

# **REGOLAMENTO CHE RIGUARDA I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO DEI SOCI**

## **ARTICOLO 1 – ADESIONE DEI FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO DEI SOCI**

Ai fini dell'adesione il soggetto fiscalmente a carico dell'aderente è tenuto a compilare l'apposito modulo "Modulo di adesione per i familiari fiscalmente a carico del lavoratore aderente", reperibile nella sezione modulistica del sito [www.fondapi.it](http://www.fondapi.it). Il modulo è sottoscritto dal soggetto fiscalmente a carico. Qualora il soggetto fiscalmente a carico sia minorenni o incapace, il modulo verrà sottoscritto dal soggetto esercente la potestà genitoriale o dal tutore.

## **ARTICOLO 2 – CONTRIBUZIONE**

Il familiare fiscalmente a carico maggiorenne e capace di agire, ovvero minorenne emancipato, può effettuare versamenti diretti sulla propria posizione aperta presso il Fondo. L'importo della contribuzione è definito liberamente dal soggetto tenendo conto del massimale di deducibilità fiscale ( 5.164 euro).

## **ARTICOLO 3 – MODALITÀ DI VERSAMENTO DELLA CONTRIBUZIONE E INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI**

Il lavoratore deve inviare al Fondo pensione :

1. il modulo " contribuzione per i familiari fiscalmente a carico " reperibile sul sito . La compilazione deve essere effettuata ogniqualvolta si effettua il versamento.
2. la copia del bonifico di versamento che deve contenere la seguente causale : CTRBFISC seguita dal codice fiscale , dal cognome e nome del lavoratore socio , rispettando l'ordine qui indicato.
3. i versamenti devono essere effettuati sul c.c IBAN : IT39W0330701719000000000474 intestato a FONDAPI. Il bonifico dovrà altresì contenere la data e l'indicazione della banca che lo dispone.
4. il versamento con il modulo di contribuzione dovranno essere inviati entro il 16 del mese per essere valorizzate alla data di fine mese . Qualora pervenissero successivamente a tale data sarebbero valorizzate al mese successivo.
5. Il fondo pensione provvede all'investimento dei versamenti effettuati ai sensi dei precedenti punti 1 2; 3; 4; solo a seguito della ricezione del modulo di adesione (art. 1 del presente regolamento). In caso di mancanza, gli investimenti saranno effettuati solo dopo la ricezione del medesimo .
6. Le contribuzioni del direttore generale responsabile del Fondo sono disciplinate dal contratto di appartenenza .

## **ARTICOLO 4 - INVESTIMENTO**

Al familiare fiscalmente a carico è consentito investire nei comparti proposti dal Fondo pensione con le stesse modalità e prevedendo le stesse facoltà (switch) previste per i soci ordinari .

## **ARTICOLO 5 - SPESE GRAVANTI DIRETTAMENTE E INDIRETTAMENTE SUL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO**

Dalla contribuzione dei soggetti fiscalmente a carico è prelevata una quota associativa a copertura delle spese amministrative nella misura e con le modalità previste per gli altri aderenti al Fondo pensione . Eventuali oneri aggiunti relativi alle prestazioni seguono le stesse regole previste per i soci. Il valore quota

assegnato mensilmente è al netto delle spese sostenute per la gestione del comparto di riferimento. Nulla è dovuto a titolo di iscrizione per i soggetti fiscalmente a carico.

#### ARTICOLO 6 - DOCUMENTAZIONE FISCALE

Il Fondo entro il 31 marzo dell'anno successivo al versamento , unitamente alla comunicazione periodica , invia all'iscritto che ha effettuato i versamenti contributivi a favore del familiare fiscalmente a carico entro il 16 dicembre dell'anno precedente , la dichiarazione idonea ad ottenere il riconoscimento, in sede di denuncia annuale dei redditi, dei benefici fiscali previsti per la contribuzione oggetto del presente regolamento.