

VERSAMENTO DEL TFR PREGRESSO E MESSAGGIO INPS N. 413

Circolare 9/2020

Roma, 27.07.2020

Prot. AL202007270004/AM



Andrea Mariani
Direttore Fondo
Pegaso

Dal 2012 Pegaso ha consentito ai propri iscritti di versare il Tfr già maturato in azienda, previo accordo con il proprio datore di lavoro.

Questa opzione ha raccolto nel tempo un interesse sempre maggiore, tanto che nel 2019 sono stati versati 1,9 milioni di euro con una crescita del 13% rispetto all'anno precedente.

A febbraio 2020 l'Inps ha pubblicato uno specifico messaggio sul tfr maturato dei lavoratori delle aziende con più di 50 dipendenti (si veda il messaggio 4 febbraio 2020, n. 413). Per questa tipologia di dipendenti il tfr viene versato al Fondo di Tesoreria dell'Inps.

In base al messaggio citato, **il tfr maturato dopo il 1° gennaio 2007 e confluito al Fondo di Tesoreria non potrà essere trasferito al fondo di previdenza complementare a cui il lavoratore è iscritto.**

Se ci si domanda “**posso trasferire il mio Tfr già accantonato a Pegaso?**” si dovrà seguire quanto rappresentato nella seguente tabella:

	Maturato fino al 31.12.2006	Tfr maturato a partire dal 1.1.2007
Aziende fino a 50 dipendenti	SÌ	SÌ
Aziende con più di 50 dipendenti	SÌ	NO



Per ogni ulteriore
chiarimento non
esitate a contattarci

info@fondopegaso.it



fondopegaso.it



Come Pegaso siamo dispiaciuti che vi sia questa disparità di trattamento fra lavoratori, anche in considerazione del fatto che l'istituzione del Fondo di Tesoreria nel 2006 non sembrava configurare una differenziazione dei diritti relativi al trattamento di fine rapporto.

Per quanto riguarda i **vantaggi di versare il Tfr maturato al fondo pensione**, si ricorda quanto segue:

1. a prescindere dal periodo di maturazione, il fondo pensione offre maggiori possibilità per poter richiedere anticipazioni sulla propria posizione rispetto a quanto si possa fare in azienda (es. nel fondo pensione è possibile richiedere l'anticipazione per ulteriori esigenze nel limite del 30%, mentre in azienda non è prevista tale possibilità);
2. il Tfr maturato dopo il 1° gennaio 2007, al momento della richiesta della prestazione pensionistica complementare e di alcuni altri diritti (anticipazione per spese sanitarie, riscatto totale per inoccupazione per 48 mesi, riscatto parziale al 50% per licenziamento collettivo, ...) beneficerà di una tassazione più favorevole di quella dell'azienda (cfr. tabella 1 sotto);
3. anche per la richiesta di RITA (rendita integrativa temporanea anticipata) è possibile ricevere la tassazione più favorevole di quella che si avrebbe in



Per ogni ulteriore chiarimento non esitate a contattarci

info@fondopegaso.it

azienda (cfr. tabella 1 sotto) per il tfr maturato fino al 31 dicembre 2006.

Diversi lavoratori consapevoli di quest'ultima opportunità, stanno decidendo di trasferire il Tfr maturato in azienda (anche solo quello fino al 31 dicembre 2006), per poi richiedere la RITA.

La tabella riportata di seguito aiuta a capire meglio il vantaggio economico relativo al versamento del Tfr pregresso al fondo al variare del reddito medio degli ultimi 5 anni prima della liquidazione e degli anni di iscrizione alla previdenza complementare.

TABELLA 1: Quanto si riduce la tassazione in caso di versamento del Tfr pregresso a Pegaso?

		Tassazione delle prestazioni pensionistiche complementari in Pegaso*					
		ANNI DI ISCRIZIONE	FINO A 15	20	25	30	DAI 35
Tassazione del Tfr in azienda	Reddito medio	Aliquote	15,0%	13,5%	12,0%	10,5%	9,0%
	20.000 €	24,0%	9,0%	10,5%	12,0%	13,5%	15,0%
	30.000 €	25,7%	10,7%	12,2%	13,7%	15,2%	16,7%
	40.000 €	28,8%	13,8%	15,3%	16,8%	18,3%	19,8%
	50.000 €	30,6%	15,6%	17,1%	18,6%	20,1%	21,6%
	60.000 €	32,1%	17,1%	18,6%	20,1%	21,6%	23,1%

* Le stesse aliquote vengono applicate per le richieste di RITA, di anticipazioni per spese sanitarie e per alcune tipologie di riscatto agevolato

Ad esempio, se un iscritto ha 30mila euro di Tfr pregresso, un reddito medio di 30mila euro e 25 anni di iscrizione a Pegaso al momento della richiesta della prestazione pensionistica (o RITA), potrà risparmiare 4.110 euro (30.000x13,7%) versando questo Tfr al fondo pensione.



fondopegaso.it

