



Milano, 26 ottobre 2020

A tutti gli iscritti al
Fondo Pensione per i Dipendenti del
Gruppo bancario Credito Valtellinese
Loro Sedi

OGGETTO: comunicazione dei contributi non dedotti – anno 2019

Gentile Iscritto,

con riferimento a quanto in oggetto, La informiamo che il 31 dicembre 2020 scade il termine per comunicare allo scrivente Fondo pensione l'importo degli eventuali contributi versati nel corso dell'anno 2019 non dedotti dal reddito complessivo in sede di dichiarazione dei redditi in quanto eccedenti i limiti di legge¹.

Le ricordiamo che, qualora intendesse accedere alla prestazione pensionistica (riscatto, prestazione in capitale o in rendita) entro il 31 dicembre 2020, la comunicazione dei contributi non dedotti dovrà essere inviata al Fondo unitamente alla richiesta della prestazione pensionistica medesima.

La comunicazione in oggetto è un elemento indispensabile per consentirLe di beneficiare del risparmio d'imposta in sede di erogazione delle prestazioni, fase in cui gli importi corrispondenti ai contributi non dedotti – se correttamente segnalati - sono esclusi dalla tassazione.

Nel caso in cui Lei abbia superato il limite di deducibilità fiscale in ragione della titolarità di più posizioni di previdenza complementare (ad esempio sia iscritto al *Fondo Pensione per i Dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese* e sia anche titolare di un Piano Pensionistico Individuale o di polizze di assicurazione sulla vita, stipulate o rinnovate a decorrere dal 1 gennaio 2001), ha la facoltà di:

- a) inviare la comunicazione dei contributi non dedotti solo allo scrivente Fondo: in tal caso dovrà imputare a esso la totalità dei contributi non dedotti (purché non siano superiori all'ammontare dei contributi versati complessivamente al Fondo stesso);

oppure, in alternativa,

- b) trasmettere più comunicazioni ai diversi soggetti interessati, distribuendo l'importo complessivo dei contributi non dedotti tra le diverse posizioni di previdenza complementare di cui è titolare.

Da quanto sopra indicato discende la necessità che il soggetto interessato, in quanto l'unico in grado di conoscere la propria posizione contributiva, provveda tempestivamente al reperimento delle informazioni necessarie alla verifica dei contributi non dedotti.

¹ Per gli iscritti alla previdenza complementare fino al 31/12/2006, il limite massimo di deducibilità fiscale dei contributi versati ai fondi pensione è pari a € 5.164,57. Per i lavoratori di prima occupazione dal 1° gennaio 2007 (cioè che a tale data non erano titolari di una posizione contributiva aperta presso un qualsiasi ente di previdenza obbligatoria) è possibile, ricorrendone le condizioni, dedurre fino ad un massimo annuale complessivo di € 7.746,86 nei 20 anni successivi ai primi 5 di iscrizione. Quest'anno occorre considerare anche le somme versate al Fondo nel 2019 tramite la piattaforma "CrevalWelfare" ai sensi dell'Accordo sindacale del 25/07/2019.



Pertanto, ai fini della determinazione di eventuali contributi non dedotti, Lei **dovrà**:

1. nel caso sia valorizzata la casella 413 del modello CU rilasciato dalla sua Azienda: **comunicarci tale importo**, al quale andrà aggiunta la somma complessiva di eventuali versamenti volontari da Lei effettuati nel corso dell'anno 2019 ad altre forme di previdenza complementare;
2. nel caso non sia valorizzata la casella 413 del modello CU rilasciato dalla sua Azienda: **non effettuare alcuna comunicazione**. Solo nel caso in cui Lei abbia effettuato versamenti volontari nel corso dell'anno 2019 ad altre forme di previdenza complementare, dovrà sommare tali contributi volontari all'importo della casella 412 e comunicarci l'ammontare eccedente il limite di € 5.164,57.

Nel caso in cui Lei abbia presentato dichiarazione dei redditi (mod. 730/2020 o mod. UNICO 2020) si consiglia di controllare la coerenza degli importi dichiarati al Fondo con i relativi campi compilati nelle sopra citate comunicazioni (es. rigo E27 o E28 (colonna 2) per il mod. 730/2020 e rigo RP 27 o RP 28 (colonna 2) per il mod. UNICO 2020).

Si evidenzia che non devono essere segnalati allo scrivente Fondo gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico iscritti presso altri Fondi pensione (le segnalazioni relative a tali contributi dovranno essere effettuate alla forma di previdenza complementare cui è iscritto il familiare fiscalmente a carico, nelle modalità ivi previste).

Per i contributi versati nell'anno 2019 e non dedotti dai redditi del 2019, la comunicazione in oggetto potrà essere effettuata utilizzando il *“Modulo V 900 – Dichiarazione dei contributi non dedotti”*.

Gli iscritti che siano fiscalmente a carico di un familiare (ad es. i beneficiari dell'assegno straordinario erogato dal Fondo di solidarietà del credito) dovranno utilizzare il *“Modulo V 901 – Dichiarazione dei contributi non dedotti per gli Iscritti fiscalmente a carico di altro familiare”*.

Entrambi i modelli sono disponibili sul sito www.crevalfondo.it nella sezione “Moduli” – “Per gli iscritti al Fondo” – “Variazione di alcuni aspetti dell'adesione”.

Il modulo, compilato in ogni sua parte, **dovrà pervenire in originale, anche a mezzo posta interna, entro il 31 dicembre 2020** al Fondo Pensione per i Dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese, Via XXV Aprile 1 – 23100 Sondrio.

La Segreteria del Fondo Pensione (☎ 0342/522763 – 02/80637377 - 331/6823481) resta a Sua disposizione per ogni ulteriore informazione o chiarimento che si rendesse necessario.

Cordiali saluti.

Fondo Pensione per i Dipendenti del Gruppo
bancario Credito Valtellinese
(il Responsabile)