

REGOLAMENTO PER L'ISCRIZIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

AGGIORNAMENTI E REVISIONI

OGGETTO	Regolamento per l'iscrizione dei soggetti fiscalmente a carico
DATA DI AGGIORNAMENTO	C.d.A. del 29 gennaio 2026
PARERE FUNZIONE COMPLIANCE	27 gennaio 2026
DESTINATARI	Aderenti

ARTICOLO 1 – OGGETTO

- 1.1** Il presente Regolamento norma, in esecuzione di quanto previsto dall' art. 5 comma 4 dello Statuto del Fondo pensione per il personale delle BCC/CRA (nel seguito chiamato Fondo), l'iscrizione dei soggetti fiscalmente a carico del lavoratore già aderente al Fondo medesimo e la relativa contribuzione.

ARTICOLO 2 – ADESIONE DEI FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO DEL LAVORATORE

- 2.1** Sono considerati fiscalmente a carico le persone indicate nell'art. 12 TUIR e successive modificazioni e/o integrazioni.
- 2.2** L'adesione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico può avvenire contestualmente all'adesione del lavoratore, ovvero in un momento successivo.
- 2.3** Ai fini dell'iscrizione al Fondo di un familiare fiscalmente a carico deve essere compilato il "Modulo di adesione" reperibile sul sito del Fondo www.fondopensionebcc.it, prestando particolare cura alle sezioni "*dati del soggetto da iscrivere al Fondo Pensione*", "*condizione professionale del soggetto da iscrivere al fondo Pensione*" e "*contribuzione e modalità di pagamento per il fiscalmente a carico*". Solo nel caso di iscritto fiscalmente a carico di minore età, il questionario di autovalutazione NON deve essere compilato.
- 2.4** Nel caso, successivamente all'adesione, si voglia variare la modalità di contribuzione per i familiari fiscalmente a carico, dovrà essere compilata la "domanda contribuzione per i fiscalmente a carico" (ALL. "A_fisc"), reperibile sul sito del Fondo (www.fondopensionebcc.it), sezione "Modulistica", "Contribuzione".
- 2.5** Nel caso di adesione di soggetto minorenne o di soggetto sottoposto a tutela, il modulo dovrà essere sottoscritto dal lavoratore aderente che dovrà dichiarare che i versamenti effettuati a favore del soggetto fiscalmente a carico non derivano da beni del minore/soggetto posto a tutela, bensì da beni patrimoniali del lavoratore stesso; qualora, invece, si tratti di persona maggiorenne e capace, il modulo dovrà essere sottoscritto anche dal soggetto fiscalmente a carico.
- 2.6** Ai soggetti fiscalmente a carico si applicano tutte le prerogative previste dalla Legge, dallo Statuto e dalla Nota Informativa, ove compatibili con le peculiarità della loro iscrizione e possono, quindi, effettuare switch di comparto e richiedere le prestazioni previste dalla normativa e dallo Statuto vigenti con l'unica eccezione del riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione.
- 2.7** Una volta iscritti, i soggetti fiscalmente a carico hanno uno status indipendente rispetto al lavoratore che li ha iscritti. Anche se quest'ultimo dovesse perdere i requisiti di partecipazione alla forma pensionistica e decidesse di lasciare il Fondo, essi possono continuare a permanere presso il Fondo. Lo stesso vale nel caso degli iscritti, inizialmente fiscalmente a carico, che cessino di esserlo.

ARTICOLO 3 – CONTRIBUZIONE

- 3.1** L'adesione di cui all'articolo precedente si considera completata con un primo versamento effettuato dal lavoratore da cui dipende il soggetto fiscalmente a carico pari ad euro 10,00. Tale versamento dovrà avvenire per il tramite del datore di lavoro, che ha l'onere di inviare il primo flusso anagrafico contributivo. La data del versamento verrà assunta come data di iscrizione.
- 3.2** La posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico può essere alimentata con versamenti volontari, di importo minimo pari a Euro 25, che potranno essere effettuati secondo le modalità previste dal "Regolamento sulla contribuzione".

ARTICOLO 4 – MODALITA' DI VERSAMENTO AL FONDO DELLA CONTRIBUZIONE IN FAVORE DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

4.1 Per le modalità di versamento al Fondo della contribuzione relativa ai soggetti fiscalmente a carico, si rimanda a quanto previsto dal “Regolamento sulla contribuzione” (*versamenti Indiretti e versamenti Diretti*), reperibile sul sito del Fondo www.fondopensionebcc.it.

ARTICOLO 5 – INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI IN FAVORE DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

5.1 I contributi di cui all'art. 3 saranno investiti secondo le modalità di investimento e switch previste dal vigente Regolamento Multicomparto.

ARTICOLO 6 – PERDITA DELLA QUALIFICA DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

6.1 Nel caso in cui il soggetto interessato perda la qualifica di fiscalmente a carico del lavoratore aderente, il lavoratore aderente dovrà tempestivamente darne comunicazione al Fondo Pensione e non potrà più effettuare versamenti contributivi indiretti in favore dell'interessato.

6.2 Al ricorrere dell'ipotesi di cui al comma che precede, è data facoltà al soggetto non più fiscalmente a carico del lavoratore aderente di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari, con le modalità previste dal “Regolamento sulla contribuzione”, ovvero di mantenere la propria posizione individuale anche in assenza di contribuzione.

ARTICOLO 7 – CERTIFICAZIONE CONTRIBUTIVA

7.1 Il Fondo con cadenza annuale invierà all'iscritto che ha effettuato versamenti contributivi (tramite bonifico) a favore di soggetti fiscalmente a carico, nonché ai soggetti fiscalmente a carico (o ex fiscalmente a carico) che hanno effettuato versamenti volontari, una certificazione dei contributi versati utilizzabile ai sensi di legge.

7.2 Resta a carico dell'iscritto la segnalazione al Fondo dei contributi non dedotti.

ARTICOLO 8 – SPESE GRAVANTI DIRETTAMENTE E INDIRETTAMENTE SUL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

8.1 Sulla posizione dei soggetti fiscalmente a carico gravano le spese dirette e indirette previste dalla vigente Nota Informativa.

8.2 Non sono applicabili a tale categoria di iscritti gli oneri relativi alla c.d. solidarietà per premorienza o invalidità permanente di cui all'art. 14, comma 1, dello Statuto.

ARTICOLO 9 – ESCLUSIONE AL DIRITTO DI VOTO PER I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO O EX FISCALMENTE A CARICO

9.1 I soggetti fiscalmente a carico o ex fiscalmente a carico iscritti al Fondo Pensione Nazionale non partecipano alla elezione degli organi del Fondo Pensione.

9.2 I soggetti fiscalmente a carico o ex fiscalmente a carico iscritti al Fondo Pensione Nazionale non possono ricoprire la carica di Delegato all'Assemblea e di componente il Consiglio di Amministrazione.