



INTESA  SANPAOLO

mail: segreteria@fabintesasanpaolo.org
www.fabintesasanpaolo.eu

Speciale Accordi

Accordo 8 dicembre 2021 - Contratto Collettivo di Secondo Livello del Gruppo Intesa Sanpaolo

ADESIONE AL FONDO DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO



Introduzione

L'8 dicembre 2021 è stato siglato, all'interno della cornice del Contratto Collettivo di Secondo Livello, un accordo in materia di previdenza complementare che prevede, tra le altre cose, il **versamento da parte aziendale di 120€ ai dipendenti con figli a carico fino a 24 anni nella posizione che sia stata aperta dal dipendente per i propri figli presso il Fondo Pensione ISP.**

In questa guida vedremo le modalità di apertura di tale posizione per i propri figli a carico.

*Previsioni
Contrattuali*

A chi è rivolta?

La previsione è rivolta ai dipendenti:

- con figli a carico (fino a 24 anni)
- che abbiano aperto una posizione per i propri figli presso il Fondo Pensione ISP oppure che optino per il versamento nel conto sociale

I figli sono considerati "a carico" secondo le previsioni volta per volta vigenti nella normativa tributaria.

Ad esempio, per l'anno 2022, la normativa prevede una soglia di reddito personale annuo del figlio non superiore a 4.000€.

Destinatari

Quando parte e come sarà erogato?

L'accordo prevede che il **contributo di 120€ da parte aziendale partirà dal 2023 per tutto il personale del Gruppo** (con una eccezione che tratteremo successivamente).

Sarà erogato come:

- Versamento da utilizzare sul proprio "Conto Sociale" con le modalità già in essere nel Gruppo in materia di PVR (con la precisazione che tale cifra *non potrà* essere monetizzata in caso di non utilizzo nell'anno) oppure
- versamento sotto forma di contribuzione a previdenza complementare sulla **posizione che sia stata aperta dal dipendente per i propri figli presso il Fondo Pensione ISP**

*Erogazione
2023*

Per avere il versamento sulla posizione previdenziale del figlio risulta quindi necessario averne aperta una presso il Fondo Pensione per il proprio figlio/a. Le condizioni di erogazione sono le seguenti:

- Essere dipendente del Gruppo Intesa Sanpaolo
- vale per **ogni figlio** e sino all' **anno solare in cui è compiuto il 24° anno di età** (figli nati nel periodo dal 1 gennaio 1997 al 31 dicembre 2021)
- il figlio deve **risultare a carico**
- la posizione presso il Fondo deve **risultare aperta entro il 30 aprile 2023**

Condizioni
erogazione 2023

Nel caso in cui si opti per l'utilizzo nel conto sociale **non sarà necessario** aprire una posizione previdenziale presso il Fondo Pensioni

2022 pro quota, solo per "OLD" Gruppo ISP (NON riguarda i colleghi ex UBI)



In via del tutto eccezionale, considerata la normativa transitoria mantenuta nelle competenze del 2021 per i colleghi ex UBI su altre previsioni, l'Azienda **provvederà a riconoscere il contributo una tantum**, pari a 120 euro nei confronti di ogni figlio a carico fino a 24 anni dei colleghi "old" Gruppo ISP (quindi con esclusione del personale ex Gruppo UBI). Tale versamento sarà effettuato entro il **mese di maggio 2022** alle seguenti condizioni:

Erogazione
straordinaria 2022
solo "old" ISP

- Essere "old" ISP (esclusione dei colleghi ex UBI)
- vale per **ogni figlio** e sino all' **anno solare in cui è compiuto il 24° anno di età** (figli nati nel periodo dal 1 gennaio 1997 al 31 dicembre 2021)
- il figlio deve **risultare a carico**
- la posizione presso il Fondo deve **risultare aperta entro il 31 marzo 2022**

Condizioni
erogazione 2022

Anche per l'erogazione straordinaria, nel caso si optasse per l'utilizzo nel conto sociale, **non sarà necessario** aprire una posizione previdenziale presso il Fondo Pensioni.

I colleghi iscritti al **Fondo Pensione Cariplo** potranno beneficiare di tale contributo solo mediante utilizzo del conto sociale.

Fondo Pensione
Cariplo

Quando posso fare l'iscrizione?

Sempre considerando le tempistiche indicate nei paragrafi precedenti l'iscrizione del figlio a carico può avvenire:

- contestualmente all'adesione al Fondo Pensione del dipendente
- in un momento successivo fintanto che il dipendente mantiene la sua qualifica di iscritto al Fondo Pensione

Quando fare l'iscrizione?

Come fare la domanda di iscrizione

La domanda di iscrizione viene fatta compilando e spedendo il "**Modulo di adesione familiari fiscalmente a carico**" che trovi:

- sul sito web del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo nella sezione "Moduli" -> "Adesione familiari fiscalmente a carico" -> "Modulo di adesione familiari fiscalmente a carico"
- [cliccando qui](#)

Il modulo, debitamente compilato, andrà spedito (come indicato anche all'interno del modulo stesso), al seguente indirizzo:

Spettabile
Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo
c/o PREVINET S.p.A.
Via E. Forlanini, 24
31022 Preganziol (TV)

Come presentare la domanda

Il modulo dovrà essere compilato da:

- In caso di **figlio minore** dal collega iscritto al Fondo e, se non coincidente, da chi esercita la potestà sul minore
- In caso di figlio maggiorenne dal collega iscritto al Fondo e dal figlio per il quale si sta aprendo la posizione

E' possibile inviare la documentazione necessaria tramite posta interna utilizzando la lettera di vettura n° 14146 >FONDO PEN CON DE ISP c/o PREVINET-via Enrico Forlanini, 24 Loc. Borgoverde 31022 Preganziol – TV





Al modulo di adesione devono **obbligatoriamente essere allegati** anche i seguenti documenti:



1. **dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà** dalla quale risulti la qualifica di familiare fiscalmente a carico del figlio per il quale si sta aprendo la posizione.

Questo modulo può essere scaricato:

- sul sito web del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo nella sezione "Moduli" -> "Adesione familiari fiscalmente a carico" -> "Modulo di dichiarazione sostitutiva di notorietà status fiscalmente a carico"
- [cliccando qui](#)



2. modulo per il mandato di addebito diretto (da allegare **SOLAMENTE NEL CASO SI DECIDA DI CONTRIBUIRE CON QUESTA MODALITA'**). **Puoi trovare le modalità di contribuzione al paragrafo successivo.** E' possibile reperire il modulo:

- sul sito web del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo nella sezione "Moduli" -> "Adesione familiari fiscalmente a carico" -> "Modulo SDD cod. 23_Mandato per addebito diretto o revoca"
- [cliccando qui](#)



3. Copia del **documento di identità** (preferibilmente la carta di identità) del figlio e del collega che effettua la richiesta di iscrizione



4. Copia dei **codici fiscali** del figlio e del collega che effettua la richiesta di iscrizione

*Moduli da allegare
alla domanda*



5. SOLAMENTE IN PRESENZA DI FIGLIO MAGGIORENNE: copia del **questionario di autovalutazione** debitamente compilato e firmato dal figlio a carico maggiorenne.

Il questionario è già presente all'interno del "**Modulo di adesione familiari fiscalmente a carico**"



6. SOLAMENTE IN PRESENZA DI FIGLIO GIA' ISCRITTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA copia della **scheda costi** debitamente compilato e firmato dal collega che presenta l'iscrizione (o da chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela se minorenni o incapace).

La scheda costi è già presente all'interno del "**Modulo di adesione familiari fiscalmente a carico**"

*Moduli da allegare
alla domanda*

Contribuzione

La contribuzione **è libera**.

L'unico vincolo presente è quello che ciascun versamento volontario dovrà essere di minimo 50€.

La contribuzione può avvenire in due modalità:

- **Contribuzione periodica**, tramite Servizio SDD Finanziario (Sepa Direct Debit finanziario). La periodicità e l'ammontare del versamento vengono specificati al momento dell'apertura della posizione o successivamente, attraverso la specifica modulistica che puoi trovare:
 - sul sito web del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo nella sezione "Moduli" -> "Adesione familiari fiscalmente a carico" -> "Modulo SDD cod. 23_Mandato per addebito diretto o revoca"
 - [cliccando qui](#)

*Contribuzione
periodica*

In caso di invio del presente modulo disgiunto dal modulo di adesione (per es. revoca o variazione del mandato) bisognerà allegare anche copia dei documenti d'identità del collega e del figlio a carico.

- **Versamenti *una tantum***, nel periodo dal 15 gennaio al 25 novembre di ogni anno. Devono essere seguite in modo preciso le regole presenti nel documento che potete trovare:
 - sul sito web del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo nella sezione "Moduli" -> "Adesione familiari fiscalmente a carico" -> "Istruzioni per versamenti una Tantum tramite bonifico"
 - [cliccando qui](#)

Esempio di versamento una tantum tramite internet banking. La causale indicata nel bonifico deve essere costruita esattamente secondo questo schema perché sia accettata:



Nel caso, ad esempio, di versamento per il proprio figlio di nome Mario Rossi la causale del bonifico dovrà essere:

SOGFISC, RSSMRAXXA01H501I,ROSSI,MARIO

Contribuzione una tantum

Deduzione dei contributi

La deduzione dei contributi spetta:

- **In primo luogo**, al soggetto fiscalmente a carico nei limiti di capienza previsti dalla normativa in vigore (vedi paragrafo "A chi è rivolta?")
- **Esaurita la capienza di reddito** di cui sopra la deduzione spetta, per la parte non dedotta, al collega a cui risulti a carico il figlio e sempre nel limite complessivo di 5.164,57€ (compresi, quindi, i contributi già dedotti dal collega sulla sua posizione)

NB. Tale beneficio fiscale **spetta al soggetto cui sono intestati i documenti** comprovanti la spesa.

Nel caso in cui il figlio sia a carico di più soggetti, il beneficio fiscale spetta:

- al soggetto cui è **intestato il documento comprovante la spesa**
- nel caso in cui il documento stesso sia intestato al familiare a carico, è possibile specificare, con un'annotazione sul documento medesimo, la **percentuale dell'esborso imputabile a ciascuno degli aventi diritto.**

Contributi non dedotti. Nel caso in cui una parte dei contributi non siano stati dedotti né dal familiare a carico né dal figlio a carico, le somme non dedotte vanno comunicate al Fondo quali "contributi non dedotti" entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è avvenuto il versamento.

La segnalazione deve essere fatta con riferimento alla posizione previdenziale del figlio precisando che le somme non sono state dedotte neanche dal collega il cui figlio è a carico. In pratica le somme non devono essere state dedotte da nessun soggetto avente diritto, così come identificati all'inizio del presente paragrafo.

*Deduzione dei
contributi*

Perdita della qualifica di fiscalmente a carico e cessazione del rapporto di lavoro del collega

In caso di perdita della qualifica di familiare fiscalmente a carico o di cessazione del rapporto di lavoro del collega, l'Isritto familiare a carico può **mantenere la posizione individuale** accantonata presso il Fondo:

- sia in assenza di contribuzione,
- sia incrementandola con il proseguimento del piano contributivo.

La **perdita del requisito di familiare fiscalmente a carico** deve essere comunicata tempestivamente al Fondo, compilando la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà.

Questo modulo può essere scaricato:

- sul sito web del Fondo Pensione del Gruppo Intesa Sanpaolo nella sezione "Moduli" -> "Adesione familiari fiscalmente a carico" -> "Modulo di dichiarazione sostitutiva di notorietà status fiscalmente a carico"
- [cliccando qui](#)

Perdita dei requisiti per l'iscrizione

Riscatto e trasferimento

In caso di ingresso nel mondo del lavoro che faccia **perdere la qualifica di fiscalmente a carico** l'Isritto può riscattare la posizione previdenziale a seguito della:

- cessazione dell'attività lavorativa che comporti **inoccupazione** per un periodo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero **mobilità o cassa integrazione guadagni**, nella misura del **50% della posizione maturata**;
- cessazione dell'attività lavorativa che comporti **inoccupazione** per un periodo di tempo **superiore a 48 mesi**

Riscatto

Decorso **due anni** dalla data di iscrizione al Fondo l'aderente ha facoltà di **trasferire l'intera posizione previdenziale** ad altra forma pensionistica complementare.

NB Il **vincolo dei due anni non opera** nel caso in cui, a seguito dell'ingresso nel mondo del lavoro, l'aderente abbia acquisito il diritto di accesso ad un'altra forma pensionistica complementare.



Se l'iscritto è **minorenne**, il diritto al riscatto o al trasferimento della posizione può essere esercitato **esclusivamente su richiesta del rappresentante legale** (genitore, tutore, curatore, amministratore di sostegno). In caso di riscatto, ove presente, sarà inoltre necessaria anche l'autorizzazione del giudice tutelare.

Nel caso di **invalidità permanente** che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo il familiare a carico iscritto può riscattare la posizione previdenziale maturata nella misura del 100%.

Anticipazioni

Eventuali anticipazioni a valere sulla posizione del figlio a carico possono essere richieste dal genitore esercente la potestà o dal tutore (in questo caso solo previa autorizzazione del giudice tutelare, ad esclusione dell'anticipazione per spese sanitarie in favore dell'Iscritto familiare a carico).

Trasferimento

Anticipazioni

Varie

- I codici di accesso all'area riservata internet sono trasmessi ai recapiti indicati sul modulo di adesione.
- L'operatività (variazione recapiti/contatti, inserimento contributi non dedotti, switch, ecc.) è possibile utilizzando la specifica modulistica cartacea da richiedere, caso per caso, al Fondo, e sulla quale deve essere necessariamente apposta la firma di chi esercita la potestà genitoriale e, per eventuali disinvestimenti (es. anticipazioni), acquisita anche l'autorizzazione del giudice tutelare (vedi artt. 7, 9, 10 del Regolamento).
- Non potendo il minore effettuare donazioni o disporre testamento (ex art. 591 cc) nemmeno per il tramite di rappresentanti legali (genitori o tutori), è inibita la facoltà di nominare beneficiari.
- Gli aderenti al Fondo con qualifica di familiare fiscalmente a carico sono esclusi tanto dall'elettorato attivo quanto passivo.
- Il familiare che perda la qualifica di "soggetto fiscalmente a carico", in caso di assunzione presso un datore di lavoro, ha la possibilità, previa specifica richiesta al Fondo, di destinare a quest'ultimo il proprio TFR (Allegato TFR)
- Nel caso di due genitori dipendenti entrambi di Intesa Sanpaolo il contributo spettante, essendo erogato "per figlio", non è raddoppiato.

Codici accesso

Operatività

Beneficiari

Esclusione dall'elettorato

Destinazione TFR

Genitori dipendenti entrambi di ISP

Fonti normative

- Art. 591 cc
- Art. 12 TUIR
- Regolamento statutario del Fondo
- Accordo 8 dicembre 2021 - Contratto Collettivo di Secondo Livello del Gruppo Intesa Sanpaolo

Per maggiori informazioni, su questo o altro argomento, ti invitiamo a contattare il tuo sindacalista di riferimento o scrivere direttamente al nostro [SPORTELLO NORMATIVA](#)

 Seguici su
Facebook
e metti "Mi Piace" alla nostra pagina

[puoifarlosubitocliccando qui](#)

