



# **Regolamento per l'adesione dei soggetti fiscalmente a carico dei lavoratori associati**

Approvato il 2/5/2012  
Modificato il 1°/7/2014

### **Art. 1 - Oggetto**

Il presente regolamento è emanato in attuazione dell'articolo 5, comma 6 dello Statuto in materia di adesione al Fondo dei soggetti fiscalmente a carico dei lavoratori associati e della relativa contribuzione.

Sono considerati soggetti fiscalmente a carico quelli individuati dalla vigente disciplina tributaria<sup>1</sup>.

### **Art. 2 - Adesione**

L'adesione al Fondo dei soggetti fiscalmente a carico può avvenire contestualmente all'adesione del lavoratore, ovvero in un momento successivo a condizione che al momento dell'adesione il lavoratore sia associato al Fondo e ancora in servizio presso una delle aziende aderenti a Telemaco.

Per l'iscrizione al Fondo di un soggetto fiscalmente a carico deve essere inviato a Telemaco il modulo "Adesione soggetti fiscalmente a carico del lavoratore aderente" reperibile sul sito internet del Fondo [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it), debitamente compilato in tutte le sue parti.

Il modulo deve essere sottoscritto sia dal lavoratore già iscritto a Telemaco, sia dal soggetto fiscalmente a carico. Se quest'ultimo è minorenne o sottoposto a tutela, il modulo deve essere sottoscritto da un genitore o dal tutore.

I soggetti fiscalmente a carico che abbiano aderito al Fondo con le modalità che precedono, godono delle prerogative individuali previste dalla legge e dallo Statuto, in quanto compatibili con la peculiarità della loro situazione.

### **Art. 3 - Contribuzione**

L'importo della contribuzione e le scadenze dei versamenti in favore dei soggetti fiscalmente a carico - direttamente effettuati dal lavoratore o, nei casi consentiti dal Regolamento, dallo stesso soggetto fiscalmente a carico - sono liberamente stabiliti all'atto dei versamenti stessi. L'iscrizione dei soggetti fiscalmente a carico non comporta alcun obbligo contributivo aggiuntivo a carico del datore di lavoro.

Il lavoratore che intenda effettuare i versamenti contributivi a favore del soggetto fiscalmente a carico deve inviare al Fondo, in occasione di ogni versamento, il modulo "Contribuzione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito internet del Fondo [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it), indicando la misura del contributo.

I versamenti dovranno essere effettuati tramite bonifico alle seguenti coordinate bancarie:

IBAN: IT46T0500001600CC0018350000

BANCA: Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane – Corso Europa 18 – 20122 Milano

INTESTATO A: Fondo Pensione Telemaco

CAUSALE: \*FCARCODICEFISCALE\* cognome, nome del soggetto fiscalmente a carico - \*ASSOCODICEFISCALE\* cognome, nome del lavoratore aderente.

Copia dell'ordine di bonifico effettuato deve essere inviata al Fondo. In mancanza di invio del modulo e della copia del bonifico non sarà possibile procedere con l'investimento delle somme sulla posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico.

---

<sup>1</sup> Sono considerati fiscalmente a carico i figli (compresi quelli naturali, riconosciuti, gli adottivi, gli affidati e affiliati), i coniugi non legalmente ed effettivamente separati, nonché (solo se conviventi con il contribuente o se ricevono da lui un assegno alimentare non risultante da provvedimenti dell'autorità giudiziaria) i genitori (anche adottivi), gli ascendenti prossimi, i discendenti dei figli, i generi e le nuore, il coniuge separato, i suoceri, gli adottanti, i fratelli e le sorelle, che abbiano un reddito complessivo non superiore a 2.840,51 euro (al lordo degli oneri deducibili).

#### **Art. 4 – Investimento dei contributi**

I contributi saranno investiti nel comparto scelto al momento dell'adesione al Fondo del soggetto fiscalmente a carico e, in mancanza di indicazione, nel comparto Prudente (Green). E' facoltà del soggetto fiscalmente a carico modificare successivamente la linea di investimento (*switch*) alle stesse condizioni e modalità previste per i lavoratori iscritti al Fondo.

Il Fondo procede all'investimento dei contributi solo a seguito dell'avvenuta ricezione, entro il giorno 15 del mese, del bonifico di cui al precedente articolo e del modulo "Contribuzione per i soggetti fiscalmente a carico" con allegata copia dell'ordine del bonifico effettuato.

Il mancato invio del predetto modulo e/o la sua inesatta compilazione e/o la mancata ricezione della copia del bonifico non consentiranno al Fondo la valorizzazione dei versamenti ricevuti. In tale ipotesi, i versamenti potranno esser investiti con il primo valore quota successivo alla risoluzione delle predette anomalie contributive.

I bonifici di versamento contributivo in favore dei soggetti fiscalmente a carico che dovessero pervenire al Fondo oltre il termine stabilito, in assenza di anomalie, saranno investiti con il valore quota del mese successivo.

#### **Art. 5 – Prestazioni**

I soggetti fiscalmente a carico che abbiano aderito al Fondo con le modalità che precedono possono accedere alle prestazioni previste dalle norme legislative e statutarie con le seguenti limitazioni:

- l'erogazione di anticipazioni di cui all'articolo 13 dello Statuto (spese sanitarie e acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione, ulteriori esigenze), in caso di fiscalmente a carico minorenni o sottoposti a tutela, è subordinata all'acquisizione dell'autorizzazione del Giudice Tutelare ex art. 320 c.c.;
- il riscatto della posizione in base alle causali previste dall'articolo 12 dello Statuto è permesso al ricorrere dei presupposti di cui all'art. 14, comma 2, del d.lgs. n. 252/2005, previa autorizzazione del Giudice Tutelare ex art. 320 c.c. nel caso in cui il soggetto sia minore di età o sottoposto a tutela;
- non è ammesso il riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione ex art. 14, comma 5, del d.lgs. n. 252/2005.

#### **Art. 6 - Perdita dei requisiti di partecipazione da parte del lavoratore associato**

Nel caso in cui il lavoratore associato cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato perda i requisiti di partecipazione al Fondo, conservando o meno la propria posizione individuale presso il Fondo, il lavoratore associato potrà continuare a versare contributi in favore del soggetto fiscalmente a carico, con le modalità di cui all'art. 3 del presente Regolamento .

E' altresì data facoltà al soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace di agire di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari, con le modalità di cui all'art. 3 del presente Regolamento, ovvero di mantenere la propria posizione individuale anche in assenza di ulteriore contribuzione, ovvero di trasferirla ad altro fondo secondo la normativa vigente.

Nel caso di premorienza del lavoratore associato cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato o di richiesta da parte dello stesso della prestazione pensionistica complementare, in capitale e/o rendita, il soggetto fiscalmente a carico può mantenere presso il Fondo la propria posizione individuale.

### **Art. 7 - Perdita della qualifica di soggetto fiscalmente a carico**

Nel caso in cui il soggetto interessato perda la qualifica di fiscalmente a carico, il lavoratore associato deve comunicarlo tempestivamente al Fondo e non potrà più effettuare versamenti contributivi in favore dell'interessato.

Al ricorrere dell'ipotesi di cui al comma che precede, è data facoltà al soggetto non più fiscalmente a carico del lavoratore associato, se maggiorenne e capace di agire, di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari, con le modalità di cui all'art. 3 del presente Regolamento, ovvero di mantenerla anche in assenza di ulteriore contribuzione, ovvero di trasferirla ad altro fondo secondo la normativa vigente.

### **Art. 8 - Spese**

Nulla è dovuto a titolo di quota d'iscrizione dei soggetti fiscalmente a carico. Dalla contribuzione del fiscalmente a carico è prelevata ogni anno una quota associativa a copertura delle spese amministrative nella misura e con le modalità previste per gli altri associati al Fondo. Dall'ammontare delle erogazioni per anticipazione, riscatto o prestazione pensionistica può essere prelevato, qualora previsto per gli altri aderenti, un importo per la copertura delle spese amministrative inerenti l'esecuzione delle relative pratiche.

### **Art. 9 – Documentazione fiscale**

Il Fondo, entro il 31 marzo dell'anno successivo, unitamente alla Comunicazione Periodica, invia al lavoratore associato che abbia effettuato versamenti contributivi a favore di soggetti fiscalmente a carico, nonché ai soggetti fiscalmente a carico (o ex fiscalmente a carico) che abbiano effettuato versamenti volontari, dichiarazione idonea ad ottenere il riconoscimento, in sede di denuncia annuale dei redditi, dei benefici fiscali connessi alla contribuzione oggetto del presente regolamento.

### **Art. 10 – Esclusione del diritto di voto e da cariche associative**

I soggetti fiscalmente a carico o ex fiscalmente a carico iscritti al Fondo ai sensi delle disposizioni che precedono non partecipano all'elezione degli organi del Fondo, né possono ricoprire la carica di Delegato all'assemblea o di componente del Consiglio di Amministrazione o del Collegio Sindacale del Fondo.

**MODULI DA UTILIZZARE presenti sul sito internet del Fondo [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it):**

- Adesione soggetti fiscalmente a carico del lavoratore aderente
- Contribuzione per i soggetti fiscalmente a carico