



# BLOC-NOTES

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

<https://www.fisacunicredit.eu>   



## VERSAMENTO UNA TANTUM E VARIAZIONE DELLA PERCENTUALE DI CONTRIBUZIONE DEL FONDO PENSIONE

Il **Fondo Pensione per il personale delle aziende del Gruppo UniCredit** ammette la possibilità di effettuare versamenti volontari aggiuntivi sulla propria posizione previdenziale individuale e/o variare la propria percentuale di contribuzione secondo le seguenti modalità:

- nel corso dei mesi di **maggio** e di **novembre**, con effetto rispettivamente nei successivi mesi di giugno e di dicembre, ogni iscritto può **versare nella propria posizione una somma una tantum a propria scelta**;
- nel corso del mese di **novembre**, con effetto dal 1° gennaio dell'anno successivo, ogni iscritto può **variare in aumento o in diminuzione la percentuale di contribuzione a proprio carico**, ferma l'eventuale misura minima prevista statutariamente.

### VERSAMENTO UNA TANTUM

**Anche per il 2023** 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 giovedì 30 novembre 2023**, con effetto nel **cedolino stipendio di dicembre 2023**. Un'altra modalità per effettuare un versamento aggiuntivo una tantum è attraverso le eventuali disponibilità presenti nel proprio Conto Welfare.

### COME EFFETTUARE IL VERSAMENTO

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



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 valorizzati).

Terminare l'operazione cliccando su **“Salva”**.

## VANTAGGI FISCALI IN CASO DI CONTRIBUTIZIONI VOLONTARIE AGGIUNTIVE

È importante ricordare che 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 dalla Lavoratrice e dal Lavoratore compresi versamenti volontari, contribuzioni effettuate per familiari, contributo aziendale (**quest'ultimo limitatamente alle posizioni a capitalizzazione individuale**).

Qualora i versamenti alla previdenza dovessero superare il limite 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 Euro** nel 2023, va segnalato entro il 31/12/2024. Il TFR versato al Fondo Pensione è esente da imposta e non concorrerà al raggiungimento del limite.

Ricordiamo che gli importi destinati a previdenza tramite il Conto Welfare non incideranno sulla 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; quindi, occorre tenere presente che tali somme concorrono 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”**, nel riquadro **“RIEPILOGO ANNUALE INFORMAZIONI FONDI PREVIDENZA COMPLEMENTARE STATISTICI”**, 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	1302	2,00	654,84	654,84	1.309,68

Nell'esempio si fa riferimento alla busta paga del mese di settembre. Il 27/11, con la busta paga di novembre, si potrà avere il dato aggiornato al mese di novembre, che è piuttosto significativo per valutare quanto sia possibile versare ulteriormente per non superare la soglia di deducibilità.

È anche possibile verificare nel **CU 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		Contributi previdenza complementare detti dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5	Contributi previdenza complementare non detti dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5	Data iscrizione al fondo
411	412	413	415	
Previdenza complementare	1	1.874,12		



## VARIAZIONE PERCENTUALE DI CONTRIBUZIONE

Nel corso del mese di novembre, e quindi, per quanto riguarda il 2023, **entro giovedì 30 novembre**, con effetto dal 1° gennaio 2024, ogni iscritto può variare la percentuale di contribuzione a proprio carico, **indicando nell'apposita casella un'aliquota contributiva che si aggiungerà a quella già in essere.**

L'aliquota può essere variata in aumento o in diminuzione di quella già in essere, fermo il limite minimo eventualmente previsto dallo Statuto/Regolamento del singolo Fondo Pensione di appartenenza.

## COME VARIARE LA PROPRIA CONTRIBUZIONE

La variazione va effettuata tramite il portale Aziendale, seguendo il sottostante percorso:

**People Focus Italia > Self-Service > Welfare / Benefit > Aggiornamento propria contribuzione al Fondo**

All'apertura della videata è necessario cliccare sulla prima riga.

Data Attiva

---

**Dettagli del fondo pensione**

Codice fondo

---

**Dettagli del fondo pensione**

Aliquota a carico



Aliquota aggiuntiva persona a carico


---

**Risultati**

Inserimento data	Data inizio	Data fine	Aliquota a carico	Aliquota aggiuntiva persona a c	Codice fondo	Descrizione
03/05/2018	01/04/2018	31/12/2050	2	0	0092	CREDIT NORM. POS
08/01/2017	01/01/2017	31/03/2018	2	0	0092	CREDIT NORM. POS
02/06/2017	01/11/2016	31/12/2016	2	0	0092	CREDIT NORM. POS
09/10/2016	15/05/2015	31/10/2016	0	0		
12/12/2016	09/06/2014	14/05/2015	0	0		

La casella “**Aliquota a carico**” indica la percentuale minima di contribuzione che non può essere modificata. La casella “**Aliquota aggiuntiva persona a carico**”, invece, indica la percentuale di contribuzione a proprio carico che il dipendente può decidere di variare.

Quindi, digitare nel seguente campo: **Aliquota aggiuntiva persona a carico**    la percentuale di contribuzione a proprio carico che il dipendente decide di incrementare, inserendo manualmente da 0,50% a multipli di tale percentuale.

Terminare l'operazione cliccando su  Salva

**La variazione avrà effetto a partire dal 01/01/2024.**

Novembre 2023

*Fisac CGIL Gruppo UniCredit*