

# Adesioni familiari fiscalmente a carico



**FONDO PENSIONE**  
**MONTE DEI PASCHI DI SIENA**

Novembre 2020

## Quadro di sintesi- familiare fiscalmente a carico - definizione

Chi

Soggetti legati agli Iscritti da parentela o affinità con un reddito complessivo non superiore ad € 2.840,51 al lordo degli oneri deducibili ovvero ad € 4.000,00 euro esclusivamente per i figli di età non superiore a 24 anni.

# Adesione

Quando

Sia all'adesione al Fondo da parte dell'iscritto, sia in un momento successivo

Come

Compilando:

- il "Modulo di adesione familiari fiscalmente a carico"
- Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà

# Contribuzione

Quanto

Con limite minimo di versamento di 50€

Come

Bonifici una tantum  
Servizio SDD Finanziario (Sepa Direct Debit finanziario).

# Operatività

Cosa posso fare

L'operatività (variazione recapiti, inserimento contributi non dedotti, switch, ecc.) è consentita utilizzando la relativa modulistica disponibile all'interno del sito [www.fondopensionemps.it](http://www.fondopensionemps.it) ; per le Anticipazioni valgono le regole già in uso, ovvero spese sanitarie da subito, prima casa o senza motivazioni specifiche dopo 8 anni.

Cosa non posso fare

Il familiare fiscalmente a carico è escluso dall'elettorato attivo e passivo



## Documenti disponibili

Moduli

- Adesione familiari fiscalmente a carico
- Dichiarazione sostitutiva atto di notorietà
- Versamento SDD

Documenti

- Regolamento FPMPS
- Istruzioni per versamento una tantum

# FAQ

Domanda

Vorrei aprire le posizioni previdenziali dei miei due figli, minorenni con versamento una tantum.  
Devo compilare per entrambi il modulo di adesione e anche il modulo sdd?  
Occorre la dichiarazione sostitutiva di notorietà?

Risposta

- Le adesioni sono singole, quindi 2 adesioni = 2 moduli.
- Se il versamento è una tantum non occorre il modulo SDD ma un bonifico secondo quanto riportato nel [documento di istruzioni](#)
- Occorrono due dichiarazioni sostitutive, una per ogni adesione.



# FAQ

Domanda

Come posso fare il versamento? Si può fare con addebito ricorrente in conto corrente mensile?

Risposta

- Una volta ricevuta la lettera di benvenuto occorre compilare il modulo SDD e inviarlo a [disposizioni@fondopensionemps.it](mailto:disposizioni@fondopensionemps.it)
- Nel caso di versamento una tantum effettuare il versamento e comunicarlo a [disposizioni@fondopensionemps.it](mailto:disposizioni@fondopensionemps.it)





# FAQ

Domanda

1. Vorrei aprire una posizione previdenziale a mia figlia minorenni, l'importo della contribuzione viene prelevato da cc e non da busta paga?
2. Sono previste commissioni sul versamento continuativo SDD?
3. Per la detrazione sarà fornita vostra documentazione da portare in denuncia dei redditi?
4. Aderendo alla linea azionaria, che è la medesima del dipendente, anche il familiare a carico avrà le medesime commissioni di gestione?
5. A quale indirizzo devo inviare il modulo SDD, [adesioni@fondopensionemps.it](mailto:adesioni@fondopensionemps.it), oppure [disposizioni@fondopensionemps.it](mailto:disposizioni@fondopensionemps.it)?

Risposta

1. Il versamento per i familiari fiscalmente a carico avviene tramite bonifico di iniziativa o tramite SDD su un cc indicato.
2. In ogni caso il Fondo non prevede commissioni.
3. Il Fondo nella comunicazione periodica attesta i versamenti ricevuti all'iscritto (in questo caso al familiare) da utilizzare nella dichiarazione dei redditi.
4. Il Fondo non prevede commissioni di gestione per nessuna delle linee.
5. Il modello SDD può essere inviato anche successivamente all'adesione (i primi addebiti saranno comunque nel 2021). Per tale motivo è stata fornita una casella diversa ma nulla vieta di utilizzare la stessa casella.



Domanda

Ho 3 posizioni aperte ai miei 3 figli con altro prodotto di previdenza integrativa, vorrei aprire ora 3 posizioni sul Fondo Pensione MPS e spostare il maturato, come posso fare?

Risposta

Per il trasferimento al ns Fondo Pensione MPS di una posizione presso un altro fondo valgono le regole di quest'ultimo (permanenza minima).

Gli step sono:

1. Iscrizione al Fondo Pensione MPS allegando la scheda costi del fondo originario
2. Invio al fondo trasferente della richiesta di trasferimento tramite apposito modulo da quest'ultimo predisposto
3. Invio della stessa richiesta per conoscenza al Fondo Pensione MPS via mail a [disposizioni@fondopensionemps.it](mailto:disposizioni@fondopensionemps.it)
4. Segue poi scambio di corrispondenza tra i due fondi che termina con un bonifico dal fondo originario al fondo ricevente, corredato dei dati di dettaglio
5. Caricamento dell'importo trasferito sulla posizione ricevente.



Domanda

Chi firma il modulo di adesione nel caso di figlio minorenni?

Risposta

In caso di figlio minorenni il modulo è firmato dal soggetto esercitante la potestà. Il questionario di autovalutazione è compilato sempre dal medesimo soggetto ma nell'ottica del minore per quanto riguarda la partecipazione al fondo (durata, richieste di prestazione, redditi etc..).



Domanda

Nel Regolamento allegato nella sezione “Adesioni-Welcome.Kit”, all’art. 8 è specificato che se il familiare è un minorenne occorre una specifica modulistica cartacea da richiedere al fondo. Cosa devo fare?

Risposta

La documentazione alla quale si fa riferimento all’art. 8 si riferisce all’operatività e alle comunicazioni successive all’adesione. Per l’adesione occorre il modulo, la dichiarazione sostitutiva circa lo stato di familiare fiscalmente a carico, eventualmente il mod. SDD per gli addebiti periodici e copia del documento di identità dell’iscritto.



## FAQ

Domanda

Sono un'ex dipendente MPS che ha mantenuto la propria posizione all'interno del Fondo Pensione interrompendo ovviamente la contribuzione. In questa fattispecie sarebbe comunque possibile far aderire familiari fiscalmente a carico?

Risposta

L'adesione dei familiari fiscalmente a carico è una prerogativa degli iscritti. In base all'art.4 dello Statuto, lo status di iscritto si mantiene anche in caso di cessazione del rapporto di lavoro.



## FAQ

Domanda

Nel caso in cui il familiare perda la qualifica di soggetto fiscalmente a carico, può quest'ultimo mantenere la posizione individuale accantonata presso il Fondo, sia in assenza di contribuzione, sia incrementandola con il proseguimento del piano contributivo?  
In caso di assunzione presso un datore di lavoro, ha la possibilità, previa specifica richiesta al Fondo, di destinare a quest'ultimo il proprio TFR?  
Può inoltre destinare eventuali contributi a carico del datore di lavoro ovvero i contributi individuali?

Risposta

Le posizioni aperte per familiari fiscalmente a carico possono essere mantenute anche successivamente alla perdita del requisito di fiscalmente a carico sia in presenza o assenza di versamenti. Nel caso di assunzione possono essere destinati al Fondo Pensione MPS i versamenti di TFR e i versamenti individuali ma non i contributi datoriali.



Domanda

Quando l'iscritto chiude la propria posizione, cosa succede a quella aperta per i fiscalmente a carico?

Risposta

La risposta si trova nella parte finale dell'articolo 7 dello Statuto - Posizione dei soggetti fiscalmente a carico:

*“È onere dell'iscritto e/o del soggetto fiscalmente a carico comunicare al “Fondo” eventuali variazioni e/o cessazioni della condizione di soggetto fiscalmente a carico. Tali soggetti possono mantenere l'adesione al “Fondo” anche nel caso in cui venga meno la condizione di soggetto fiscalmente a carico e/o in caso di perdita dei requisiti di partecipazione da parte del soggetto cui sono fiscalmente a carico.*

*Al verificarsi di tali ipotesi il soggetto può mantenere la posizione presso il “Fondo” con facoltà di versare volontariamente ulteriori contributi.*

*La predetta forma di adesione non comporta tuttavia l'assunzione da parte del familiare fiscalmente a carico della qualifica di iscritto al “Fondo”, fermo restando il riconoscimento in capo al medesimo delle prerogative e dei diritti previsti dalla normativa vigente per tali soggetti, con esclusione di diritti e competenze in ordine all'elezione dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale”.*



# FAQ

Domanda

La polizza TCM, in caso di premorienza è operante anche per le posizioni aperte per i familiari fiscalmente a carico?

Risposta

La polizza TCM, in caso di premorienza è operante solo per le posizioni degli iscritti e non per le posizioni aperte per i familiari fiscalmente a carico.





Domanda

Vorrei sapere se la deduzione a fine anno avviene in automatico e se va fatta poi sul 730, che spese ci sono ad ogni versamento, se si può sospendere e se si possono fare versamenti integrativi liberamente.  
Infine, in caso di figlio minore con genitori separati, vorrei capire se è sufficiente la firma di uno e di entrambi i genitori.

Risposta

Nell'ordine:

- La deduzione va fatta nel 730
- Non ci sono spese
- L'addebito automatico con SDD è revocabile in ogni momento e i versamenti una tantum sono liberi (vedi istruzioni per versamento una tantum tramite bonifico)
- È sufficiente la firma di uno dei genitori che esercita la patria potestà

Nel caso in cui si voglia trasferire la posizione da altro fondo pensione complementare è necessario allegare la scheda costi di quest'ultimo che solitamente è ricavabile dal sito internet.

Domanda

- Come ci si deve regolare dal punto di vista fiscale?
- Le somme versate saranno a disposizione del parente fiscalmente a carico quando andrà in pensione?
- Potrà avere degli anticipi?
- Potrà avere anticipi per motivi di studio?

Risposta

Nell'ordine:

- Dal punto di vista fiscale sarà possibile, in sede di dichiarazione dei redditi (730), presentare richiesta di deducibilità dei versamenti fatti.
- Tutte le somme versate sono a disposizione dell'iscritto e possono essere utilizzate come previsto dal legislatore, sia sotto forma di anticipi che al momento della pensione come prestazione previdenziale.
- Potrà utilizzare le somme seguendo le regole sulla legislazione tempo a tempo vigente in materia di fondi pensione.
- Attualmente non è prevista la possibilità di richiedere anticipazioni per fini scolastici, ma potrà utilizzare quella del 30%, anticipi per ulteriori esigenze.



Domanda

Sono dipendente di azienda appartenente al Gruppo MPS e vorrei trasferire il mio fondo al Fondo MPS, cosa devo fare?

Risposta

Per il trasferimento al ns Fondo Pensione MPS di una posizione presso un altro fondo valgono le regole di quest'ultimo (permanenza minima).

Gli step sono:

1. Iscrizione al Fondo Pensione MPS allegando la scheda costi del fondo originario
2. Invio al fondo trasferente della richiesta di trasferimento tramite apposito modulo da quest'ultimo predisposto
3. Invio della stessa richiesta per conoscenza al Fondo Pensione MPS via mail a [disposizioni@fondopensionemps.it](mailto:disposizioni@fondopensionemps.it)
4. Segue poi scambio di corrispondenza tra i due fondi che termina con un bonifico dal fondo originario al fondo ricevente, corredato dei dati di dettaglio
5. Caricamento dell'importo trasferito sulla posizione ricevente.



# FAQ

Domanda

Dove trovo il modulo per il versamento una tantum?

Risposta

Il modulo è disponibile all'interno della sezione [“Adesioni-welcome kit”/familiari fiscalmente a carico/istruzioni per versamento una tantum](#), oppure all'interno della sezione «Documenti»

# Accesso al sito : Area Pubblica – [www.fondopensionemps.it](http://www.fondopensionemps.it)

home ▶ contatti ▶

**FONDO PENSIONE**  
MONTE DEI PASCHI DI SIENA

IL FONDO ▾ MODULI LINEE DOCUMENTI ARCHIVIO NEWS LINK UTILI FAQ

AREE RISERVATE

## BILANCIO 2019

E' stato pubblicato il bilancio di esercizio 2019

NEWS IN EVIDENZA

ADESIONI - WELCOME KIT

ANDAMENTO QUOTE

CONTATTI

16 NOV ADESIONE AL FONDO APERTA ANCHE AI FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

16 NOV MODIFICA CONTRIBUZIONE VOLONTARIA E VARIAZIONE LINEE DI INVESTIMENTO (SWITCH) – ANNO 2020

**FONDO PENSIONE**  
MONTE DEI PASCHI DI SIENA

## Accesso al sito- sezione dedicata



NEWS IN EVIDENZA



ADESIONI - WELCOME KIT



ANDAMENTO QUOTE



CONTATTI

WELCOME KIT FONDO PENSIONE MPS

Contatti

FAQ

Calcola la tua pensione

Familiari fiscalmente a carico



Chi siamo

Nota Informativa

Statuto

Modulo di adesione

Modulo destinazione TFR



FONDO PENSIONE  
MONTE DEI PASCHI DI SIENA



**FONDO PENSIONE**  
**MONTE DEI PASCHI DI SIENA**