modulo di versamento per i fiscalmente a carico (Contribuzione per i fiscalmente a carico) debitamente compilato in ogni sua parte e reperibile sul sito del Fondo (www.fondopensioneфnm.it).

La comunicazione è fondamentale affinché si possa attribuire il versamento alla persona indicata e procedere con l'investimento delle somme sulla sua posizione individuale.

Si ricorda, infine, che l'iscrizione dei soggetti fiscalmente a carico non comporta alcun obbligo contributivo aggiuntivo a carico del datore di lavoro.

Fondo Pensione FNM

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

Segreteria: telefono 02 85114388
www.fondopensioneфnm.it
e-mail: fondopensioneфnm@fondopensioneфnm.it
PEC: fondopensioneфnm@legalmail.it

QUAL È IL LIMITE DI DEDUCIBILITÀ PER I CONTRIBUTI VERSATI A FAVORE DI UN FAMILIARE A CARICO?

I contributi versati al fondo possono essere dedotti annualmente fino al limite massimo di 5.164,57 euro. Per determinare l'importo effettivamente deducibile, si prendono in considerazione:

- i contributi versati dal lavoratore;
- i contributi a carico del datore di lavoro;
- i contributi aggiuntivi del datore di lavoro;
- i contributi versati autonomamente al Fondo (versamenti volontari);
- i contributi versati in favore di un familiare fiscalmente a carico.

Dunque, in caso di adesione al Fondo pensione di soggetti fiscalmente a carico, la soglia di deduzione resta per l'iscritto principale pari a 5.164,57 euro e non viene innalzata.

COSA ACCADE PERÒ SE IL TOTALE DEI CONTRIBUTI ANNUALI DEDUCIBILI SUPERA LA SOGLIA DI LEGGE?

L'iscritto principale deve provvedere a comunicare annualmente al Fondo l'importo non dedotto, indicando a chi fanno capo (se al lavoratore stesso o al familiare a carico o a entrambi e in quale misura). Il Fondo ne terrà nota fino al momento della prestazione, al momento cioè in cui inizierà a erogare la pensione integrativa. La somma degli importi non dedotti in dichiarazione nel corso degli anni verrà esclusa dal computo delle tasse applicate alla prestazione; di fatto, essi non saranno imponibili.

QUALI SONO LE PREROGATIVE ESERCITABILI DAI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO?

Il soggetto fiscalmente a carico può esercitare le stesse prerogative attribuite agli aderenti dipendenti e riconosciute dalle normative vigenti in tema di anticipazioni, riscatti e prestazioni. Ci sono però alcune specificità quale ad esempio la richiesta di liquidazione (anticipazione, riscatto, prestazione) per soggetti fiscalmente a carico minorenni o sottoposti a tutela; in questo caso le richieste devono essere effettuate dal soggetto esercente la potestà genitoriale o se del caso dal tutore, previa autorizzazione del giudice tutelare. Queste specificità sono riportate nel Regolamento Fiscalmente a Carico.

COSA SUCCEDA IN CASO DI PERDITA DELLA QUALIFICA DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO?

Dal momento che la qualifica di persona fiscalmente a carico dipende da un limite reddituale, può accadere a un certo punto che il soggetto in questione, per qualsiasi motivo che porti il suo reddito a superare quella soglia, non risulti più essere a carico del lavoratore aderente al Fondo.

In questo caso, l'iscritto principale, che aveva il soggetto in questione a carico, deve darne tempestiva comunicazione al Fondo pensione e non potrà più effettuare versamenti contributivi in favore del soggetto ex fiscalmente a carico.

Il familiare non più a carico, se maggiorenne e capace di agire (in possesso, cioè, della capacità giuridica di prendere decisioni per sé stesso), ha la facoltà di:

Fondo Pensione FNM

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

Segreteria: telefono 02 85114388
www.fondopensionefnm.it
e-mail: fondopensionefnm@fondopensionefnm.it
PEC: fondopensionefnm@legalmail.it

- continuare ad accrescere la propria posizione individuale fino a quel momento accumulata, versando autonomamente i contributi volontari;
- mantenere la posizione individuale anche in assenza di ulteriore contribuzione;
- trasferire il montante accumulato ad altro fondo di propria scelta.

Può inoltre accadere, invece, che sia l'aderente/beneficiario cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato a perdere i requisiti di partecipazione al fondo conservando o meno la propria posizione individuale presso il Fondo. In ogni caso potrà continuare a versare contributi in favore del soggetto fiscalmente a carico.

Infine, nel caso di premorienza dell'aderente/beneficiario cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato, o di richiesta da parte dello stesso della prestazione pensionistica complementare, la persona a carico può mantenere presso il fondo la propria posizione individuale.

I VANTAGGI DELL'ADESIONE FIN DALL'INFANZIA

È opportuno ricordare che l'adesione in giovane, giovanissima età, addirittura fin dall'infanzia, effettuata dai genitori per i propri figli, rappresenta un'ottima soluzione al fine di ottenere il massimo dalla previdenza complementare.

Aderire a un fondo pensione quanto prima offre infatti la possibilità di contare su un orizzonte temporale molto lungo per la fase in cui si accumulano contributi sulla posizione individuale.

Scegliere di iscrivere un figlio al proprio fondo pensione consente di dare a quest'ultimo più tempo per l'accumulo, rendimenti tendenzialmente maggiori e versamenti ridotti. Una questione su cui ragionare attentamente per progettare un futuro sereno non solo per sé, ma anche per i propri cari.