



UILCA Crédit Agricole Italia

RSA Roma, Lazio, Marche e Umbria

email: UilcaRsaRoma@gmail.com – Sito web: www.informativasindacale.it

Roma, 6 Novembre 2020

Fondo Pensione Adempimenti di fine anno

Entro il **31 dicembre 2020** è necessario, per i lavoratori che si trovano in una delle condizioni sotto riportate, effettuare una serie di adempimenti necessari per evitare trattamenti fiscali penalizzanti.

E' necessario controllare l'eventuale valorizzazione delle **caselle 413 e 574** della **Certificazione dei Redditi 2020** (ex CUD) relativa ai redditi 2019; in caso positivo, è necessario effettuare, sul portale del Fondo Pensione del Gruppo Crédit Agricole Italia, alcuni adempimenti.

Casella 413 valorizzata

Significa che sono presenti, relativamente all'anno 2019, **contributi versati in eccesso rispetto il limite fiscale** (che è di € 5.164,57/anno, al netto dell'eventuale quota di TFR conferito al fondo). Entro il **31.12.2020** deve essere effettuata la comunicazione al Fondo Pensione, utilizzando la **procedura online** (vedi Guida UILCA).

Per coloro che, in aggiunta alla contribuzione dello stipendio, abbiano effettuato anche contribuzioni volontarie e/o a favore di figli fiscalmente a carico, la situazione potrebbe essere più complessa e consigliamo loro di contattare il quadro sindacale UILCA di riferimento. Vedi la Guida UILCA.

Casella 574 valorizzata

Significa che la quota Welfare del Premio di risultato (VAP) 2018, erogata a partire da maggio 2019, in tutto o in parte, è stata destinata alla forma di Previdenza Complementare del Gruppo. L'importo di casella 574, entro il 31.12.2020, deve essere comunicato al Fondo Pensione, utilizzando la **procedura online** (vedi Guida UILCA), come specificato nel punto 2.2 della Circolare Agenzia Entrate n. 5/E del 29/3/2018.

Scadenze

15 novembre 2020

Ultimo giorno per utilizzare l'eventuale quota welfare residua del Premio Aziendale VAP 2019 (erogato nel corrente anno 2020) che, come nell'anno 2019 e diversamente da quanto accadeva negli anni precedenti, non verrà più destinata automaticamente alla posizione individuale del Fondo Pensione.

La quota residua del Premio Aziendale VAP 2019 (erogato nel 2020) verrà accantonata e sarà utilizzabile anche nei due anni successivi. Solo dopo il 15 novembre 2022, l'eventuale quota residua relativa al VAP in pagamento nell'anno 2020 sarà destinata alla posizione individuale del Fondo Pensione cui risulta iscritto il dipendente.

31 dicembre 2020

Termine ultimo per la comunicazione dei contributi non dedotti relativi all'anno 2019 (vedi **casella 413** della Certificazione dei Redditi 2020 ex CUD)

31 dicembre 2020

Termine ultimo per la comunicazione dei versamenti al Fondo Pensione effettuati utilizzando la *quota Welfare* del *Premio Aziendale VAP 2018*, erogato nell'anno 2019 (vedi **casella 574** della Certificazione dei Redditi 2020 ex CUD 2020)

UILCA Crédit Agricole Italia
RSA Roma, Lazio, Marche e Umbria

Comunicazione Contributi NON dedotti

Punto di partenza è il controllo dell'eventuale valorizzazione della **casella 413** della Certificazione dei Redditi 2020 (ex CUD) relativa ai redditi 2019.

Se presente, i contributi versati nel corso dell'anno 2019 hanno ecceduto l'importo fiscalmente esente (pari ad € 5.164,57 esclusi contributi aziendali e eventuale quota TFR destinata a Fondo) ed è necessario, per evitare gli effetti di una doppia tassazione, comunicare al Fondo Pensione tale quota. Il controllo, per coloro che hanno effettuato versamenti aggiuntivi, potrebbe risultare più complesso e, per questi motivi, invitiamo a contattare il Quadro Sindacale Uilca di riferimento.

Da pochi mesi, dopo il restyling del portale WEB del Fondo Pensione di Gruppo, tale processo può essere effettuato online in completa autonomia.

Nella pagine seguenti, illustriamo l'intero processo di comunicazione dei contributi non dedotti versati nell'anno 2019.

Slide 1

Collegarsi al portale del Fondo di Gruppo (www.ca-fondopensione.it o clicca sul [link](#)) ed accedere all'Area Riservata (come in figura).

ATTENZIONE — Dalla Intranet Aziendale, si può accedere direttamente all'Area Riservata con il seguente percorso: *Galileo* → *Siti Internet* → *Fondo Pensione* → *Area Riservata* senza necessità di disporre delle credenziali di accesso.



Il Tuo Fondo | Vantaggi | Servizi dedicati | Il tuo investimento | Iniziative & Eventi

Area Riservata Socio



UILCA Crédit Agricole Italia
RSA Roma, Lazio, Marche e Umbria

Comunicazione Contributi NON dedotti (segue)

Slide 2

Inserire le proprie credenziali di accesso.

ATTENZIONE — Dalla Intranet Aziendale, si può accedere direttamente all'Area Riservata con il seguente percorso: *Galileo* → *Siti Internet* → *Fondo Pensione* → *Area Riservata* senza necessità di disporre delle credenziali di accesso.

Area Riservata Socio

Codice Fiscale (Caratteri Maiuscoli)

Password

ACCEDE

password smarrita? clicca qui

Slide 3

Dopo la connessione alla propria Area Riservata, apparirà una schermata nella quale sarà esposta la situazione sintetica della propria Posizione Individuale.

Cliccare su 'Contribuzione' (come da figura).

FONDO PENSIONE CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

contatti

MODIFICA PASSWORD

LOGOUT

HOME | ANAGRAFICA | DOCUMENTI | BENEFICIARI | ANTICIPI | INVESTIMENTO | **CONTRIBUZIONE**

LA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE

RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

€41.002,15 €

TFR	0,00 €
Azienda	39.304,18 €
Aderente	1.697,97 €
Trasferimenti	0,00 €
Anticipi erogati	0,00 €
Riscatti	0,00 €
Rendimento	12.999,91 €

15/10/2020

Rendimento

Aderente

Azienda

PROFILO POSIZIONE

GRUPPO DI

Numero Quote 1.814,8

Controvalore 1.697,97 €

PROFILO INVESTIMENTI

GRUPPO DI

1.814,8

UILCA Crédit Agricole Italia
RSA Roma, Lazio, Marche e Umbria

Comunicazione Contributi NON dedotti (segue)

Slide 4 e 5

In basso a sinistra è consultabile la *Sezioni Contributi non Dedotti*, che riporta tra l'altro anche le contribuzioni non dedotte segnalate negli anni precedenti.

Per comunicare i contributi non dedotti relativi all'anno 2019 è sufficiente cliccare, come da freccia nella figura in basso, sul tasto 'Modifica contributi non dedotti' e inserire il proprio valore e cliccare sul pulsante 'salva'.



FONDO PENSIONE
CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

contatti

MODIFICA PASSWORD

LOGOUT

HOME | ANAGRAFICA | DOCUMENTI | BENEFICIARI | ANTICIPI | INVESTIMENTO | **CONTRIBUZIONE**

CONTRIBUZIONE

PERCENTUALI DI CONTRIBUZIONE	
Aderente:	2,00%
Azienda:	0,00%
TFR:	0,00%

CONTRIBUTI NON DEDOTTI

Inizio « 2015 2016 2017 2018 2019 » Fine Visualizza Tutti

Anno: 2019 Importo contributo: 0 €

MODIFICA CONTRIBUTO NON DEDOTTO

Ar 20

MODIFICA PREMIO D

ATTENZIONE: se il valore pre Certificazione Unica per lo st presente nella casella del CU:



CONTRIBUTI NON DEDOTTI

Inizio « 2015 2016 2017 2018 2019 » Fine Visualizza Tutti

Anno: 2019 Importo contributo: €

SALVA **ANNULLA**

Comunicazione Contributi NON dedotti (segue)

Slide 6 e 7

Confermare, se corretto, l'importo immesso e infine scaricare, stampare e conservare (anche in formato elettronico) la ricevuta immediatamente messa a disposizione dalla procedura.



Comunicazione contributi a valere Quota Welfare Premio Aziendale

Punto di partenza è il controllo dell'eventuale valorizzazione della casella 574 della Certificazione dei Redditi 2020 (ex CUD) relativa ai redditi 2019.

Se presente, significa che la Quota Welfare del Premio Aziendale, in tutto o in parte, è stata destinata a Fondo Pensione ed è necessario, per evitare effetti fiscali indesiderati, comunicare al Fondo Pensione la quota eccedente tale limite, riportata appunto nella casella 574.

Da pochi mesi, dopo il restyling del portale WEB del Fondo Pensione di Gruppo, tale processo può essere effettuato online in completa autonomia.

Nella pagine seguenti, illustriamo l'intero processo.

Slide 1

Collegarsi al portale del Fondo di Gruppo (www.ca-fondopensione.it o clicca sul [link](#)) ed accedere all'Area Riservata (come in figura).

ATTENZIONE — Dalla Intranet Aziendale, si può accedere direttamente all'Area Riservata con il seguente percorso: *Galileo* → *Siti Internet* → *Fondo Pensione* → *Area Riservata* senza necessità di disporre delle credenziali di accesso.



Il Tuo Fondo | Vantaggi | Servizi dedicati | Il tuo investimento | Iniziative & Eventi

Area Riservata Socio



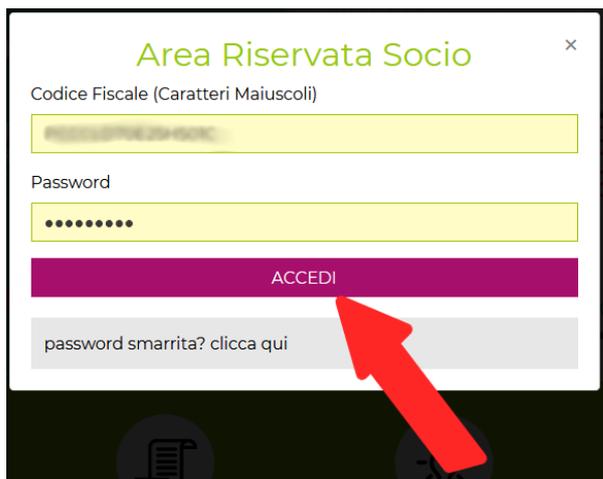
UILCA Crédit Agricole Italia
RSA Roma, Lazio, Marche e Umbria

Comunicazione contributi a valere Quota Welfare Premio Aziendale (segue)

Slide 2

Inserire le proprie credenziali di accesso.

ATTENZIONE — Dalla Intranet Aziendale, si può accedere direttamente all'Area Riservata con il seguente percorso: *Galileo* → *Siti Internet* → *Fondo Pensione* → *Area Riservata* senza necessità di disporre delle credenziali di accesso.



Slide 3

Dopo la connessione alla propria Area Riservata, apparirà una schermata nella quale sarà esposta la situazione sintetica della propria Posizione Individuale.

Cliccare su 'Contribuzione' (come da figura).



contatti

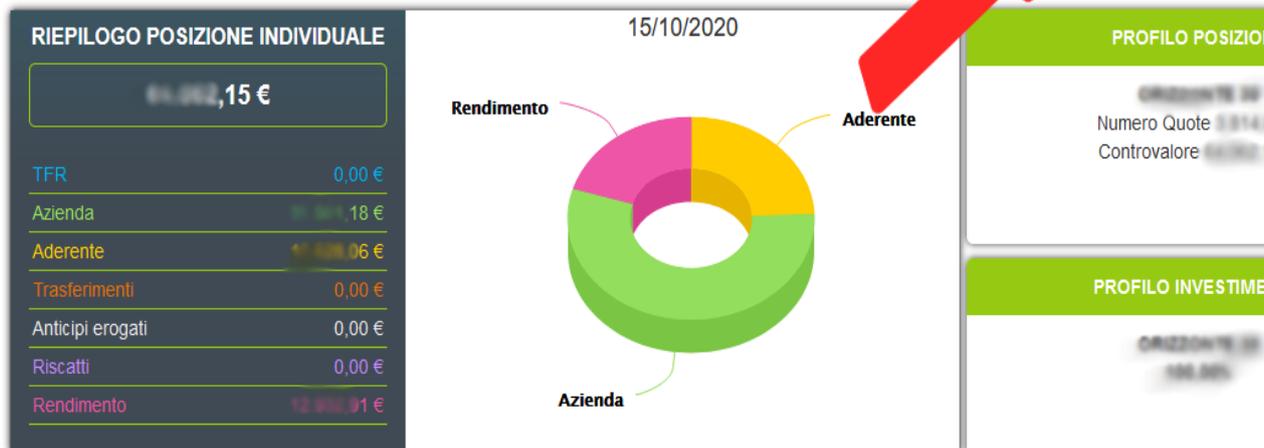
CRÉDIT AGRICOLE

MODIFICA PASSWORD

LOGOUT

HOME | ANAGRAFICA | DOCUMENTI | BENEFICIARI | ANTICIPI | INVESTIMENTO | **CONTRIBUZIONE**

LA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE



UILCA Crédit Agricole Italia
 RSA Roma, Lazio, Marche e Umbria

Comunicazione contributi a valere Quota Welfare Premio Aziendale (segue)

Slide 4 e 5

In basso a destra è visibile la *Sezione Premi di Risultato*, che riporta tra l'altro anche i valori eventualmente inseriti negli anni precedenti.

Il sistema propone in automatico un valore che dovrà essere, in funzione di quanto presente nella casella 574, confermato o modificato.

Dopo la conferma (oppure dopo aver modificato l'importo proposto e averlo salvato) sarà possibile scaricare, stampare e conservare (anche in formato elettronico) la ricevuta.

PREMIO DI RISULTATO

Inizio < 2017 2018 2019 > Fine

Anno	Importo Premio
2019	<input type="text" value="...00"/> €

MODIFICA PREMIO DI RISULTATO **CONFERMA PREMIO DI RISULTATO**

ATTENZIONE: se il valore presente nella casella "Importo Premio" è coerente con quanto indicato nella Certificazione Unica per lo stesso periodo d'imposta (esempio: per l'anno 2019 andrà indicato il dato presente nella casella del CU/2020 denominata "Premi di risultato/ di cui sottoforma di contributi alle forme pensionistiche complementari"), cliccare sul tasto "CONFERMA PREMIO DI RISULTATO". Nel caso in cui il valore sia diverso, utilizzare il pulsante "MODIFICA PREMIO DI RISULTATO" per modificare l'importo nella casella "Importo Premio" e quindi premere SALVA. Si suggerisce di salvare la ricevuta in formato pdf dell'operazione eseguita.

PREMIO DI RISULTATO

Inizio < 2017 2018 2019 > Fine

Anno	Importo Premio
2019	<input type="text" value="711,00"/> €

 Salva la ricevuta

ATTENZIONE: se il valore presente nella casella "Importo Premio" è coerente con quanto indicato nella Certificazione Unica per lo stesso periodo d'imposta (esempio: per l'anno 2019 andrà indicato il dato presente nella casella del CU/2020 denominata "Premi di risultato/ di cui sottoforma di contributi alle forme pensionistiche complementari"), cliccare sul tasto "CONFERMA PREMIO DI RISULTATO". Nel caso in cui il valore sia diverso, utilizzare il pulsante "MODIFICA PREMIO DI RISULTATO" per modificare l'importo nella casella "Importo Premio" e quindi premere SALVA. Si suggerisce di salvare la ricevuta in formato pdf dell'operazione eseguita.

Destinazione a Fondo Pensione del Premio Aziendale VAP 2019 (erogato 2020)

Il prossimo 15 novembre è l'ultimo giorno utile per utilizzare l'eventuale quota residua del Premio Aziendale VAP destinato a Welfare.

Analogamente allo scorso anno e diversamente da quanto avveniva negli anni passati, la parte residua del Premio Aziendale VAP destinato a Welfare, non verrà più destinata automaticamente alla posizione individuale del Fondo Pensione; rimarrà **utilizzabile fino a tutto il 15 novembre 2022**.

Nel caso la quota del VAP corrente venga destinata a Fondo Pensione nel corso del 2021 o 2022, l'importo in questione rientrerà nel regime ordinario di esenzione (€ 5.164,57 escluso contribuzione aziendale e eventuale TFR destinato a fondo) e pertanto, per coloro che hanno versamenti vicini o coincidenti con il limite, potrebbero determinarsi penalizzazioni fiscali importanti in quanto le somme eccedenti il limite verrebbero assoggettate a contribuzione previdenziale (9,257% circa) e imposizione fiscale (aliquota marginale, di solito pari al 38%, cui vanno aggiunte le addizionali).

Pertanto, per coloro che già oggi sono sicuri di destinare la parte di Welfare residua al Fondo Pensione, raccomandiamo fortemente, per evitare inutili e costose penalizzazioni, di procedere entro il prossimo 15 novembre alla destinazione del Credito.

Di seguito è descritto il processo guidato la destinazione alla propria posizione individuale aperta sul Fondo Pensione della quota residua di Premio Aziendale destinato a Welfare.

Slide 1

I colleghi che hanno già richiesto l'accesso al di fuori della Intranet Aziendale, possono collegarsi al portale del gestore del Servizio [Eudaimon](https://eudaimon.force.com/welfare2/EudLoginCreditAgricole) (<https://eudaimon.force.com/welfare2/EudLoginCreditAgricole> o clicca sul [link](#)) ed accedere all'Area Riservata (come in figura).

ATTENZIONE — Dalla Intranet Aziendale, si può accedere direttamente all'Area Riservata con il seguente percorso: *Galileo* → *Intranet* → *Risorse Umane* → *Applicativi* → *Mondo Welfare* senza necessità di disporre delle credenziali di accesso.

Clicca qui.' At the bottom of the form, there is a contact information section: 'Per ulteriori informazioni, contatta il Supporto Clienti:' followed by a 'Numero Verde' icon and the number '800-978328', and the email address 'mondowelfare@eudaimon.it'. At the very bottom, there are two small links: 'Informazioni sui Cookies' and 'powered by eudaimon'." data-bbox="109 581 398 881"/>

Destinazione a Fondo Pensione del Premio Aziendale VAP 2019 (erogato 2020) - segue

Slide 2, 3 e 4

Nella Home Page del portale Eudaimon, cliccare nell'ordine su *Risparmio*, *Previdenza Integrativa* e, infine, su *Versamenti Fondo Pensione*.



Versamenti Fondo Pensione

UILCA Crédit Agricole Italia
RSA Roma, Lazio, Marche e Umbria

Destinazione a Fondo Pensione del Premio Aziendale VAP 2019 (erogato 2020) - segue

Slide 5 e 6

Nella pagina dedicata ai versamenti al Fondo Pensione, cliccare su *Richiedi*, quindi nella schermata successiva inserire l'importo desiderato (minore o al massimo uguale a quello disponibile nel Credito Welfare e visualizzato in alto) ed il tasto *Invio*.



MONDO WELFARE

Credito Welfare: € 1.000,54

Prossima Scadenza 15/11/2022

Clicca qui per maggiori dettagli

Q prodotto o categoria

Home FAMIGLIA SALUTE E BENESSERE TEMPO PER TE RISPARMIO

Prodotto/Servizio

Versamenti Fondo Pensione

Dettaglio Prodotto/Servizio

Richiedi Aggiungi Preferiti Valuta il servizio



MONDO WELFARE

Credito Welfare: € 1.000,54

Prossima Scadenza 15/11/2022

Clicca qui per maggiori dettagli

Q prodotto o categoria

Home FAMIGLIA SALUTE E BENESSERE TEMPO PER TE RISPARMIO

Modifica richiesta

Nuova richiesta

Modifica richiesta		Invia	Annulla
Informazioni Generali (non compilare) I = Informazioni richieste			
PRODOTTO/SERVIZIO	Versamenti Fondo Pen	NOMINATIVO	DIPENDENTE
STATO	Inserita		
Dettaglio Richiesta Servizio			
IMPORTO	1.000,54		
		Invia	Annulla

UILCA Crédit Agricole Italia
RSA Roma, Lazio, Marche e Umbria

Destinazione a Fondo Pensione del Premio Aziendale VAP 2019 (erogato 2020) - segue

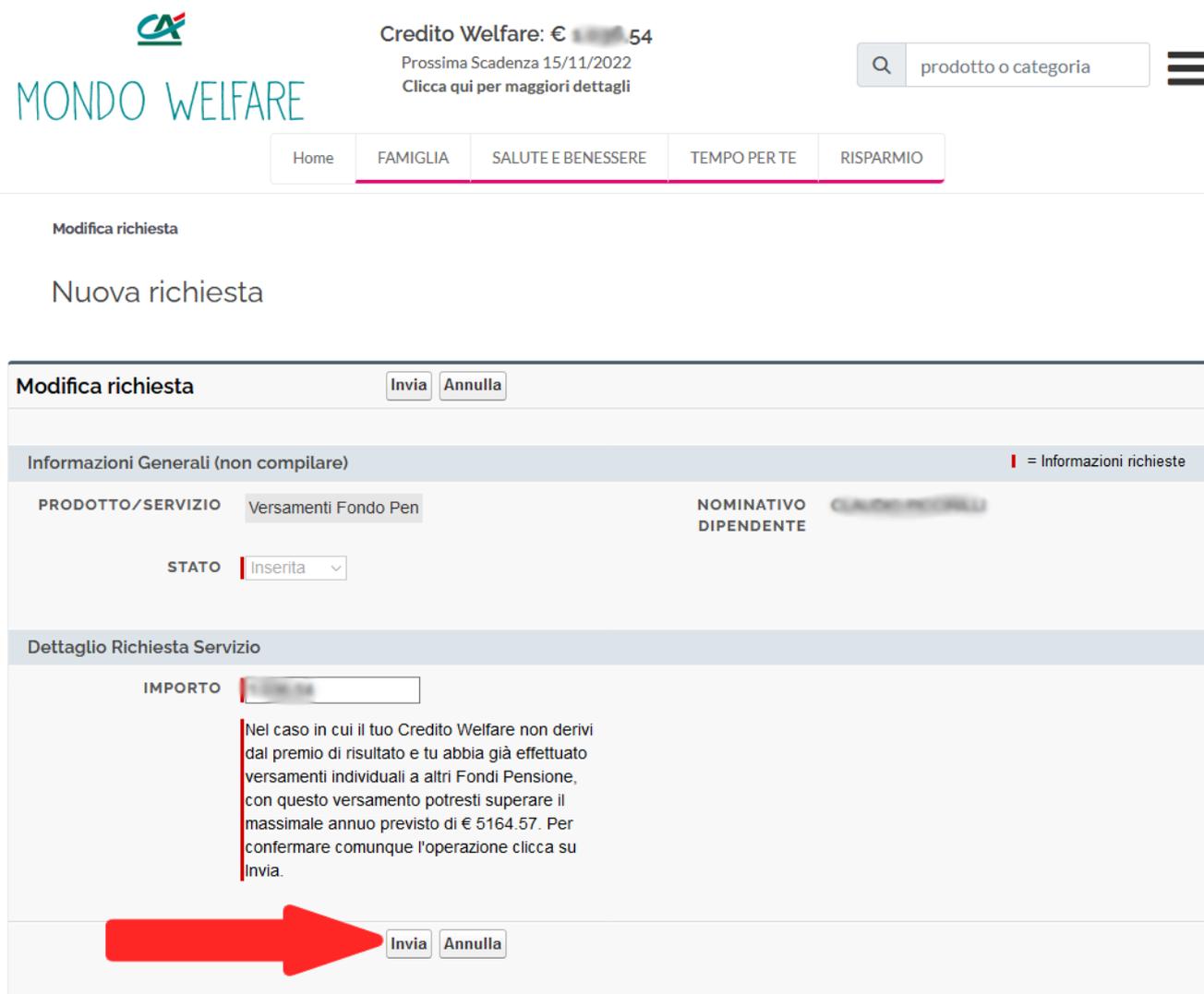
Slide 7

Prima della conferma dell'operazione, viene riportato il seguente avviso: "nel caso in cui il tuo Credito Welfare non derivi dal premio di risultato e tu abbia già effettuato versamenti individuali a altri Fondi Pensione, con questo versamento potresti superare il massimale annuo previsto di € 5.164,57."

La ragione dell'avviso è dovuta al fatto che il Credito Welfare è composto da due parti: Premio Aziendale e **maggiorazione del Premio rispetto al Premio Monetario**. Quest'ultima parte, ovvero la maggiorazione (che nel VAP 2019 erogato a partire da Giugno 2020 per la figura professionale A3L3 era di € 300,00), contribuisce al limite di esenzione fiscale di € 5.164,57 e pertanto potrebbe contribuire al superamento di detto limite..

UILCA Crédit Agricole RSA Roma : www.informativasindacale.it

UILCA Crédit Agricole RSA Roma : UilcaRsaRoma@gmail.com



The screenshot shows the 'MONDO WELFARE' web interface. At the top, there is a navigation bar with 'Home', 'FAMIGLIA', 'SALUTE E BENESSERE', 'TEMPO PER TE', and 'RISPARMIO'. Below this, there is a 'Modifica richiesta' section with a 'Nuova richiesta' link. The main form is titled 'Modifica richiesta' and contains the following fields and information:

- Informazioni Generali (non compilare)**:
 - PRODOTTI/SERVIZIO: Versamenti Fondo Pen
 - NOMINATIVO DIPENDENTE:
 - STATO:
- Dettaglio Richiesta Servizio**:
 - IMPORTO:
 - Warning message: "Nel caso in cui il tuo Credito Welfare non derivi dal premio di risultato e tu abbia già effettuato versamenti individuali a altri Fondi Pensione, con questo versamento potresti superare il massimale annuo previsto di € 5164.57. Per confermare comunque l'operazione clicca su Invia."

At the bottom of the form, there are 'Invia' and 'Annulla' buttons. A large red arrow points to the 'Invia' button.

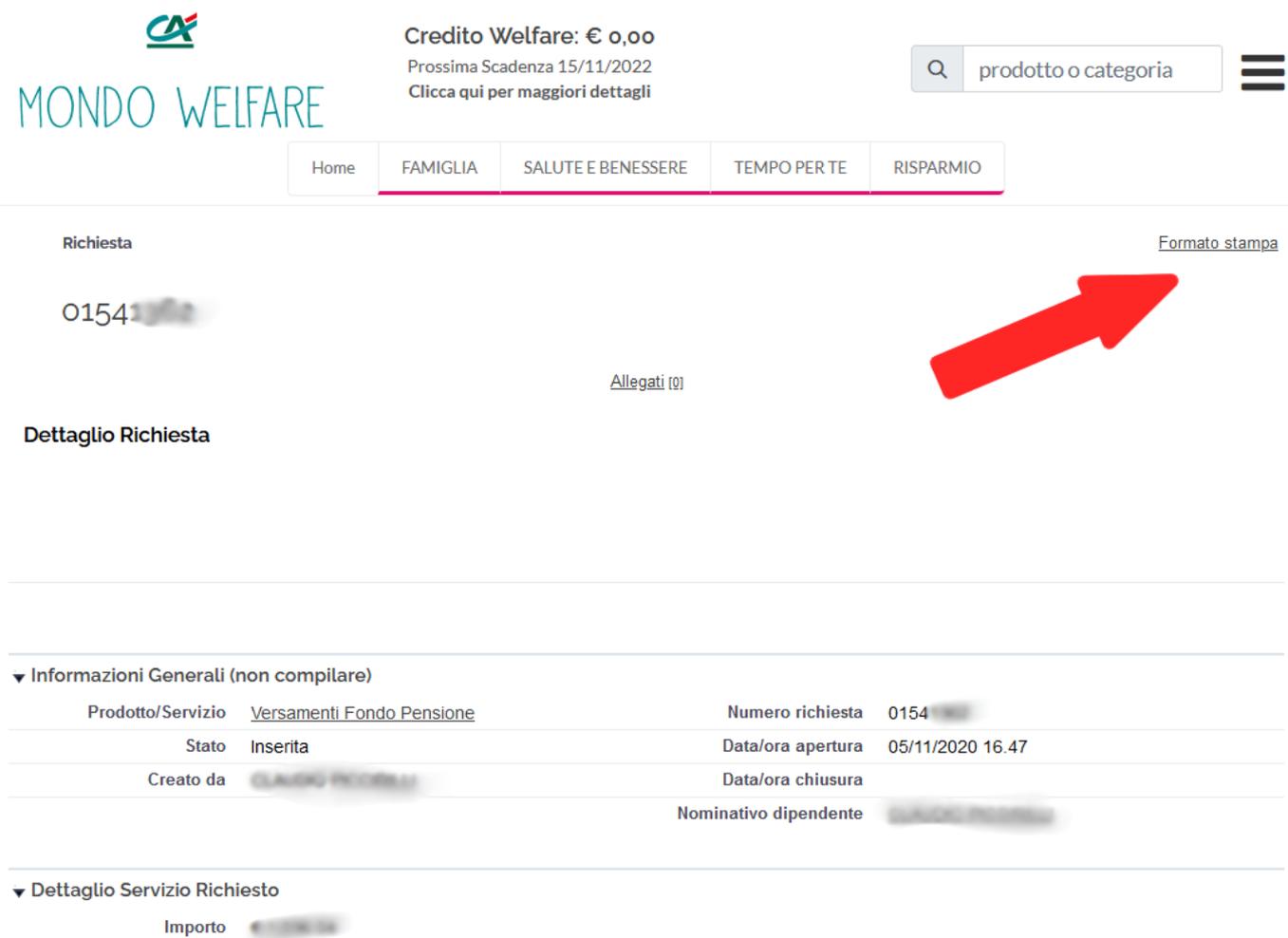
Destinazione a Fondo Pensione del Premio Aziendale VAP 2019 (erogato 2020) - segue

Slide 8

La pagina riepiloga le caratteristiche dell'operazione appena inserita; cliccare su *Formato Stampa*, stampare, salvare in formato *.pdf* e conservare.

Controllare altresì che il *Credito Welfare* disponibile sia stato ridotto dell'importo relativo al versamento appena effettuato (deve essere pari a zero se è stato versato l'intero credito disponibile).

Ricordiamo ancora che, l'eventuale quota residua del Premio Aziendale 2019 (erogato nel 2020) potrà essere utilizzata nei due successivi, fino al 15 novembre 2022. Dopo tale data confluirà nella propria posizione individuale del Fondo Pensione.



The screenshot shows the 'MONDO WELFARE' interface. At the top, it displays 'Credito Welfare: € 0,00' and 'Prossima Scadenza 15/11/2022'. A search bar contains 'prodotto o categoria'. Below the search bar are navigation tabs: Home, FAMIGLIA, SALUTE E BENESSERE, TEMPO PER TE, and RISPARMIO. The main content area shows a request number '0154' and a 'Formato stampa' link, which is highlighted with a red arrow. Below this is a section for 'Dettaglio Richiesta' and 'Allegati (0)'. At the bottom, there is a table of 'Informazioni Generali (non compilare)' and a 'Dettaglio Servizio Richiesto' section.

▼ Informazioni Generali (non compilare)			
Prodotto/Servizio	Versamenti Fondo Pensione	Numero richiesta	0154
Stato	Inserita	Data/ora apertura	05/11/2020 16.47
Creato da	CLAUDIO RICCIOLI	Data/ora chiusura	
		Nominativo dipendente	CLAUDIO RICCIOLI

▼ Dettaglio Servizio Richiesto	
Importo	€ 0,00