

da: www.fisacunicredit.eu

VERSAMENTO UNA TANTUM E VARIAZIONE DELLA PERCENTUALE DI CONTRIBUZIONE DEL FONDO PENSIONE

Il Fondo Pensione per il personale delle aziende del Gruppo UniCredit ammette la possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi sulla propria posizione previdenziale individuale e/o variare la propria percentuale di contribuzione secondo le seguenti modalità:

- nel corso dei mesi di maggio e di novembre, con effetto rispettivamente nei successivi mesi di giugno e di dicembre, ogni iscritto può versare nella propria posizione una somma una tantum a propria scelta;
- nel corso del mese di novembre, con effetto dal 1° gennaio dell'anno successivo, ogni iscritto può variare in aumento o in diminuzione la percentuale di contribuzione a proprio carico, ferma l'eventuale misura minima prevista statutariamente.

VERSAMENTO UNA TANTUM

Anche per il 2023 è possibile conferire un importo una tantum a favore della propria posizione previdenziale complementare a capitalizzazione individuale. La funzione è disponibile annualmente nel corso dei mesi di maggio e di novembre (con effetto dal mese successivo) e consente di versare somme una tantum a propria scelta: è pertanto possibile versare un contributo aggiuntivo alla propria posizione individuale entro giovedì 30 novembre 2023, con effetto nel cedolino stipendio di dicembre 2023. Un'altra modalità per effettuare un versamento aggiuntivo una tantum è attraverso le eventuali disponibilità presenti nel proprio Conto Welfare.

COME EFFETTUARE IL VERSAMENTO

Il conferimento va effettuato tramite il portale Aziendale, seguendo il sottostante percorso:

People Focus Italia > Self-Service > Welfare / Benefit > Versamento Una Tantum Fondo Pensione

All'apertura della videata è necessario cliccare su:

Leggi > Nuovo record > Inserire importo del contributo una tantum (alcuni campi, tra cui codice fondo, mese e anno sono già valorizzati).

Terminare l'operazione cliccando su "Salva".

VANTAGGI FISCALI IN CASO DI CONTRIBUZIONI VOLONTARIE AGGIUNTIVE

È importante ricordare che la contribuzione volontaria aggiuntiva rappresenta, oltre che un'opportunità di incrementare il "risparmio previdenziale", anche un'occasione per ottenere un sensibile vantaggio fiscale. Infatti, è deducibile dal proprio imponibile fiscale (con un limite complessivo annuale di € 5.164,57), quanto versato dalla Lavoratrice e dal Lavoratore compresi versamenti volontari, contribuzioni effettuate per familiari, contributo aziendale (quest'ultimo limitatamente alle posizioni a capitalizzazione individuale).

Qualora i versamenti alla previdenza dovessero superare il limite suddetto (€ 5.164,57), la parte eccedente sarà

soggetta a tassazione ordinaria (trattenuta in busta paga nel mese di riferimento).

Bisogna comunicare al proprio Fondo di Previdenza Complementare di appartenenza le somme eccedenti il limite di deducibilità fiscale entro il 31 Dicembre dell'anno successivo: in tal modo si evita la tassazione in sede di erogazione della prestazione finale. Quindi quanto versato oltre i 5.164,57 Euro nel 2023, va segnalato entro il 31/12/2024. Il TFR versato al Fondo Pensione è esente da imposta e non concorrerà al raggiungimento del limite.

Ricordiamo che gli importi destinati a previdenza tramite il Conto Welfare non incideranno sulla soglia di deducibilità solo se rivenienti da Premio di produttività e/o dal Sistema incentivante.

Attenzione: per quanto riguarda le reintegrazioni di anticipazioni richieste al Fondo Pensione, non vale quanto sopra; quindi, occorre tenere presente che tali somme concorrono al limite di deducibilità fiscale di Euro 5.164,57 annui.

COME VERIFICARE L'EVENTUALE RAGGIUNGIMENTO DELLA SOGLIA DI DEDUCIBILITÀ

Nella seconda pagina del bollettino stipendio alla voce "Ctr FPC Dedotti", nel riquadro "RIEPILOGO ANNUALE INFORMAZIONI FONDI PREVIDENZA COMPLEMENTARE" STATISTICI", è riportato il totale dei versamenti deducibili effettuati da inizio anno.

RIEPILOGO ANNUALE INFORMAZIONI FONDI PREVIDENZA COMPLEMENTARE					
Denominazione F.do	Codice Fondo	% Contributo C/dip	Contributo C/Dip.	Contributo C/AZ	Ctr. FPC Dedotti
1101	1302	2,00	654,84	654,84	1.309,68

Nell'esempio si fa riferimento alla busta paga del mese di settembre. Il 27/11, con la busta paga di novembre, si potrà avere il dato aggiornato al mese di novembre, che è piuttosto significativo per valutare quanto sia possibile versare ulteriormente per non superare la soglia di deducibilità.

È anche possibile verificare nel CU 2023 (riquadro PREVIDENZA COMPLEMENTARE) al campo 412 a quanto ammonta la contribuzione totale al Fondo (proprio contributo + contributo aziendale) versata nell'anno precedente e, al campo 413, di quanto si è eventualmente superato tale limite (contributi non dedotti).

PREVIDENZA COMPLEMENTARE				Data iscrizione al fondo	
Previdenza complementare	Contributi previdenza complementare dedotti dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5	Contributi previdenza complementare non dedotti dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5		anno	anno
411 1	412 1.874,12	413		415	

VARIAZIONE PERCENTUALE DI CONTRIBUZIONE

Nel corso del mese di novembre, e quindi, per quanto riguarda il 2023, entro giovedì 30 novembre, con effetto dal 1o gennaio 2024, ogni iscritto può variare la percentuale di contribuzione a proprio carico, indicando nell'apposita casella un'aliquota contributiva che si aggiungerà a quella già in essere.

L'aliquota può essere variata in aumento o in diminuzione di quella già in essere, fermo il limite minimo eventualmente previsto dallo Statuto/Regolamento del singolo Fondo Pensione di appartenenza.

COME VARIARE LA PROPRIA CONTRIBUZIONE

La variazione va effettuata tramite il portale Aziendale, seguendo il sottostante percorso:

People Focus Italia > Self-Service > Welfare / Benefit > Aggiornamento propria contribuzione al Fondo

All'apertura della videata è necessario cliccare sulla prima riga.

Data Attiva
18/11/2019

Dettagli del fondo pensione

Codice fondo
CREDIT NORM. POST 28.04.93 (CON CONTR)
0092

Dettagli del fondo pensione

Aliquota a carico
2,00

Aliquota aggiuntiva persona a carico
0,00

Risultati

Inserimento data	Data inizio	Data fine	Aliquota a carico	Aliquota aggiuntiva persona a carico	Codice fondo	Descrizione
03/05/2018	01/04/2018	31/12/2050	2	0	0092	CREDIT NORM. POS
08/01/2017	01/01/2017	31/03/2018	2	0	0092	CREDIT NORM. POS
02/06/2017	01/11/2016	31/12/2016	2	0	0092	CREDIT NORM. POS
09/10/2016	15/05/2015	31/10/2016	0	0		
12/12/2016	09/06/2014	14/05/2015	0	0		

La casella "Aliquota a carico" indica la percentuale minima di contribuzione che non può essere modificata. La casella "Aliquota aggiuntiva persona a carico", invece, indica la percentuale di contribuzione a proprio carico che il dipendente può decidere di variare.

Quindi, digitare nel seguente campo:

Aliquota aggiuntiva persona a carico
0,00

la percentuale di contribuzione a proprio carico che il dipendente decide di incrementare, inserendo

manualmente da 0,50% a multipli di tale percentuale.

Terminare l'operazione cliccando su SALVA.

La variazione avrà effetto a partire dal 01/01/2024.

Novembre 2023

Fisac CGIL Gruppo UniCredit