



PER IL PERSONALE DELLA  
BANCA POPOLARE DI ANCONA  
E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE

Agli Iscritti del  
Fondo Pensione per il Personale della  
Banca Popolare di Ancona e  
delle Società Controllate

Jesi, 1 settembre 2016  
prot. 822/afi

### **Adesione e Contribuzione al Fondo Pensione dei Familiari Fiscalmente a Carico.**

Nonostante, in Italia, si continui a parlare del tema della **previdenza complementare**, nei fatti questa, anche perché non obbligatoria, rimane un problema aperto soprattutto per le nuove generazioni e, oggi più che mai, siamo convinti che una corretta analisi e pianificazione possa aiutare tutti noi a trovare, soprattutto per i nostri figli, una soluzione orientata al domani. In questa ottica, siamo lieti di proporre una nuova opportunità a disposizione dei **nostri Iscritti**:

### **FAR ADERIRE I PROPRI FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO.**

Infatti, il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione, in rispetto dell'articolo 5 dello statuto dei Fondi Pensione Negoziali deliberato dalla **Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione - COVIP** che conferisce a ciascun Fondo la discrezionalità di iscrivere anche i familiari a carico degli iscritti, nonché in attuazione a quanto previsto dallo Statuto del Fondo, modificato in data 29 aprile 2015, ha approvato il **“Regolamento per l'adesione e la contribuzione dei Familiari fiscalmente a carico”**.

Pertanto, **dalla data del 1 settembre 2016**, chi vorrà iscrivere al Fondo Pensione della Banca Popolare di Ancona e delle Società Controllate un proprio familiare fiscalmente a carico potrà farne richiesta compilando il relativo modulo che è possibile scaricare dal sito [www.fondopensionebpa.it](http://www.fondopensionebpa.it). Qualora la posizione previdenziale sia accesa a favore di un minore, il modulo di adesione dovrà essere sottoscritto dall'aderente principale o dall'eventuale diverso soggetto esercente la patria potestà.

**Il familiare a carico**, per essere tale, **non deve percepire un reddito superiore a 2.840,51 euro annui al lordo degli oneri deducibili sostenuti** (nel computo del reddito si considerano anche le retribuzioni corrisposte da enti e organismi internazionali).

Il Fondo accenderà **a nome del familiare una posizione individuale autonoma** che rimarrà in essere anche una volta estinta, per qualsiasi motivo, la posizione originaria del capostipite iscritto. Pertanto il familiare a carico diverrà iscritto al Fondo a tutti gli effetti ad eccezione della prerogativa associativa di voto per la nomina dei componenti l'Assemblea dei Rappresentanti e le altre fattispecie statutarie.

Nel caso in cui il **“Familiare a carico” intraprenda una attività lavorativa potrà trasferire la posizione** alla forma pensionistica di riferimento dell'attività lavorativa intrapresa in qualità di dipendente, libero professionista o lavoratore autonomo (trasferimento possibile solo dopo due anni di adesione al nostro Fondo Pensione), oppure optare per il **mantenimento della posizione presso il nostro Fondo con o**

**senza proseguimento della contribuzione**, in quanto non gli è riconosciuta la facoltà di esercitare il riscatto della posizione individuale (Dlgs n. 252/2005).

E' invece riconosciuta (ovviamente a chi materialmente effettua il versamento) **la deducibilità dal reddito complessivo dichiarato ai fini IRPEF di un importo non superiore a 5.164,57 euro. Questo, infatti, è il plafond di deducibilità entro il quale, per l'ammontare non dedotto dagli stessi iscritti, rientrano i contributi versati nell'interesse dei "Familiari a carico".**

**Se il "Familiare a carico" è "fiscalmente" a carico di più persone (es. entrambi i coniugi), il beneficio fiscale spetta a colui al quale è intestato il documento comprovante la spesa.** Questi dati andranno raccolti al momento della contribuzione nell'ambito del **modulo di adesione "Beneficiario Fiscale"**.

**Sarà cura del Fondo rilasciare, ogni anno, una attestazione dei versamenti effettuati** che, unitamente alla ricevuta dei bonifici, il soggetto beneficiario della deducibilità dovrà allegare alla propria dichiarazione dei redditi per vedere riconosciuto il vantaggio fiscale.

Sottolineiamo che, esattamente come per l'iscritto, **anche al "Familiare a carico" non viene applicato alcun costo di gestione amministrativa**, né su qualsiasi tipo di richiesta (iscrizione e switch tra linee di investimento) né su qualsiasi tipo di prestazione (anticipazioni, riscatti e trasferimenti) **e che potrà scegliere, sin dal momento della propria adesione, una o due linee d'investimento** su cui far confluire la propria posizione individuale con obbligatorietà di permanenza per un periodo minimo di dodici mesi.

Ricordiamo che sul sito internet del Fondo è possibile trovare tutta la documentazione relativa: Statuto, Regolamento e Modulistica. Comunque il personale del Fondo Pensione rimane a disposizione per qualsiasi chiarimento.

Ringraziando per l'attenzione, inviamo un cordiale saluto.

Il Presidente  
(Paolo Papalini)

