

Milano, 5 marzo 2024

Alle/Agli Iscritte e Iscritti UILCA GRUPPO INTESA SANPAOLO

Speciale previdenza complementare: finestra straordinaria di variazione della contribuzione volontaria entro il 31 marzo

Se sei iscritta/o al **Fondo a CONTRIBUZIONE definita del Gruppo Intesa Sanpaolo** o al **Fondo Pensioni Cariplo** entro al **31 marzo potrai variare la tua percentuale di contribuzione volontaria alla previdenza complementare**. Quella di marzo è una finestra straordinaria che abbiamo introdotto con l'accordo 1° dicembre 2023 ([leggiQUI](#)) e che di fatto è andata a sostituire la usuale finestra di dicembre, per consentire di beneficiare nel modo migliore sia di alcuni effetti del rinnovo del Contratto nazionale di settore, che dell'aumento della percentuale di versamento aziendale prevista dal Contratto di secondo livello di Gruppo con decorrenza 2024.

La *base imponibile* per la previdenza complementare, infatti, è oggi più elevata per il combinato effetto:

- degli aumenti delle voci retributive derivanti dal rinnovo del Contratto nazionale del credito (per tutti);
- del ripristino della base imponibile TFR ottenuto con il rinnovo del Contratto nazionale (per coloro che hanno contribuzione alla previdenza complementare raggugliata alla base imponibile TFR e voci retributive che ampliano tale base);
- dell'aumento al 4% (+0,25% rispetto all'anno 2023) del versamento aziendale previsto con decorrenza 1° gennaio 2024 dal Contratto di Secondo Livello di Gruppo.

Come già illustrato nei nostri comunicati dedicati all'accordo 1° dicembre, la combinazione di tali effetti – comunque positivi – sulla retribuzione e sull'accantonamento TFR, avrebbe reso oltremodo complicato capire già in dicembre quale fosse la nuova base imponibile della previdenza complementare e, di conseguenza, la percentuale di contribuzione volontaria ritenuta individualmente più opportuna ai fini dello sfruttamento del plafond di 5.164,57 euro di deducibilità fiscale (quello che fa sì che, versando poniamo 100 euro lordi al Fondo, il costo reale in cedolino sia 100 meno l'aliquota marginale Irpef, per esempio il 35%, avendo poi al riscatto la tassazione separata più favorevole prevista per la previdenza complementare, che può scendere sino al 9%).

In quella occasione, oltre all'apertura di una finestra straordinaria a marzo, avevamo anticipato anche che **per i mesi da gennaio a marzo 2024 sarebbe stato sospeso il calcolo, e il conseguente versamento al Fondo Pensione a CONTRIBUZIONE definita di Gruppo, della contribuzione volontaria per chi avesse tale contribuzione riferita alla base imponibile TFR**. Questo per evitare che si potessero verificare superamenti della soglia di deducibilità annua (pari a 5.164,57 euro) già nei primi mesi dell'anno, con conseguente perdita

del beneficio fiscale. Disponendo per quest'anno di due *finestre*, la prima a marzo e quella ordinaria a giugno, è più agevole valutare l'utilità di un adeguamento della propria contribuzione stante l'impatto degli aumenti contrattuali sulla propria base imponibile della previdenza complementare.

Non è stata sospesa la contribuzione invece per coloro che hanno una base imponibile per la previdenza complementare

- diversa dal TFR, per esempio base imponibile INPS;
- composta dalle sole voci stipendio, scatti ed importo ex ristrutturazione tabellare + eventuali indennità di ruolo ex accordo ruoli e percorsi professionali

Quando e in che misura sarà ripristinata la mia contribuzione al Fondo Pensione dopo questi mesi di sospensione?

A decorrere dalla mensilità di **aprile 2024** per tutto il personale (non dirigente) sarà ripristinata la contribuzione individuale con la percentuale:

- già in essere a dicembre 2023, per chi non desidera modificarla;
- nuova se si è scelto di modificarla entro il prossimo 31 marzo

Avvertenza Uilca: il ripristino della contribuzione opererà solo per i mesi da aprile a dicembre, (sarà applicata di fatto su 10 mensilità, tredicesima inclusa), **senza recupero delle mensilità di gennaio-febbraio-marzo**. Sia che tu non effettui alcuna scelta e quindi con aprile sia ripristinata la percentuale di contribuzione 2023, sia che tu decida di variare la percentuale, **la tua contribuzione verrà trattenuta a partire dal cedolino di aprile**.

Come posso stimare l'incremento della percentuale per saturare il plafond di 5.164,25 euro?

La **Uilca** ti ricorda che nel calcolo della saturazione del plafond di 5.164,57 euro dovrai tenere conto di:

- ✓ eventuali **polizze facoltative** (caso morte o morte e invalidità permanente) del Fondo pensione a CONTRIBUZIONE definita del Gruppo Intesa Sanpaolo che hai sottoscritto (tu o i tuoi familiari a carico): l'importo del contributo correlato che è evidenziato sia nell'area riservata del Fondo, che nel tuo cedolino di aprile;
- ✓ i contributi aziendali + i tuoi (nel cedolino sono contenuti nelle caselle tot.ctr.es. + tot.ctr.sog., NB: in tali caselle sono computati anche i contributi corrispondenti alla polizza citata al punto precedente), incluso l'eventuale contributo aziendale di 120 euro per figli/e a carico sino a 24 anni, qualora tu opti per la destinazione di tale contributo alla previdenza complementare e non al conto sociale;
- ✓ eventuali altre polizze pensionistiche (Pip o Fip) o fondi pensione che hai stipulato individualmente;
- ✓ eventuali contributi volontari a fondi pensione per familiari a carico.

Non entrano invece nel massimale di 5.164,57 euro:

- **il TFR:** l'incremento della quota mensile di TFR derivante dagli aumenti del Contratto nazionale, se devoluto al fondo pensione è fiscalmente neutro, ma si tradurrà comunque in un aumento del montante previdenziale accantonato.
Consiglio Uilca: se non stai versando tutto il TFR mensile alla previdenza complementare valuta di farlo per assicurarti un montante più alto che in fase di erogazione sconterà anche una tassazione più vantaggiosa.
- **eventuali altre polizze vita caso morte e/o invalidità non stipulate con il Fondo:** in tal caso sono detraibili al 19% e non deducibili dal reddito imponibile come previsto per le polizze stipulate dal Fondo;
- **il Premio Variabile di Risultato (PVR)** nel caso di opzione per il riversamento a previdenza complementare: tale importo non rientra nel limite di deducibilità di 5.164,57 euro, ma è comunque esente da tassazione sia in fase di accantonamento che di erogazione.

Promemoria Uilca per aiutarti nei calcoli: tieni presente che il tuo imponibile per il Fondo pensione (indicato nel cedolino con la voce: Imp.Fdo) può variare, per esempio, anche per effetto di scatti di anzianità, passaggio part time/tempo pieno, fruizione di giornate di sospensione volontaria (SVL retribuite al 35%), giornate di permesso non totalmente retribuite, oltre che delle prossime tranche di aumento del Contratto nazionale (la seconda tranche di aumento sarà riconosciuta a settembre 2024).

Istruzioni e ulteriore avvertenza per il calcolo dei contributi alla previdenza complementare 2024

Ferme restando le avvertenze sopra descritte, ai fini della corretta valutazione dell'eventuale variazione dell'aliquota puoi utilizzare le istruzioni fornite da amministrazione del personale nella intranet aziendale accessibili [QUI](#)



Avvertenza speciale per chi percepisce indennità di ruolo

Per questa particolare casistica, a seguito di rettifiche da parte dell'Azienda dovute ad alcune anomalie informatiche rilevate nella definizione degli importi relativi alla voce *Imponibile Fondo*, **potrebbero esserci difformità tra gli imponibili esposti nel cedolino dei mesi di gennaio e febbraio e quello** che sarà utilizzato dal mese di marzo in poi. Se stai percependo una *indennità di ruolo* il **Consiglio Uilca** è: **attendi il cedolino di marzo** prima di fare le tue valutazioni, in alternativa, lascia **che il sistema riattivi in automatico la percentuale che era in vigore lo scorso anno**: potrai comunque apportare eventuali modifiche nella prossima finestra di variazione della contribuzione volontaria **di giugno 2024** (con decorrenza 1° luglio).

Come posso variare la mia percentuale?

Se sei iscritta/o al Fondo Pensione a CONTRIBUZIONE DEFINITA del Gruppo Intesa Sanpaolo o al Fondo Cariplo puoi effettuare la variazione in #People/ Servizi Amministrativi/ Richieste/Previdenza Complementare/ Variazione Percentuale contributo volontario a Fondo pensione.

Non dovrai compilare la variazione online, ma utilizzare il modulo cartaceo - disponibile sui siti del Fondo di competenza – e inviarlo all’indirizzo riportato sul modulo stesso entro il 22 marzo 2024 se:

- se non hai accesso a #People
- sei lungo assente
- se provieni dalla Cassa ex-IBI

La Segreteria **Uilca** Gruppo Intesa Sanpaolo