

Adesione al Fondo Pensione FNM

dei fiscalmente a carico



Possono aderire al Fondo Pensione FNM anche tutti i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti e a carico dei soggetti che già ricevono la prestazione pensionistica complementare (Rendita vitalizia).

Per fiscalmente a carico si intende:

- + Il coniuge non legalmente ed effettivamente separato
- + I figli (naturali riconosciuti, adottivi, affidati o affiliati)

Sono fiscalmente a carico anche altri familiari che convivono con il contribuente o che ricevono assegni alimentari:

- + Il coniuge legalmente ed effettivamente separato
- + I discendenti dei figli
- + I genitori anche adottivi
- + I generi e le nuore
- + Il suocero e la suocera
- + I fratelli e le sorelle (anche unilaterali)
- + I nonni e le nonne

Per essere considerato tale, un soggetto fiscalmente a carico non deve avere un reddito complessivo superiore a 2.840,51 euro. Per i figli di età non superiore a 24 anni questo limite è aumentato a 4.000,00 euro.

Quando si può aderire?

L'adesione di un fiscalmente a carico può avvenire:

- + Contestualmente all'adesione del lavoratore
- + In un momento successivo, a condizione che il lavoratore sia ancora iscritto al fondo

Per aderire è necessario compilare ed inviare il modulo presente sul sito del Fondo

Inoltre:

- + L'iscrizione dei soggetti fiscalmente a carico decorre dalla data del primo versamento contributivo che dovrà essere effettuato tramite bonifico bancario
- + La posizione previdenziale del fiscalmente a carico rimane autonoma e distinta da quella dell'aderente principale
- + Non c'è nessun obbligo aggiuntivo a carico del datore di lavoro

Il fiscalmente a carico può rimanere nel Fondo anche in caso di:

- + Morte dell'aderente principale
- + Accesso alla prestazione pensionistica complementare del lavoratore iscritto

Come fare i versamenti?

- + Con prelievo dalla retribuzione dell'aderente principale, che può decidere liberamente la misura del versamento volontario ad importo fisso a favore dei soggetti fiscalmente a carico
- + Con bonifico bancario diretto che può essere effettuato da:
 - ▶ l'aderente principale o il beneficiario della pensione complementare
 - ▶ un altro soggetto, diverso dall'aderente, di cui il soggetto è fiscalmente a carico
 - ▶ lo stesso fiscalmente a carico, se maggiorenne o emancipato

Se si perdono i requisiti della qualifica di fiscalmente a carico?

Il soggetto non più fiscalmente a carico può:

- + Continuare ad incrementare la propria posizione con versamenti volontari
- + Mantenere la posizione presso il Fondo pensione anche in assenza di contribuzione
- + Trasferire la posizione ad un'altra forma pensionistica

Quali sono i vantaggi dell'adesione di un fiscalmente a carico?

Il soggetto fiscalmente a carico può:

- + Richiedere le anticipazioni con le stesse modalità di ogni altro aderente
- + Maturare anzianità contributiva presso il Fondo. Una maggiore permanenza consente di accrescere l'entità delle somme accumulate presso il Fondo e di poter beneficiare di una fiscalità più vantaggiosa
- + Godere di vantaggi fiscali. Durante la fase di contribuzione l'aderente principale può dedurre i contributi versati, in suo favore (a carico azienda e carico del lavoratore) e a favore del fiscalmente a carico, fino al limite massimo di 5.164,57 € annui.

Per maggiori informazioni e per attivare la contribuzione scarica i documenti

Regolamento fiscalmente a carico

Modulo di iscrizione fiscalmente a carico

Modulo contribuzione diretta per i soggetti fiscalmente a carico

Modulo richieste di variazione versamento a carico del lavoratore per i soggetti fiscalmente a carico



FONDO ⁺ FONDO PENSIONE FNM

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa"

La documentazione è reperibile sul sito

www.fondopensionefnm.it

Oppure è possibile richiedere l'invio della documentazione via e-mail o tramite posta contattando la Segreteria ai recapiti:

 tel. 02 8511 4388

 e-mail: fondopensionefnm@fondopensionefnm.it