

FONDO PENSIONE DI RIFERIMENTO DEL SETTORE DEL CREDITO



## **REGOLAMENTO PER L'ISCRIZIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO**

## INDICE

ARTICOLO 1 – ADESIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO .....	3
ARTICOLO 2 – VERSAMENTO DEI CONTRIBUTI A FAVORE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO ....	4
ARTICOLO 3 – DEDUCIBILITA' FISCALE.....	4
ARTICOLO 4 – PREROGATIVE DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO .....	5
ARTICOLO 5 – NORME GENERALI .....	6

## ARTICOLO 1 – ADESIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

Premesso che sono considerati soggetti fiscalmente a carico quelli indicati nell'art. 12 del Testo Unico delle Imposte sui Redditi (TUIR), e successive modificazioni e/o integrazioni, alle condizioni ivi specificate, secondo quanto previsto dall'art. 8 comma 1 e 5 del D.lgs. 252/2005 e dall'art. 5 comma 6 dello Statuto del Fondo Pensione Previbank, **è consentita l'adesione dei soggetti fiscalmente a carico degli aderenti attivi, dei dipendenti iscritti cessati** (purché abbiano mantenuto la posizione) **e dei beneficiari**, dove per beneficiari si intendono i titolari delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita.

**Per procedere all'iscrizione del soggetto fiscalmente a carico, l'aderente formalizza la richiesta direttamente dall'apposita sezione della propria area riservata del Fondo**, dove è possibile effettuare la compilazione del modulo di adesione. L'adesione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico può avvenire solo in un momento successivo all'adesione al Fondo dell'Associato principale e fintanto che la posizione risulti attiva, non totalmente riscattata.

Il modulo di adesione contiene l'attestazione del possesso del requisito di persona fiscalmente a carico sulla base del regime tributario tempo per tempo vigente. Nel caso di un iscritto fiscalmente a carico minorenne, il questionario di autovalutazione non deve essere compilato ed è inibita la possibilità di indicare un designato in caso di premorienza, fermo restando il diritto di riscatto da parte degli "eredi legittimi" in caso di sopravvenuto decesso durante la fase di accumulo.

La posizione del familiare fiscalmente a carico è autonoma e distinta rispetto a quella dell'Associato principale.

La **scelta del profilo di investimento** è effettuata, dall'Associato principale o dal soggetto fiscalmente a carico se maggiorenne, sulla base dell'offerta previdenziale del Fondo Pensione Previbank secondo quanto previsto dallo Statuto e più specificatamente dal '*Regolamento per la scelta del tipo di investimento*' disponibile sul sito *web* del Fondo. Le somme versate saranno investite secondo le modalità tempo per tempo vigenti previste dal Fondo. L'investimento della contribuzione destinato al comparto assicurativo avviene tramite **apposita convenzione assicurativa** stipulata dal Fondo per i soggetti fiscalmente a carico.

Il **modulo di adesione compilato e sottoscritto**, dal soggetto fiscalmente a carico se maggiorenne o dall'aderente che ha iscritto il soggetto minorenne a proprio carico e dall'altro genitore/tutore, **deve essere spedito in originale cartaceo al proprio datore di lavoro (Ente aderente) che trasmetterà al Fondo la relativa modulistica**.

In entrambi i casi è necessario allegare copia dei documenti di identità di tutti gli interessati (soggetto fiscalmente a carico e, in caso di adesione di un soggetto minore, dei genitori/tutori).

Il numero di persone fiscalmente a carico iscritte incide sulla determinazione dei voti in assemblea spettanti ai rappresentanti di ciascun Ente aderente secondo il criterio di cui all'art. 15, comma 7 dello Statuto.

## **ARTICOLO 2 – VERSAMENTO DEI CONTRIBUTI A FAVORE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO**

**Nel caso in cui il versamento a favore del soggetto fiscalmente a carico venga effettuato attraverso il proprio datore di lavoro** con trattenuta in busta paga, la contribuzione verrà trasmessa dall'azienda al Fondo ed investita sulla posizione del soggetto fiscalmente a carico.

La contribuzione sarà versata al Fondo con le stesse modalità previste per il versamento della contribuzione ordinaria tramite l'Ente aderente di appartenenza, con corrispondente trattenuta dalla remunerazione.

L'Ente aderente cura l'invio a Previbank dei flussi contributivi delle persone fiscalmente a carico dei dipendenti iscritti con le stesse procedure seguite per la contribuzione a favore dei dipendenti.

**Nel caso in cui invece il versamento venga effettuato direttamente a favore del Fondo**, l'aderente che ha iscritto il soggetto fiscalmente a carico potrà effettuare i versamenti a mezzo bonifico da conto corrente nel quale risulti intestatario o cointestatario (alle coordinate bancarie fornite dal Fondo) o attraverso l'attivazione dell'addebito automatico SEPA da richiedere con modulistica fornita dal Fondo.

**Per i soggetti fiscalmente a carico è prevista una contribuzione minima annua pari a 120,00 Euro.**

La contribuzione può anche essere sospesa, successivamente al primo anno, ed è riattivabile in qualsiasi momento mediante versamento contributivo.

Sulla posizione dei soggetti fiscalmente a carico gravano le spese dirette ed indirette come previsto dalla Nota Informativa tempo per tempo vigente.

## **ARTICOLO 3 – DEDUCIBILITÀ FISCALE**

**La contribuzione versata a favore del soggetto fiscalmente a carico**, unitamente alla contribuzione dell'Associato iscritto, è **deducibile** secondo quanto previsto dal D.lgs. 252/2005 all'art. 8, commi 4 e 5. Resta a carico dell'iscritto la segnalazione al Fondo – per il tramite dell'apposito *form* in area riservata iscritti – la comunicazione di eventuali contributi non dedotti. Tale comunicazione deve essere resa con riferimento all'intestatario della posizione – ovvero del familiare fiscalmente a carico – qualora l'ammontare delle somme versate non dedotte dall'iscritto non siano state dedotte neanche dal soggetto principale di cui il familiare risulta a carico (cfr. Circolare AdE n. 70/E/2007).

Nel caso in cui i contributi a favore del soggetto fiscalmente a carico vengano versati dall' Associato direttamente al Fondo, il Fondo produrrà la relativa certificazione del versamento, utile per la

deducibilità fiscale (nei limiti sopra indicati), che sarà resa disponibile nell'area riservata del soggetto fiscalmente a carico.

## ARTICOLO 4 – PREROGATIVE DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

Una volta perfezionata l'adesione per il soggetto fiscalmente a carico, quest'ultima assume piena autonomia rispetto alla posizione dell'aderente principale.

**Qualora il soggetto principale perda il requisito di partecipazione al Fondo** (per esempio per cessazione, trasferimento o prestazione ecc.) **ed eserciti una delle opzioni previste che ne determina la chiusura della posizione, oppure il soggetto fiscalmente a carico non si trovi più in tale status, deve essere effettuata tempestiva comunicazione al Fondo mediante apposita modulistica.** L'Associato sarà considerato a tutti gli effetti una “adesione individuale” e pertanto sarà possibile:

- a) **mantenere attiva la posizione** e continuare ad effettuare dei versamenti volontari diretti, beneficiando della deducibilità fiscale;
- b) **trasferire** la posizione ad altra forma di previdenza complementare a cui risulti iscritto;
- c) **richiedere di versare il TFR maturando**, tramite il proprio datore di lavoro, anche se appartenente ad un Contratto Collettivo differente da quello statutariamente previsto per Previbank, consapevole dell'eventuale perdita di diritto al contributo datoriale.

**La possibilità di riscatto per perdita dei requisiti** da parte di una adesione individuale (ex soggetto fiscalmente a carico maggiorenne) è prevista purché sia possibile dimostrare la perdita dello status di lavoratore, ovvero il soggetto deve prima attestare al fondo pensione l'attivazione di un rapporto di lavoro e successivamente la cessazione dello stesso, dimostrando la condizione di inoccupato al momento della domanda di riscatto. Al contrario, non è consentito il riscatto della posizione per perdita della condizione di fiscalmente a carico.

Per qualsiasi forma di liquidazione, anche parziale come le anticipazioni, qualora il soggetto fiscalmente a carico sia minorenne, è necessaria l'acquisizione dell'autorizzazione del Giudice Tutelare in conformità con quanto previsto all'articolo 320 Cod. Civ. (*“i capitali non possono essere riscossi senza autorizzazione del Giudice Tutelare, il quale ne determina l'impiego”*).

L'autorizzazione del Giudice non è invece necessaria per il trasferimento della posizione, non essendoci, in questo caso, smobilizzo di capitale. Analogamente non occorre autorizzazione nel caso di *switch* del profilo di investimento esercitabile durante la fase di accumulo.

Si precisa che l'aderente perde la propria qualifica nei casi in cui la posizione individuale rimanga priva di consistenza per almeno un anno, ovvero non sia stato effettuato alcun versamento contributivo a

favore della posizione previdenziale stessa. A tal fine, il Fondo comunicherà all'aderente – decorsi 12 mesi dall'adesione - che provvederà alla cancellazione del medesimo dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento entro sessanta giorni dalla ricezione della comunicazione.

## ARTICOLO 5 – NORME GENERALI

Con la domanda di iscrizione, l'Associato iscritto e, se maggiorenne, la persona fiscalmente a suo carico alla cui iscrizione si vuole procedere:

- a) si impegna al versamento della quota annuale di iscrizione a Previbank, se prevista;
- b) esprime il consenso a che le comunicazioni e gli adempimenti informativi dell'Ente e del Fondo destinati al soggetto fiscalmente a carico dell'Associato iscritto, si considerino effettuati una volta perfezionati, ai sensi di Statuto, in capo all'Associato stesso;
- c) dà atto di essere a conoscenza del sito internet del Fondo, [www.previbank.it](http://www.previbank.it) ove trovano tempestiva pubblicazione le notizie riguardanti l'attività istituzionale del Fondo e, con specifico riguardo alla persona fiscalmente a carico se maggiorenne, questa dà atto di avere ricevuto da Previbank le istruzioni per accedere all'area del sito riservata agli iscritti, mediante la quale potrà direttamente procedere alla verifica della propria posizione previdenziale;
- d) si impegna alla osservanza delle previsioni statutarie del Fondo che regolamentano specificamente le persone fiscalmente a carico degli Associati iscritti, dando atto di essere a conoscenza dello Statuto e dei Regolamenti di Previbank;
- e) si impegna a comunicare tempestivamente al Fondo eventuali variazioni e/o cessazioni della condizione di persona fiscalmente a carico. In particolare, dichiara di essere edotto delle conseguenze derivanti sia dalla cessazione della qualità di iscritto a Previbank, sia dalla perdita della qualità di persona fiscalmente a carico del suddetto da parte di chi viene iscritto a tale titolo.