

10/2018

I Bignami

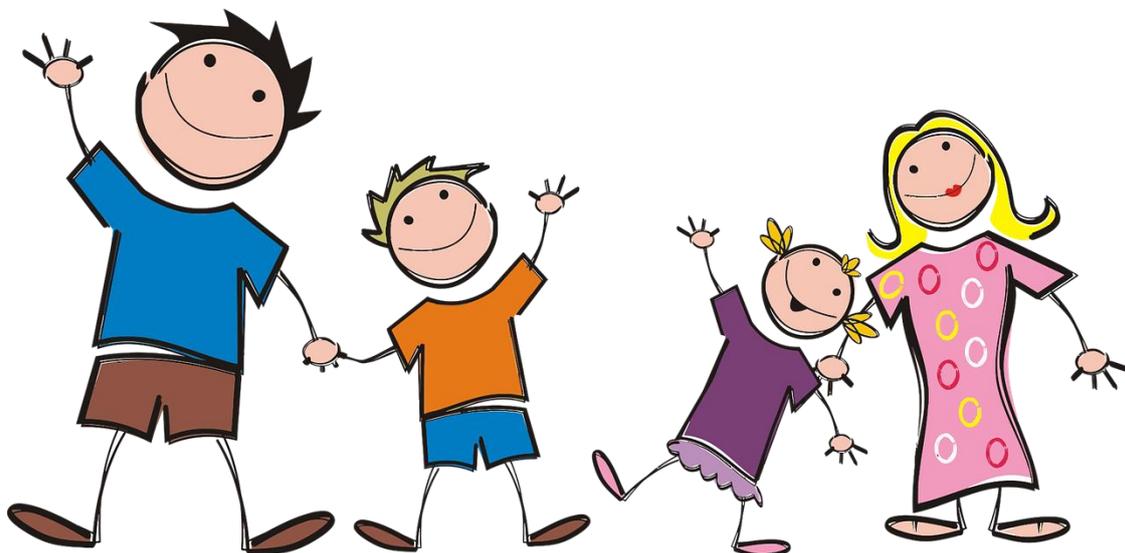
**Conto Welfare:
il 27 novembre
scadranno i termini per
l'utilizzo**

Sommario

PREMESSA	3
VERIFICARE LA PRESENZA DI SOMME REISDUE	3
INSERIRE DOMANDA DI RIMBORSO	3
VERSAMENTI A POSIZIONE PREVIDENZIALE	3

DISCLAIMER

Questo documento nasce come una guida di supporto ed aiuto ai lavoratori per conoscere e comprendere i propri diritti. Nonostante la cura nella ricerca delle informazioni e nella selezione delle notizie pubblicate, non è possibile garantire che le stesse siano sempre aggiornate e/o valide, parzialmente o totalmente. A prescindere da quanto illustrato in queste pagine, occorre sempre prendere visione delle condizioni generali tempo per tempo vigenti .



PREMESSA

UniCredit offre la possibilità di versare alcune componenti variabili della retribuzione su uno speciale "Conto Welfare". Queste somme, non transitando in busta paga, non sono soggette alla tassazione Irpef e possono essere interamente utilizzate per finanziare servizi di welfare, secondo tre modalità:

1. con la formula del rimborso diretto di spese già sostenute,
2. con versamenti al Fondo pensione,
3. attraverso l'acquisto dei Welfare Voucher.

Le somme disponibili sul Conto Welfare hanno però una "scadenza"; esse dovranno essere utilizzate nel corso dell'anno **e comunque non oltre il 27 Novembre** dello stesso.

L'eventuale residuo:

1. **Non** potrà essere reintegrato nella busta paga,
2. Alla fine dell'anno verrà accreditato presso il Fondo Pensione, come contributo volontario alla propria posizione previdenziale **solo se aperta a quel momento**.

L'assenza di posizione previdenziale individuale comporterà che l'eventuale somma residua dopo il 27 novembre verrà persa.

VERIFICARE LA PRESENZA DI SOMME REISDUE

La prima cosa che occorre fare è la verifica, sul proprio Conto welfare, di eventuali importi non ancora utilizzati.

Occorre accedere al portale aziendale al percorso **HR Gate Italia > Welfare & Benefit > Piano Welfare > Il tuo Piano Welfare** e verificare il saldo presente (come da schermata più sotto allegata)

INSERIRE DOMANDA DI RIMBORSO

Alla presenza di eventuali somme residue i colleghi potranno provvedere a presentare le richieste di rimborso. L'inserimento dovrà essere fatto quanto prima in modo da poter presentare eventuali integrazioni di documentazione o procedere con eventuali correzioni.

Anche le eventuali integrazioni/variazioni di pratiche già inserite, dovranno obbligatoriamente **concludersi entro e non oltre il 27 Novembre 2018**.

VERSAMENTI A POSIZIONE PREVIDENZIALE

Qualora il lavoratore non abbia la possibilità di chiedere rimborsi, l'alternativa per evitare di perdere la disponibilità residua è il solo versamento a Fondo Pensione.

Bisognerà quindi verificare l'esistenza di una posizione previdenziale a capitalizzazione individuale aperta o, in caso contrario, provvedere ad aprirla.

consultando l'informativa che puoi trovare nella sezione HR Gate Italia al percorso **HR Gate Italia > Welfare & Benefit > Piano Welfare > Il Tuo Conto Welfare > Previdenza Complementare > Versamento Aggiuntivo a Fondo Pensione** selezionando "Clicca qui" come da immagine.

- ▶ Famiglia
- ▶ MOBILITÀ
- ▶ SALUTE
- ▶ Viaggi E Vacanze
- ▶ Sport, Benessere, Tempo Libero
- ▶ Previdenza Complementare
- ▶ **Versamento Aggiuntivo a Fondo Pensione**
- ▶ Reintegro Anticipazione a Fondo Pensione di Gruppo

Versamento Aggiuntivo a Fondo Pensione - Fondo pensione



Puoi utilizzare il tuo Conto Welfare per versare contribuzione aggiuntiva al tuo Fondo Pensione.

Puoi farlo in qualsiasi momento ed è semplice: basta compilare il modulo di richiesta indicando l'importo che vuoi destinare al Fondo. Il versamento avverrà tramite il bollettino stipendio del mese successivo a quello di inserimento della

richiesta.

Il modulo di richiesta è visibile solo se hai importi disponibili sul Conto Welfare.

Ricordati che puoi fare questa scelta solo se sei iscritto ad uno dei Fondi a capitalizzazione individuale presenti nel Gruppo.

Clicca qui per capire se il Fondo Pensione a cui sei iscritto rispetta questo requisito e per maggiori informazioni su come eventualmente devi fare per aprire una posizione a capitalizzazione individuale.

Se invece sei iscritto ad un fondo pensione complementare che non rientra tra quelli presenti nel Gruppo, sarà possibile effettuare versamenti aggiuntivi tramite il Piano Welfare e/o far confluire il tuo eventuale saldo residuo a chiusura del Piano stesso solo dopo aver, tempo per tempo, verificato con il gestore del tuo fondo che lo stesso:

Il lavoratore puo' verificare la propria posizione previdenziale consultando il portale nella sezione **HR Gate Italia al percorso Employee Self-Service > Dati Personali > Situazione Anagrafica > Dati aziendali – Dati relativi al Fondo Pensione.**

Ricordiamo alle colleghe ed ai colleghi che la **contribuzione massima annua in esenzione** fiscale è pari a **5.164,57€**. A tale limite concorrono i contributi, anche volontari, versati al Fondo sia dal lavoratore/lavoratrice (compresi quelli versati a favore dei familiari fiscalmente a carico, quelli versati dal Conto Welfare inclusi i residui a fine anno e gli eventuali reintegri effettuati) sia dall'azienda. Oltre detto limite, i versamenti saranno ricompresi nel proprio reddito imponibile e pertanto soggetti a tassazione.

Il totale dei versamenti deducibili effettuati da inizio anno è riportata nel bollettino stipendio alla voce **ON.DED.F.DO PENS** (vedasi schermata più sotto riportata). Tuttavia, essendo un dato parziale, può risultare più indicativo verificare nel CU 2018 (riquadro PREVIDENZA COMPLEMENTARE – 412) a quanto ammonti la contribuzione totale al Fondo (proprio contributo + contributo aziendale) nell'anno precedente.

Come già detto, se i versamenti alla previdenza complementare dovessero superare il limite dei 5.164,57€ annui, la quota eccedente tale limite sarebbe soggetta a la tassazione ordinaria applicata nel cedolino del mese in cui avviene il versamento.

Per evitare che l'importo eccedente i 5.164,57€ venga tassato sia al momento in cui avviene il versamento a previdenza complementare che all'atto dell'erogazione della prestazione finale o della liquidazione della posizione individuale, bisognerà **comunicare tale ammontare eccedente al Fondo Pensione come "contributo non dedotto" entro il 31 Dicembre 2019.**

NOTA PER IL CORRENTE ANNO

Ricordiamo che per il corrente anno gli importi inseriti nel terzo portafoglio (importi destinati a Conto Welfare corrispondenti a Premio di produttività e/o dal Sistema premiante/incentivante) se versati nella propria posizione previdenziale individuale **non concorreranno alla determinazione** dei limiti di deducibilità su base annua.

L'importo della deduzione fiscale per la previdenza complementare già utilizzata nell'anno in corso è riportata in questa voce del tuo bollettino stipendio.

TRATTENUTE PREVIDENZIALI		IMP/IMPDI	CPDEL / DPDAI	INPERP	FONDO SILDABITA	TOTALE TRATTENUTE PREVIDENZIALI
TRATTENUTE FISCALI		MISE	TOT DETRAZIONI	CONG FISCALI (+/-)	ANNI PRECEDENTI	TOTALE TRATTENUTE FISCALI
A CREDITO IRAN		VALUTA	BIRIO			TOTALE COMPETENZE
DATI STATISTICI		IMP DISP PROG	IMP CUAF PROG	TRATT SOC PROG	IMP TFR MISE	NETTO
		IMP FISC PROG	IMPOSTA NETTA PR	DETR. CARICHI FAM	ALTRE DETR.	ON DED. F.DO PENS
IMPONIBILI PREVIDENZIALI		IMPONIBILI FISCALI		DETRAZIONI DEL MESE		ALIAQUOTE
FONDO PENS. DISP / DISPSE		MISE		ALTRE DETR.		FONDO PENS. ANNI PRECED.
FONDO 139 / 135		MISE AGGRN.		CARICHI FAM		CAP FONDO F.
INPERP		ANNI PRECED.		CONGESSI		TFR.
PREV / FONDE		TFR. ALIQ 10%		FAMILI / ALTRI FAM.		
CPDEL / DPDAI		CAP FONDO P		FONDI PENS.		
		IMP. SOST. 10%				

DELLA STESSA COLLANA:

(CLICCA SUL LINK PER ACCEDERE AL DOCUMENTO)

[4 – LAVORATORI STUDENTI: GUIDA ALLE AGEVOLAZIONI](#)

[3 - MALATTIA: GUIDA AL CERTIFICATO MEDICO E ALLE VISITE FISCALI](#)

[2 – I PERMESSI RETRIBUITI AI SENSI DELL'ART.33 DELLA LEGGE N.104/92](#)

[1 – GLI ASSEGNI FAMILIARI 2018/2019. LE NOVITÀ E LA GESTIONE IN UNICREDIT](#)

UNISIN UNICREDIT GROUP

Sito: unisinunicreditgroup.org Seguici su  @UciUnisin e  @UnSinUCI