

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 Negoziati 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. 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)

