



## DEFINIZIONE FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

Ai sensi dell'art. 12 del TUIR sono considerati fiscalmente a carico i familiari che possiedono un reddito complessivo annuo non superiore a 2.840,51 euro, al lordo degli oneri deducibili. Il suddetto limite è incrementato a 4.000 euro, in relazione ai soli figli di età non superiore a 24 anni.

Sono considerati fiscalmente “a carico” del contribuente i familiari conviventi, ovvero:

- il coniuge, compreso il convivente di fatto (di cui alla legge 76/2016)
- I figli risultanti dallo stato di famiglia;

## CONDIZIONI PER INSERIRE UN NUOVO FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

- Il lavoratore (Titolare) deve essere iscritto al fondo EBM Salute e deve avere accesso alla [Piattaforma EBM Salute](#);
- Il Familiare Fiscalmente a Carico non deve essere censito come lavoratore da E.B.M. Salute nell'anno di riferimento della Polizza;

**NOTA BENE\_1:** la data di inizio copertura della Polizza per il Familiare Fiscalmente a Carico non può essere precedente alla data di inizio copertura dalla Polizza per il Lavoratore (Titolare).

**NOTA BENE\_2:** i Familiari a Carico avranno retroattivamente diritto alle prestazioni a partire dalla data acquisizione requisiti (data di nascita per i figli propri, data variazione stato di famiglia per figli adottivi, data di matrimonio per i coniugi e data di inizio convivenza per conviventi «more uxorio») o, se precedente, dal 1° gennaio dell'anno di inserimento.

**NOTA BENE\_3:** dal momento dell'inserimento di un nuovo familiare a carico, per l'attivazione della Polizza, sarà necessario attendere almeno 48 ore per tempi tecnici di verifica sulla copertura della Polizza del Lavoratore (Titolare).

## AGGIUNGERE UN NUOVO FAMILIARE A CARICO

Dopo aver effettuato il login, il lavoratore, entrando nel menù “Familiari Fiscalmente a Carico”, potrà aggiungere un nuovo familiare a carico cliccando sul tasto “Nuovo Familiare Fiscalmente a Carico”.

Anagrafica Copertura **Familiari Fiscalmente a Carico** UniSalute Dati Utente Contatti

### Familiari Fiscalmente a Carico

| Nuovo Familiare Fiscalmente a Carico |                |            |
|--------------------------------------|----------------|------------|
| Elenco dei Familiari                 |                |            |
| Nominativo                           | Codice Fiscale | Parentela  |
| [REDACTED]                           | [REDACTED]     | [REDACTED] |

Successivamente si aprirà una pagina e al suo interno, il lavoratore dovrà inserire il Codice Fiscale del familiare che si dichiara essere fiscalmente a carico:

### Nuovo Familiare a Carico

#### Dati Anagrafici

Codice Fiscale\*



Salva



Annulla

**NB: Controllare la correttezza del Codice Fiscale inserito!**

### Nuovo Familiare a Carico

#### Dati Anagrafici

Codice Fiscale\*

Nome\*

Cognome\*

Sesso\*

 M  F

#### Dati Nascita

Data Nascita\*

Comune Nascita\*

#### Dati Residenza

Indirizzo\*

Civico

Stato Residenza\*

ITALIA



Comune\*

CAP\*

#### Dati Polizza

Anno Polizza

2021

Parentela\*

Selezionare la parentela



Salva



Annulla

## GESTIONE FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

In questa pagina verranno visualizzati i dati relativi al familiare. Completare i dati anagrafici mancanti e indicando la Parentela dove si potranno generare due casistiche differenti:

- Figlio (naturale/adottivo);
- Coniuge o Convivente.

Nel caso il familiare inserito sia un **Figlio Naturale**, il sistema compilerà automaticamente la data di nascita come da CF indicato.

Dati Polizza

Anno Polizza: 2021

Parentela\*: Figlio/a

Figlio adottivo:

Data Nascita: 

Nel caso il familiare sia un **Figlio Adottivo**, il lavoratore dovrà contrassegnare la casella figlio adottivo e compilare la data di adozione.

Dati Polizza

Anno Polizza: 2021

Parentela\*: Figlio/a

Figlio adottivo:

Data Adozione:

Se il familiare è un **Coniuge** o un **Convivente**, il lavoratore dovrà inserire la data del matrimonio o dell'inizio della convivenza.

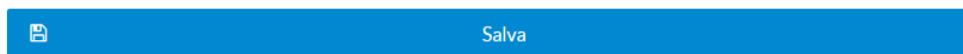
Dati Polizza

Anno Polizza: 2021

Parentela\*: Coniuge/Convivente

Data Matrimonio/inizio convivenza:

Completato l'inserimento dei dati cliccare sul tasto:



La **Data Inizio Periodo a Carico** è la data a partire dalla quale si dichiara il familiare fiscalmente a carico (ai sensi dell'art. 12 del TUIR) all'interno dell'anno di riferimento.

La data di inizio periodo a carico non può essere antecedente alla data di Nascita, Adozione, Matrimonio o inizio Convivenza, come previsto dall'art. 12 del TUIR (anno fiscale).

## MODIFICA DI UN FAMILIARE

Dopo aver effettuato il login, il lavoratore, entrando nel menù "Familiari Fiscalmente a Carico", potrà modificare i dati di un familiare cliccando sulla riga corrispondente.

## GESTIONE FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

Familiari Fiscalmente a Carico

| Nuovo Familiare Fiscalmente a Carico |                |            |
|--------------------------------------|----------------|------------|
| Elenco dei Familiari                 |                |            |
| Nominativo                           | Codice Fiscale | Parentela  |
| [REDACTED]                           | [REDACTED]     | [REDACTED] |
| [REDACTED]                           | [REDACTED]     | [REDACTED] |

Si aprirà la scheda del familiare dove saranno presenti i dati anagrafici e l'elenco delle polizze associate:

- Anno 2020 nel caso in cui il familiare fosse stato dichiarato fiscalmente a carico nel 2020 tramite il portale UniSalute.  
Per l'Anno 2020 non sarà possibile effettuare modifiche.
- Anno 2021 nel caso in cui:
  - il familiare era stato dichiarato fiscalmente a carico nel 2020 tramite il portale UniSalute;
  - il familiare viene aggiunto come Nuovo Familiare a Carico nel corso del 2021.

Familiare a Carico

**Dati Anagrafici**

Codice Fiscale\* [REDACTED] Nome\* [REDACTED] Cognome\* [REDACTED] Sesso\*  M  F

---

**Dati Nascita**

Data Nascita\* [REDACTED] Comune Nascita\* [REDACTED]

**Dati Residenza**

Indirizzo\* [REDACTED] Civico [REDACTED] Stato Residenza\* ITALIA

Comune\* [REDACTED] CAP\* [REDACTED]

---

**Polizze Annuali del Familiare**

| Anno | Parentela | Data di Nascita/Adozione | Data Inizio Periodo a Carico | Data Fine Periodo a Carico | Azioni                                |
|------|-----------|--------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| 2021 | Figlio/a  | [REDACTED]               | 01/02/21                     |                            | <input type="button" value="Azioni"/> |

Per modificare i dati anagrafici basterà semplicemente andare nell'apposita casella e modificare il dato e cliccare sul pulsante

**Nota Bene:** il codice fiscale, la data di nascita, il comune di nascita e il sesso non saranno modificabili.

## GESTIONE FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

Sarà possibile modificare la data di nascita, adozione, matrimonio o inizio convivenza, solo nel caso in cui non sia stata ancora effettuata la prima comunicazione di copertura della Polizza da parte del Fondo EBM Salute alla Compagnia Assicuratrice (UniSalute).

### INTERRUZIONE DI UNA POLIZZA A CARICO

Per comunicare, per un familiare fiscalmente a carico, la perdita dei requisiti, come da previsto dall'art. 12 del TUIR, nella schermata relativa al familiare, il lavoratore dovrà cliccare sul tasto "Azioni" e selezionare la voce "Interrompi Polizza a Carico".

Familiare a Carico

**Dati Anagrafici**  
 Codice Fiscale\* [redacted] Nome\* [redacted] Cognome\* [redacted] Sesso\*  M  F

**Dati Nascita**  
 Data Nascita\* [redacted] Comune Nascita\* [redacted]

**Dati Residenza**  
 Indirizzo\* [redacted] Civico [redacted] Stato Residenza\* ITALIA  
 Comune\* [redacted] CAP\* [redacted]

| Polizze Annuali del Familiare |           |                          |                              |                            |                                       |
|-------------------------------|-----------|--------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| Anno                          | Parentela | Data di Nascita/Adozione | Data Inizio Periodo a Carico | Data Fine Periodo a Carico | Azioni                                |
| 2021                          | Figlio/a  | [redacted]               | 01/02/21                     |                            | <input type="button" value="Azioni"/> |

Successivamente si aprirà la seguente finestra:

### Interruzione Polizza

**ATTENZIONE! Questa azione è irreversibile.**  
 Una volta impostata la data di fine periodo a carico, la polizza non sarà più modificabile e il familiare non risulterà più a carico del lavoratore a partire da quella data. Per poter creare una nuova polizza sarà quindi necessario attendere fino all'anno successivo!

**Impostare la data di Fine Periodo a Carico**

[redacted]

## GESTIONE FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

Selezionare la data di Fine Periodo a Carico e premere su “Interrompi Polizza”.

**Nota Bene:** La data di interruzione dalla Polizza, per ciascun familiare, decorrerà dal 1° giorno del mese successivo alla data di Fine Periodo a Carico indicata.

**Attenzione:** Questa azione è **IRREVERSIBILE**, una volta completata non si potrà più reimpostare il familiare a Carico per l’anno selezionato. Qualora sussistano nuovamente le condizioni previste dall’art. 12 del TUIR, potrà essere riattivata la Polizza a partire dall’anno fiscale successivo.