



## BLOC-NOTES

notizie e riflessioni per le iscritte e gli iscritti  
FISAC/CGIL di UniCredit Group

<https://www.fisac-cgil.it/unicredit>



### PROSSIME SCADENZE FONDO PENSIONE:

- > Nel mese di Maggio **entro il 31/05/2025** è possibile: **EFFETTUARE UN VERSAMENTO UNA TANTUM SULLA PROPRIA POSIZIONE PREVIDENZIALE COMPLEMENTARE**
- > Nel mese di Giugno **entro il 30/06/2025** è possibile: **VARIARE LA PROPRIA SCELTA DI INVESTIMENTO SUL FONDO PENSIONE DI GRUPPO (Switch)**

### **VERSAMENTO UNA TANTUM ENTRO IL 31/5**

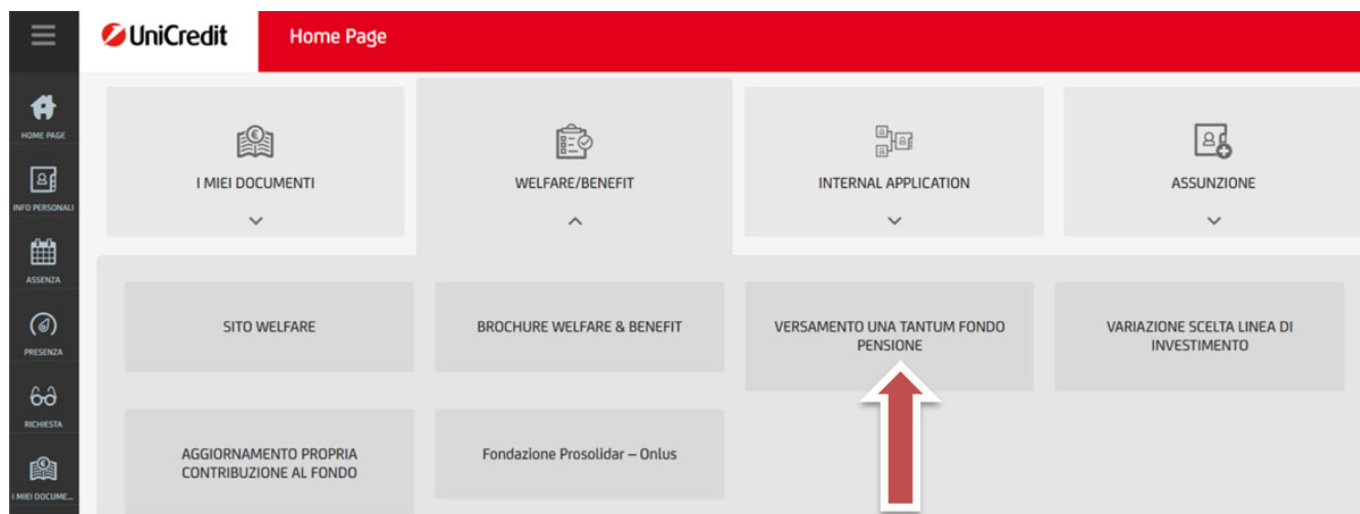
Anche per il 2025 è possibile conferire un importo una tantum a favore della propria posizione previdenziale complementare a capitalizzazione individuale. La funzione è disponibile annualmente **nel corso dei mesi di maggio e di novembre** (con effetto dal mese successivo) e consente di versare somme una tantum a propria scelta: è pertanto possibile versare un contributo aggiuntivo alla propria posizione individuale **entro venerdì 31 maggio 2025, con effetto nel cedolino stipendio di giugno 2025**. La successiva finestra per conferire un importo una tantum si aprirà nel mese di novembre.

Ricordiamo a tutte e a tutti che la contribuzione volontaria aggiuntiva rappresenta, oltre che un'opportunità di incrementare il proprio "risparmio previdenziale", anche un'occasione per ottenere un importante **vantaggio fiscale**.

#### **Come fare il versamento**

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

**People Focus Italy > 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 avvalorati). Terminare l'operazione cliccando su **"Salva"**.

Pulisci
Leggi
Nuovo record
Salva
Cancella
Stampa
Guida
Chiudi

| Selezione                                 |                                     | Data        |            |
|-------------------------------------------|-------------------------------------|-------------|------------|
| <input checked="" type="radio"/> Aggiungi | <input type="radio"/> Aggiornamento | Data Attiva | 11/05/2025 |

**Fondo pensione**

|              |                      |      |                      |
|--------------|----------------------|------|----------------------|
| Codice fondo | 2302                 |      |                      |
| Mese         | Maggio               | Anno | 2025                 |
| Importo      | <input type="text"/> | EUR  | <input type="text"/> |

| Nome | Wage Type | Description | Importo | Mese | Anno |
|------|-----------|-------------|---------|------|------|
|      |           |             |         | X    |      |

Il record da visualizzare non esiste

Il record da impaginare non esiste

#### Vantaggi fiscali in caso di contribuzioni volontarie aggiuntive

Come già detto 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 dal Lavoratore compresi versamenti volontari, contribuzioni effettuate per familiari, contributo aziendale (**quest'ultimo limitatamente alle posizioni a capitalizzazione individuale**).

**ATTENZIONE:**

**QUALORA I VERSAMENTI ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DOVESSERO SUPERARE IL LIMITE ANNUALE 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 eventuali 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€ **nel 2024 va segnalato entro il 31/12/2025**, così come **la segnalazione relativa al 2025 andrà inoltrata entro il 31/12/2026**.

Il TFR versato al Fondo Pensione non concorre al raggiungimento del limite.

Per quanto riguarda il **Fondo Pensione di Gruppo**, l'eventuale comunicazione dei contributi non dedotti (somme eccedenti il limite di deducibilità fiscale, che è pari ad € 5.164,57), va effettuata nella propria area riservata del sito del fondo (<https://www.fpunicredit.eu/>):

[Le Mie richieste](#)[Simulatore Calcolo RITA](#)[Simulazione anticipazione](#)[Calcolo pensione](#)[Ticket](#)[Info in fase di accumulo](#)[Contributi non dedotti](#)[Premi di Risultato](#)[Reclami](#)[< Indietro](#)

## Contributi non dedotti

Nessun contributo non dedotto dichiarato al Fondo

Dichiara un nuovo importo non dedotto

Anno

Importo

Procedi

Ricordiamo che gli importi destinati a Previdenza Complementare tramite il Conto Welfare non incidono sulla sopracitata 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; occorre quindi tenere presente che **tali somme concorrono, in ogni caso, 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** posta in basso a destra nel riquadro **"RIEPILOGO ANNUALE INFORMAZIONI FONDI PREVIDENZA COMPLEMENTARE"**, 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                                                          | 2302         | 2,00               | 319,04            | 1.643,84        | 1.962,88         |
|                                                               |              |                    |                   |                 |                  |



Nell'esempio sopra riportato, si fa riferimento alla busta paga del mese di aprile 2025.

È anche possibile verificare nella **CU 2025 dei redditi 2024** (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 |          | 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 | Data iscrizione al fondo |      |      |
|--------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|------|
| 411                      | 412      | 413                                                                                    | 415                                                                                        | giorno                   | mese | anno |
| 1                        | 3.011,92 |                                                                                        |                                                                                            |                          |      |      |



#### FONDO PENSIONE DI GRUPPO: VARIAZIONE SCELTA DI INVESTIMENTO ENTRO IL 30/6 (Switch)

La gestione finanziaria della sezione a capitalizzazione individuale del Fondo Pensione di Gruppo (ex sez. II) viene effettuata attraverso il **cd. "multicomparto"**, cioè articolata su **più linee di investimento** che ogni iscritto può opzionare secondo i propri orientamenti.

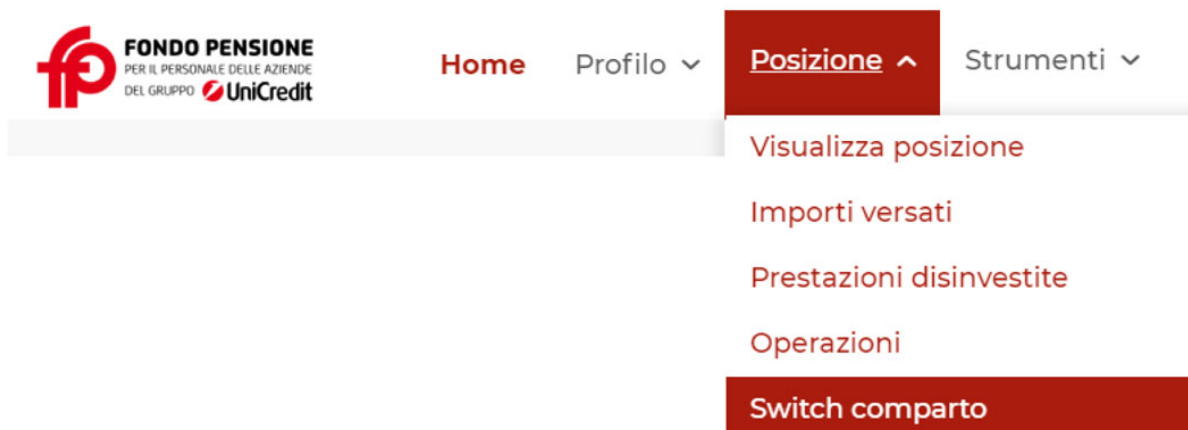
**I comparti di investimento si differenziano per livello di rischio/rendimento in base agli strumenti finanziari che vengono acquistati.**

**La scelta del comparto**, che si effettua al momento dell'iscrizione, è sempre modificabile trascorso almeno un anno dalla precedente scelta tramite operazione cd. di switch. Tale operazione può essere svolta, per la sezione a capitalizzazione individuale del **Fondo Pensione di Gruppo (ex sez. II)**, tramite apposita procedura di *"Richiesta di switch"*. La variazione della scelta di investimento andrà inserita in People Focus entro il 30 giugno ed avrà efficacia dal 31 luglio e fin tanto che non venga nuovamente modificata.

All'atto dell'adesione è possibile scegliere **non più di due comparti**, tra quelli previsti, in cui far confluire i versamenti contributivi ed il TFR, con facoltà di modificare nel tempo tale destinazione. Come detto è inoltre possibile riallocare (in non più di due comparti) la propria posizione individuale tra i diversi comparti nel rispetto del periodo minimo di un anno dall'iscrizione, ovvero dall'ultima riallocazione. **Tale scelta è possibile nel mese di giugno, con effetto dal successivo mese di luglio.**

**In caso di scelta di due comparti deve essere specificata percentualmente la ripartizione fra gli stessi fermo restando che, per ogni comparto, la percentuale non potrà essere inferiore al 20% e andrà espressa multipli di 10.**

**N.B. LA VARIAZIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO (SWITCH COMPARTO) NEL FONDO PENSIONE DI GRUPPO, DEVE ESSERE EFFETTUATA NELLA PROPRIA AREA RISERVATA DEL SITO DEL FONDO (<https://www.fpunicredit.eu/>):**



È importante tenere presente che per alcune operazioni sono previste specifiche scadenze. Qui di seguito, **a solo titolo di esempio**, ne indichiamo alcune tra le più ricorrenti relative al **Fondo di Gruppo UniCredit**:

| Controllo le scadenze per:          | Quando                                                                            |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| variare l'aliquota di contribuzione | mese di <i>novembre</i>                                                           |
| conferire un importo una tantum     | mese di <i>maggio e novembre</i>                                                  |
| dichiarare i contributi non dedotti | entro il <i>31 dicembre</i><br><i>dell'anno successivo a quello di versamento</i> |
| variare la scelta di investimento   |                                                                                   |
| - Fondo di Gruppo                   | mese di <i>giugno</i>                                                             |

Maggio 2025

**La Segreteria Fisac/Cgil Gruppo UniCredit**