dal sito www.fisacunicredit.eu

PROSSIME SCADENZE FONDO PENSIONE:

- Entro il 31/05/2022 è possibile: EFFETTUARE UN VERSAMENTO UNA TANTUM SULLA PROPRIA POSIZIONE PREVIDENZIALE COMPLEMENTARE
- Entro il 30/06/2022 è possibile: VARIARE LA PROPRIA SCELTA DI INVESTIMENTO SUL FONDO PENSIONE DI GRUPPO (Switch)

VERSAMENTO UNA TANTUM ENTRO IL 31/5

Anche per il 2022 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 martedì 31 maggio 2022, con effetto nel cedolino stipendio di giugno 2022. 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.

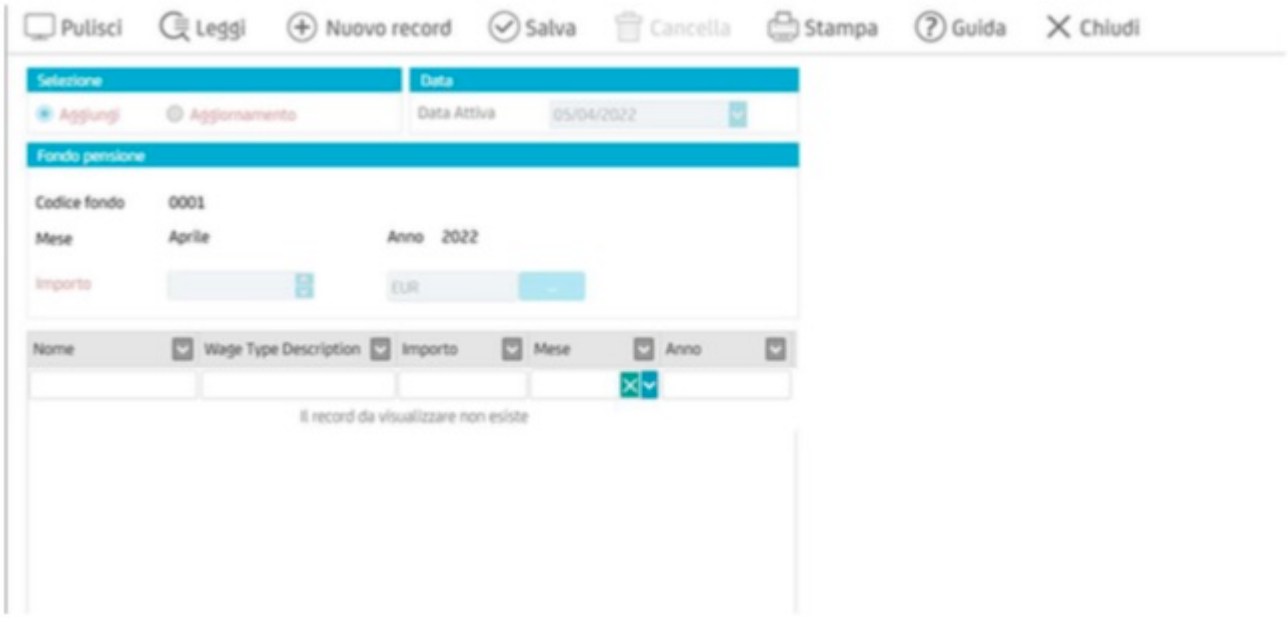
Come fare il versamento

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

People Focus > 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".



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).

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 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 2021 va segnalato entro il 31/12/2022, così come la segnalazione relativa al 2022 andrà eventualmente inoltrata entro il 31/12/2023. Il TFR versato al Fondo Pensione non concorre al raggiungimento del limite.

Ricordiamo che gli importi destinati a Previdenza Complementare tramite il Conto Welfare non incidono sulla sopracitata soglia di deducibilità solo se derivanti dal Portafoglio 3 (somme rinvenienti 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:

Nel bollettino stipendio alla voce ON.DED.F.DO PENS, posta in basso a destra nel riquadro “DATI STATISTICI”, è riportato il totale dei versamenti deducibili effettuati da inizio anno.

DATI STATISTICI	IMP. INPS PROGR. 10794,00	IMP. CUAF PROGR. 10794,00	TRATT.SOC.PROGR. 999,21	IMP. TFR MESE 3461,38	CASSE ASS.(NON FISC) 1014,99	CRED.RID.CUNEO FISC.
	IMP.FISC.PROGR. 9464,01	IMPOSTA NETTA PR. 2135,94	DETR. CARICHI FAM. 238,14	ALTRE DETR. 163,32	ON.DED.F.DO PENS 431,76	IMPOSTA SOST. 10% PR.
T.F.R.	LORDO	RITENUTA	RIDUZIONI	DETRAZIONE	NETTO	

Nell’esempio si fa riferimento alla busta paga del mese di marzo.

È anche possibile verificare nel CU 2022 (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	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 1	412 1.870,92	413	415 giorno mese anno

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

La gestione finanziaria della Sezione a Contribuzione del Fondo Pensione di Gruppo (ex sez. II / Capitalizzazione individuale) 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 Contribuzione del Fondo Pensione di Gruppo (ex sez. II / Capitalizzazione individuale), 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.

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.

Di seguito il percorso da seguire per effettuare la variazione:

People Focus > Self Service > Welfare / Benefit > Variazione Scelta Linea di Investimento

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 ***novembre***
conferire un importo una tantum	mese di ***maggio*** e ***novembre***
dichiarare i contributi non dedotti	entro il ***31 dicembre*** *dell'anno successivo a quello di versamento*
variare la scelta di investimento	
- Fondo di Gruppo	mese di ***giugno***

Aprile 2022

La Segreteria Fisac/Cgil Gruppo UniCredit

Alcuni argomenti correlati:

- La riforma della Previdenza Complementare 25/10/2019 … La FISAC/CGIL ritiene che, l'obiettivo di confluenza in un unico Fondo Pensione di Gruppo, rivesta significativa importanza nell'ottica generale di miglioramento dell'efficienza e della sostenibilità del trattamento previdenziale complementare….
- Accordo del 2 aprile 2020 sulle ricadute nel perimetro Italia del Piano di innovazione denominato… 02/04/2020 Il giorno 2 aprile 2020, in Milano UniCredit/Aziende del Gruppo, e le Organizzazioni Sindacali FABI, FIRST/CISL, FISAC/CGIL, UILCA e UNISIN premesso che: in data 2 dicembre 2019 il Consiglio di…
- Accordo sul Piano Industriale UniCredit Unlocked 22-24 24/02/2022 Documento di sintesi dell'accordo 27.01.22 per le Lavoratrici e i Lavoratori A cura della Fisac Cgil USCITE VOLONTARIE L'accordo sul Piano Industriale UniCredit Unlocked, sottoscritto il 27.01.22, prevede 1.200 uscite…
- Bloc Notes – Prossime scadenze fondo pensione 20/05/2021 PROSSIME SCADENZE FONDO PENSIONE: – Entro il 31/05/2021 è possibile: EFFETTUARE UN VERSAMENTO UNA TANTUM SULLA PROPRIA POSIZIONE PREVIDENZIALE COMPLEMENTARE – Entro il 30/06/2021 è possibile: VARIARE LA PROPRIA SCELTA…
- Bilancio 2018 del Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo Unicredit 16/05/2019 Riportiamo, di seguito, la nota dei Consiglieri Elettivi del Fondo redatta in occasione dell'Assemblea per l'approvazione del Bilancio 2018. Quello appena

concluso è stato un triennio di particolare intensità sia…

- Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo Unicredit Approvazione Bilancio 2020 06/05/2021 Il Bilancio del fondo 2020 sarà posto all'approvazione dell'Assemblea Ordinaria degli Iscritti, in seconda convocazione, dal 17 maggio al 7 giugno. Sulla base delle puntuali indicazioni da parte dei Componenti…