



REGOLAMENTO FISCALMENTE A CARICO

18/12/2024

Fondo Pensione FNM

Sede Legale:
Piazzale Cadorna, 14 -20123 Milano
Iscrizione all'Albo n.1165
Codice Fiscale n. 97116730157

Segreteria: telefono 02 85114388
www.fondopensioneefnm.it
e-mail: fondopensioneefnm@fondopensioneefnm.it
PEC: fondopensioneefnm@legalmail.it

INDICE

ARTICOLO 1 - OGGETTO	2
ARTICOLO 2 - ADESIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO DEGLI ADERENTI E DEI BENEFICIARI.....	2
ARTICOLO 3 – SCELTA COMPARTO	2
ARTICOLO 4 - CONTRIBUZIONE.....	2
ARTICOLO 5 - VERSAMENTI CONTRIBUTIVI VOLONTARI CON TRATTENUTA A CEDOLINO PAGA.....	3
ARTICOLO 6 - VERSAMENTI CONTRIBUTIVI VOLONTARI CON BONIFICO BANCARIO.....	3
ARTICOLO 7 - SPESE GRAVANTI DIRETTAMENTE E INDIRECTAMENTE SUL FISCALMENTE A CARICO.....	4
ARTICOLO 8 - PREROGATIVE	4
ARTICOLO 9 - ESCLUSIONE DIRITTO DI VOTO E CARICHE ASSOCIATIVE.....	4
ARTICOLO 10 - PERDITA REQUISITI DI PARTECIPAZIONE DA PARTE DEL LAVORATORE ASSOCIATO.....	5
ARTICOLO 11 - PERDITA REQUISITI DELLA QUALIFICA DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO	5
ARTICOLO 12 - DOCUMENTAZIONE FISCALE.....	5

Fondo Pensione FNM

Sede Legale:
Piazzale Cadorna, 14 - 20123 Milano
Iscrizione all'Albo n.1165
Codice Fiscale n. 97116730157

Segreteria: telefono 02 85114388
www.fondopensionefnm.it
e-mail: fondopensionefnm@fondopensionefnm.it
PEC: fondopensionefnm@legalmail.it

ARTICOLO 1 - OGGETTO

1. Con il presente regolamento si dà attuazione, con le modalità di cui ai successivi articoli, alla disposizione statutaria in materia di adesione al Fondo Pensione FNM (in seguito Fondo) dei soggetti fiscalmente a carico degli aderenti e dei beneficiari del fondo e della relativa contribuzione.
2. Sono soggetti fiscalmente a carico quelli individuati dalla vigente disciplina tributaria ai sensi dell'art.12 del TUIR.

ARTICOLO 2 - ADESIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO DEGLI ADERENTI E DEI BENEFICIARI

1. L'adesione al Fondo dei soggetti fiscalmente a carico può avvenire contestualmente all'adesione del lavoratore, ovvero in un momento successivo. La condizione di soggetto fiscalmente a carico dell'aderente al Fondo, deve sussistere all'atto dell'iscrizione del soggetto stesso. La posizione individuale in tal modo attivata è autonoma e distinta da quella dell'aderente principale.
2. Il Fondo Pensione FNM è articolato in 2 comparti, differenziati per grado di rischio, comparto Assicurativo e comparto Azionario.
In fase di adesione è possibile scegliere di far confluire tutti i versamenti in un solo comparto oppure è possibile scegliere, sulla base di percentuali definite, di versare su entrambi i comparti, in modo tale da poter realizzare un investimento complessivo in linea con le proprie esigenze e con il proprio profilo di rischio.
3. Ai fini dell'iscrizione al Fondo di un soggetto fiscalmente a carico deve essere compilato l'apposito modulo "Modulo adesione soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito del Fondo Pensione – www.fondopensionefnm.it.
4. Il modulo deve essere sottoscritto sia dal lavoratore aderente al Fondo sia dal soggetto fiscalmente a carico. Se quest'ultimo è minorenne o legalmente incapace, dovrà essere apposta separata sottoscrizione dal genitore esercente la potestà genitoriale o dal legale rappresentante/tutore, anche se coincide con il lavoratore aderente.
5. I soggetti fiscalmente a carico che abbiano aderito al Fondo con le modalità che precedono, godono delle prerogative previste dalla legge e dallo Statuto, in quanto applicabili.

ARTICOLO 3 – SCELTA COMPARTO

1. Il Fondo Pensione FNM è articolato in 2 comparti, differenziati per grado di rischio:
 - Comparto Assicurativo;
 - Comparto Azionario.

I contributi verranno investiti, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, nel comparto indicato sul "Modulo di adesione" o "Modulo di adesione soggetti fiscalmente a carico", e in mancanza di indicazioni nel comparto garantito.

È possibile modificare la scelta dei comparti di investimento della contribuzione maturanda (definita "Variazione") non prima che siano trascorsi 12 mesi dalla precedente scelta.

L'Aderente può quindi variare il comparto di destinazione precedente scelto tramite l'apposita funzionalità nella propria area individuale del sito del Fondo.

ARTICOLO 4 - CONTRIBUZIONE

1. La posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico può essere alimentata mediante:

Fondo Pensione FNM

Sede Legale:
Piazzale Cadorna, 14 - 20123 Milano
Iscrizione all'Albo n.1165
Codice Fiscale n. 97116730157

Segreteria: telefono 02 85114388
www.fondopensionefnm.it
e-mail: fondopensionefnm@fondopensionefnm.it
PEC: fondopensionefnm@legalmail.it

- a) versamenti in importo fisso con prelievo dalla retribuzione dell'aderente (di cui il soggetto è a carico);
- b) versamenti diretti effettuati da aderente o da beneficiario del Fondo (di cui il soggetto è a carico), da altro soggetto (di cui il soggetto è a carico) diverso dall'aderente o, nei casi consentiti dal Regolamento, dallo stesso soggetto fiscalmente a carico.

L'iscrizione dei fiscalmente a carico e la contribuzione a favore degli stessi non comportano alcun obbligo contributivo a carico del datore di lavoro.

2. L'iscrizione dei soggetti fiscalmente a carico decorre dalla data di effettuazione del primo versamento contributivo che dovrà essere effettuato tramite bonifico bancario.
3. Il soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace di agire, ovvero minorenni emancipato, può effettuare versamenti diretti sulla propria posizione aperta presso il Fondo.
4. Nel caso di adesione di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, i versamenti effettuati a favore del soggetto fiscalmente a carico non possono derivare da beni del minore/soggetto posto a tutela, bensì da risorse patrimoniali del soggetto che effettua il versamento, salvo vi sia apposita autorizzazione del giudice tutelare.
5. La misura della contribuzione è determinata liberamente dai soggetti di cui ai commi precedenti, fermo restando che:
 - a) per i versamenti con prelievo diretto dalla retribuzione dell'aderente (di cui il soggetto è a carico) l'importo minimo dovrà essere pari ad almeno 10 euro;
 - b) per i versamenti diretti l'importo minimo di ciascun versamento dovrà essere pari ad almeno 100 euro.
6. L'aderente perde la propria qualifica nei casi in cui la posizione individuale rimanga priva di consistenza per almeno un anno. A tal fine, il Fondo comunica all'aderente che provvederà alla cancellazione del medesimo dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento entro sessanta giorni dalla ricezione della comunicazione.

ARTICOLO 5 - VERSAMENTI CONTRIBUTIVI VOLONTARI CON TRATTENUTA A CEDOLINO PAGA

1. L'Aderente ha facoltà di decidere liberamente la misura del versamento volontario dei soggetti fiscalmente a carico, in importo fisso con prelievo dalla propria retribuzione, mediante "Richiesta di variazione versamento a carico del lavoratore per i soggetti fiscalmente a carico", da consegnare con le modalità definite al successivo punto 3.
2. Per gli aderenti dipendenti delle società iscritte l'importo del versamento volontario, per i soggetti fiscalmente a carico, è trattenuto sulle 14 mensilità.
3. Per gli aderenti dipendenti delle società FNM, FERROVIENORD, FNM Autoservizi, NORDCOM, NORD_ING, E-VAI, DB Cargo Italia, FNM PAY e per gli aderenti dirigenti, le variazioni del versamento volontario consegnate alla Segreteria del Fondo Pensione FNM entro il giorno 20 del mese saranno caricate per le retribuzioni del mese stesso.
Per gli aderenti dipendenti della Società Trenord, le variazioni del versamento volontario consegnate alla Segreteria di Impianto, che provvederà a trasmetterlo alla Direzione Risorse Umane, Organizzazione e Welfare entro il giorno 8 del mese saranno caricate per le retribuzioni del mese stesso.
4. Le comunicazioni di versamento contributivo che dovessero pervenire alla Segreteria del Fondo Pensione FNM oltre il termine stabilito saranno prese in considerazione per le retribuzioni del mese immediatamente successivo.

ARTICOLO 6 - VERSAMENTI CONTRIBUTIVI VOLONTARI CON BONIFICO BANCARIO

1. Il versamento diretto può essere effettuato:

Fondo Pensione FNM

Sede Legale:
Piazzale Cadorna, 14 - 20123 Milano
Iscrizione all'Albo n.1165
Codice Fiscale n. 97116730157

Segreteria: telefono 02 85114388
www.fondopensione fnm.it
e-mail: fondopensione fnm@fondopensione fnm.it
PEC: fondopensione fnm@legalmail.it

- a. da parte del soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace ovvero minore emancipato:
 - i. mediante bonifico sul conto corrente intestato al Fondo Pensione FNM, indicato sulla modulistica, con la seguente causale: “INDIV CODICE FISCALE COGNOME NOME del fiscalmente a carico che versa”;
 - ii. inviando al Fondo il modulo “Contribuzione volontaria una-tantum”;
 - b. da parte dell’aderente/beneficiario, di altro soggetto o del tutore:
 - i. mediante bonifico sul conto corrente intestato al Fondo Pensione FNM, indicato sulla modulistica, con la seguente causale: “FISCA CODICE FISCALE COGNOME NOME del soggetto fiscalmente a carico CODICE FISCALE Cognome Nome di chi effettua il versamento”;
 - ii. inviando al Fondo il modulo “Contribuzione diretta per i soggetti fiscalmente a carico”.
2. I versamenti non possono essere effettuati da soggetti diversi da quelli indicati al precedente punto 1.
 3. Il versamento diretto per i soggetti fiscalmente a carico deve essere accreditato sul conto corrente del Fondo entro la fine del mese
 4. In mancanza di invio del modulo “Contribuzione una tantum” o “Contribuzione diretta per i soggetti fiscalmente a carico” non sarà possibile procedere con l’investimento delle somme sulla posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico.
 5. I contributi verranno investiti, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, nel comparto indicato sul “Modulo di adesione soggetti fiscalmente a carico”, e in mancanza di indicazioni nel comparto garantito.

ARTICOLO 7 - SPESE GRAVANTI DIRETTAMENTE E INDIRETTAMENTE SUL FISCALMENTE A CARICO

1. Le spese gravanti sono indicate in Nota Informativa.
2. Per gli oneri aggiuntivi relativi alle prestazioni si applicano le stesse regole previste per gli Aderenti.
3. Non è prevista alcuna quota di iscrizione.

ARTICOLO 8 - PREROGATIVE

1. Il soggetto fiscalmente a carico iscritto al Fondo può esercitare tutte le prerogative connesse all’adesione riconosciute dalla normativa vigente con le seguenti limitazioni:
 - a) In caso di soggetto fiscalmente a carico minorenni o sottoposto a tutela tutte le richieste di liquidazione (anticipazioni, riscatti e prestazioni) prevedendo uno smobilizzo del capitale, devono essere presentate per suo conto dal soggetto esercente la potestà genitoriale o se del caso dal tutore, previa autorizzazione del giudice tutelare;
 - b) Il riscatto della posizione in base alle causali previste dall’art. 12 dello Statuto è permesso al ricorrere dei presupposti di cui all’art. 14, comma 2, del D.Lgs. n. 252/2005.
 - c) È ammesso il riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione ex art. 14, comma 5, del D.Lgs. n. 252/2005 nel caso in cui il soggetto attesti la cessazione di un lavoro e l’inoccupazione al momento della domanda di liquidazione.

ARTICOLO 9 - ESCLUSIONE DIRITTO DI VOTO E CARICHE ASSOCIATIVE

1. I soggetti fiscalmente a carico o ex fiscalmente a carico iscritti al Fondo non partecipano alla elezione degli organi del Fondo Pensione FNM.
2. I soggetti fiscalmente a carico o ex fiscalmente a carico iscritti al Fondo non possono ricoprire la carica di Delegato all’Assemblea.

Fondo Pensione FNM

Sede Legale:
Piazzale Cadorna, 14 - 20123 Milano
Iscrizione all’Albo n.1165
Codice Fiscale n. 97116730157

Segreteria: telefono 02 85114388
www.fondopensionefnm.it
e-mail: fondopensionefnm@fondopensionefnm.it
PEC: fondopensionefnm@legalmail.it

3. Qualora il soggetto ex fiscalmente a carico dovesse diventare dipendente di una della società iscritte al Fondo acquisirà i diritti di elettorato attivo e passivo al Fondo stesso.

ARTICOLO 10 - PERDITA REQUISITI DI PARTECIPAZIONE DA PARTE DEL LAVORATORE ASSOCIATO

1. Nel caso in cui il lavoratore aderente, cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato, perda i requisiti di partecipazione al Fondo, non è consentito il riscatto della posizione del fiscalmente a carico. E' ammessa la possibilità che il lavoratore iscritto principale, uscito dal Fondo, continui a finanziare la posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico.
2. E' altresì data la facoltà al soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace di agire, di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari, con le modalità previste dal presente Regolamento, ovvero di mantenere la propria posizione individuale anche in assenza di ulteriori contribuzioni, ovvero di trasferirla ad altro fondo secondo la normativa vigente.
3. Nel caso in cui il lavoratore associato, cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato, richieda la prestazione pensionistica, in capitale o in rendita, il soggetto fiscalmente a carico può mantenere presso il Fondo la propria posizione individuale. Nel caso di premorienza del lavoratore associato, cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato, quest'ultimo può mantenere presso il Fondo la propria posizione individuale.

ARTICOLO 11 - PERDITA REQUISITI DELLA QUALIFICA DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

1. Il soggetto non più fiscalmente a carico ha la facoltà di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari, ovvero, di mantenerla anche in assenza di contribuzione, ovvero, sussistendo i requisiti previsti di trasferirla ad altra forma pensionistica. Nel caso si tratti di soggetto minorenni o legalmente incapace, i versamenti devono essere effettuati dai legali rappresentanti
2. Il fiscalmente a carico che inizi a svolgere un'attività lavorativa, in caso di cessazione di detta attività, ha diritto di chiedere il riscatto per perdita dei requisiti, esercitabile fino all'inizio di una nuova attività lavorativa.

ARTICOLO 12 - DOCUMENTAZIONE FISCALE

1. Il Fondo, entro i termini di legge, invia al lavoratore iscritto o ad altro soggetto che abbia effettuato versamenti contributivi a favore del fiscalmente a carico, nonché ai soggetti fiscalmente a carico (o ex fiscalmente a carico) che abbiano effettuato versamenti volontari, idonea dichiarazione.