PROSSIME SCADENZE FONDO PENSIONE:

- Nel mese di Maggio **entro il 31/05/2024** è possibile: EFFETTUARE UN VERSAMENTO UNA TANTUM SULLA PROPRIA POSIZIONE PREVIDENZIALE COMPLEMENTARE
- Nel mese di Giugno **entro il 30/06/2024** è possibile: VARIARE LA PROPRIA SCELTA DI INVESTIMENTO SUL FONDO PENSIONE DI GRUPPO (Switch)

VERSAMENTO UNA TANTUM ENTRO IL 31/5

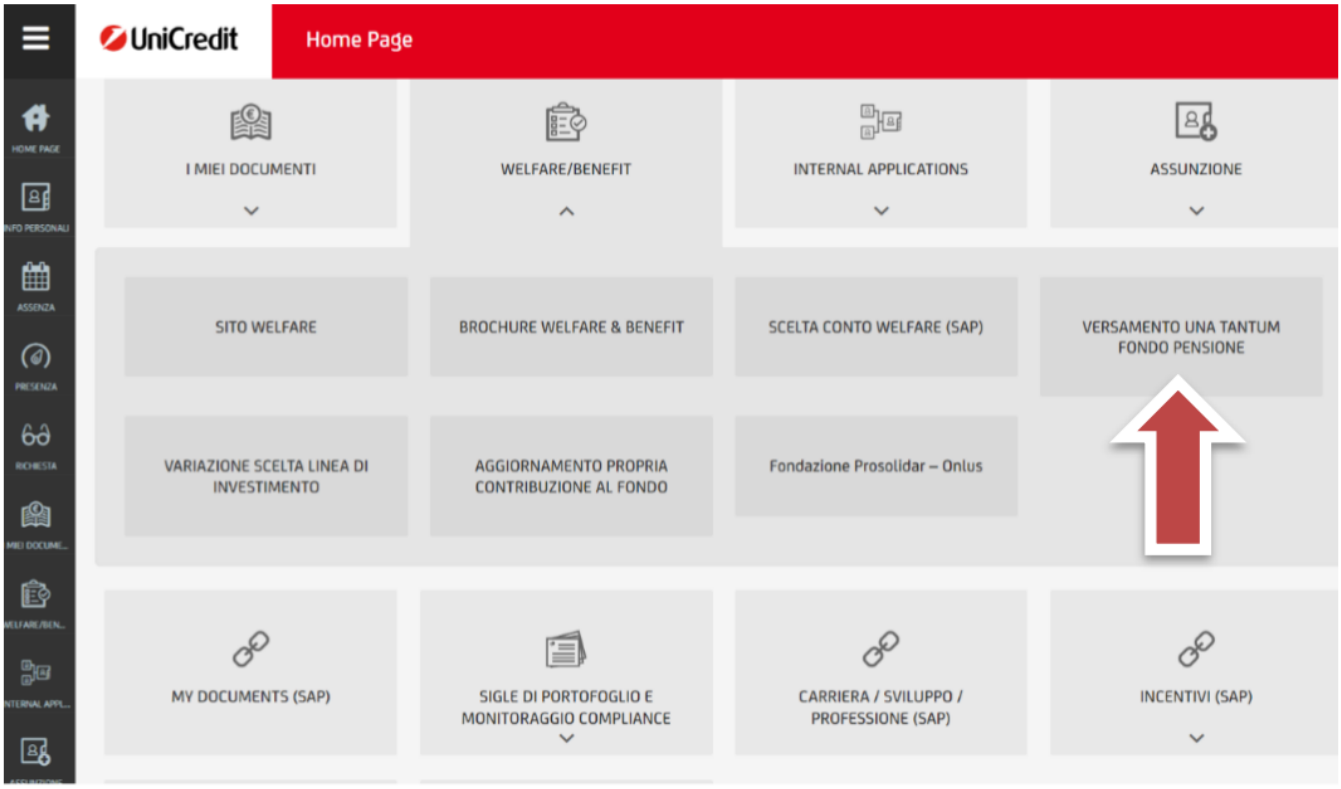
Anche per il 2024 è possibile conferire un importo una tantum a favore della propria posizione previdenziale complementare a capitalizzazione individuale. La funzione è disponibile annualmente **nel corso dei mesi di maggio e di novembre** (con effetto dal mese successivo) e consente di versare somme una tantum a propria scelta: è pertanto possibile versare un contributo aggiuntivo alla propria posizione individuale **entro venerdì 31 maggio 2024**, **con effetto nel cedolino stipendio di giugno 2024**. 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

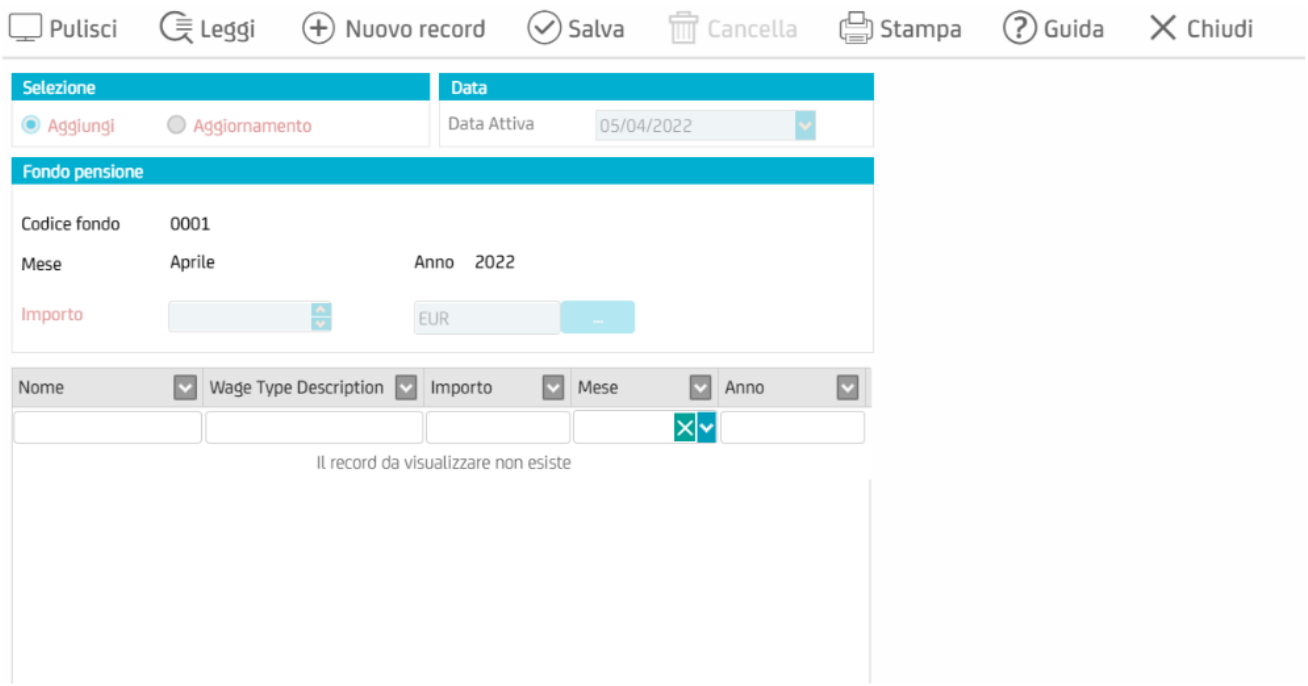
Il conferimento va effettuato tramite il portale Aziendale, seguendo il seguente percorso:

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"***.



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 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 2023 va segnalato entro il 31/12/2024, così come la segnalazione relativa al 2024 andrà inoltrata entro il 31/12/2025. 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 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:

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	218,28	218,28	436,56

Nel 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.

Nell'esempio si fa riferimento alla busta paga del mese di marzo. È anche possibile verificare nella **CU 2024 dei redditi 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	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 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.

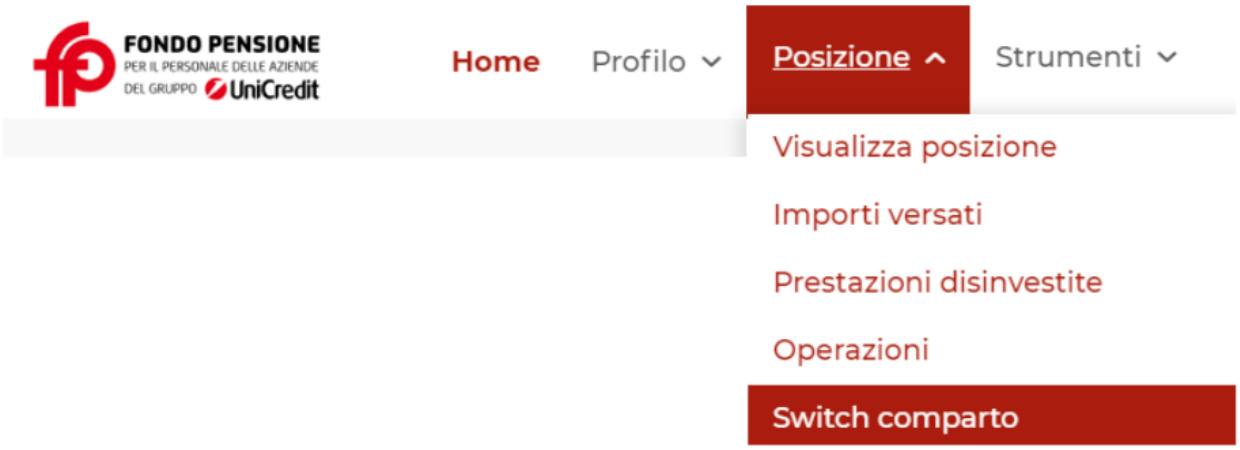
La scelta del comparto, che si effettua al momento dell'iscrizione, è sempre modificabile trascorso almeno un anno dalla precedente scelta tramite operazione cd. di switch. Tale operazione può essere svolta, per la sezione a capitalizzazione

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. DA QUEST'ANNO LA VARIAZIONE DELLA LINEA DI INVESTIMENTO NEL FONDO PENSIONE DI GRUPPO, DEVE ESSERE EFFETTUATA NELL'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 ***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***