

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

Roma, 30 novembre 2016

Prot. 2016.0027305/am

Alla cortese attenzione di:

- Iscritti al Fondo Pegaso
- Fonti istitutive
- Delegati all’Assemblea di Pegaso

Circolare 9/2016 – Versare il Tfr residuo: un’opportunità per pagare meno tasse e non solo

Una parte degli iscritti al fondo pensione, che ha iniziato a lavorare prima del 29 aprile 1993, versa ancora solo una parte del Tfr al fondo. Valutiamo i pro e i contro di tale scelta

I lavoratori con prima occupazione antecedente al 29 aprile 1993 hanno la possibilità di aderire Pegaso conferendo una percentuale del proprio Tfr maturando oppure versando il 100% del proprio Tfr.

Gli associati che si fossero iscritti a Pegaso versando la percentuale del proprio Tfr prevista dagli accordi e che avessero esplicitamente destinato all'azienda la parte rimanente possono successivamente variare la percentuale, versando il 100% del Tfr a Pegaso.

La percentuale di Tfr versata dipende dal CCNL applicato e dall’anzianità lavorativa, come è possibile vedere dalla Nota Informativa.

Il modulo per la richiesta di versamento del Tfr residuo, allegato alla presente Circolare, deve essere compilato in parte dal lavoratore, in parte da l’azienda e da quest’ultima inoltrato a Fondo Pegaso.

IMPORTANTE: La scelta di destinare il 100% del proprio Tfr a Pegaso non è reversibile in costanza del rapporto di lavoro.

Per comprendere a pieno questa scelta è necessario analizzare i pro e i contro di tale decisione, partendo innanzi tutto da una considerazione che non sempre viene fatta: dal 2007 la tassazione del Tfr presso il fondo pensione è più vantaggiosa rispetto a quella del Tfr in azienda (o presso il Fondo Tesoreria dell’INPS).

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

Per comprendere a pieno tale aspetto bisogna porsi una prima domanda:

Come viene tassato il Tfr dall’azienda?

L'erogazione del Tfr è assoggettata a tassazione separata. E il prelievo fiscale varia a seconda del numero di anni e frazioni di anni di anzianità di servizio. Il risultato è una tassazione che - nella maggior parte dei casi – è più bassa dell'aliquota Irpef ordinaria. Ma non è tutto.

L'imposta calcolata non è applicata a titolo definitivo poiché viene successivamente riliquidata da parte dell'agenzia delle Entrate, in base all'aliquota media di tassazione dei 5 anni precedenti a quello in cui maturato il diritto alla percezione del Tfr. Nel caso in cui l'importo dovuto sia superiore, è direttamente il Fisco a chiedere al contribuente di versare la maggiore imposta.

Appare chiaro quindi che la tassazione del Tfr dipenderà dal reddito medio lordo degli ultimi 5 anni prima della cessazione del lavoro e dall'aliquota media Irpef pagata su questi redditi. Si riporta una tabella per far comprendere come varia tale tassazione media al variare del reddito medio lordo:

Reddito medio lordo	Aliquota media
25.000	24,60%
30.000	25,73%
35.000	27,49%
40.000	28,80%
45.000	29,82%
50.000	30,64%
60.000	32,12%

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

Come viene tassato il Tfr nel fondo pensione?

La tassazione del fondo pensione è stata estremamente semplificata dal 2007 e prevede due sole aliquote:

- 15% (che scende di uno 0,3% per ogni anno di partecipazione alla previdenza complementare superiore al 15° anno) per prestazione pensionistica in capitale e/o rendita vitalizia, per riscatto totale per premorienza o invalidità o inoccupazione 48 mesi, per riscatto parziale (50%) per mobilità, esodo, cassa integrazione e inoccupazione 12 mesi, per anticipazione per spese sanitarie;
- 23% in tutti gli altri casi.

Cosa conviene di più dal punto di vista fiscale?

Appare evidente che in molti casi la scelta di versare integralmente il Tfr al fondo pensione permette di pagare meno imposte e con un esempio potremmo capire anche quale può essere tale beneficio.

Mario è un iscritto a Pegaso dal 1999 che ha una retribuzione lorda di 30.000 euro e fra 5 anni uscirà dall'azienda per pensionamento e versa oggi a Pegaso solo il 2,1% del Tfr (il 30% dell'accantonamento annuo).

Quanto può risparmiare se versa tutto il Tfr?

Il Tfr residuo di Mario è quantificabile in 7.200 euro, sui quali in azienda pagherebbe 1.852 euro.

In Pegaso nel 2021, al pensionamento, pagherebbe sulla stessa somma 928 euro (aliquota pari al 12,9%), risparmiando 923 euro.

Per quali motivi allora si preferisce lasciare il Tfr in azienda?

Una risposta frequente è quella che si preferisce diversificare i rischi, mantenendo la garanzia di rivalutazione del Tfr in azienda.

Tuttavia si possono differenziare i profili di rischio dell'investimento anche in Pegaso, visto che dal 2015 è possibile dividere la posizione su due comparti, uno dei quali può essere il comparto Garantito.

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

Un'altra risposta è che si teme di superare il limite dell'assegno sociale e che quindi si possa essere costretti a prendere il 50% della prestazione pensionistica in forma di rendita vitalizia.

Anche questa obiezione tuttavia può essere ridimensionata, come abbiamo spiegato nella Circolare 2 del 2016, dove viene indicato quale l'effettivo montante che fa scattare tale obbligo.

Inoltre, il versamento del Tfr residuo al fondo pensione può consentire nuove anticipazioni, di cui è possibile che non si possa più fare richiesta in azienda.

Allora perché non versare tutto il Tfr a Pegaso?

Questo è il quesito che si pone a tutti i lavoratori interessati, rendendoci disponibili per ulteriori approfondimenti individuali.

Il Direttore Generale
Andrea Mariani

MODULO PER LA RICHIESTA DI VERSAMENTO DEL TFR RESIDUO

Il presente modulo, debitamente compilato, va consegnato all'Azienda e da questa inoltrato a PEGASO

Via Savoia, 82 - 00198 Roma,
Tel. 06.85357425, Fax 06.85302540
info@fondopegaso.it
www.fondopegaso.it



**FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE**

per i dipendenti delle imprese di servizi di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 100

Pegaso, "soluzioni" concrete per il tuo futuro.

IL SOTTOSCRITTO

CODICE FISCALE

NATO/A A

PROVINCIA

IL (GG/MM/AAAA)

RESIDENTE A

PROVINCIA

C.A.P.

VIA

N°

TELEFONO

CELLULARE

E-MAIL

già iscritto a Pegaso, con prima occupazione precedente al 28/04/1993,

CHIEDE di incrementare al 100% la quota di TFR da versare al Fondo e di destinarlo al comparto in cui lo stesso risulta attualmente iscritto.

DELEGA il proprio datore di lavoro a prelevare, dal periodo di paga in corso al momento della sottoscrizione della richiesta, l'intera quota del TFR e a provvedere al relativo versamento secondo i termini stabiliti dagli accordi stessi e dagli organi di PEGASO.

N.B.: L'incremento della quota di TFR versata al fondo non può essere successivamente ridotta.

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 196 del 2003, il **Fondo Pensione Pegaso**, con sede in Via Savoia, 82 - 00198 Roma, Titolare del trattamento, La informa che, il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato per la gestione della sua richiesta relativa al TFR residuo; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate. Il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali. I Suoi dati personali, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari, a terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Inoltre, il Fondo Pensione Pegaso, verrà a conoscenza anche di alcuni dati dell'azienda (datore di lavoro); tali dati saranno trattati esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. Gli incaricati che si occupano dell'attività amministrativa, potranno venire a conoscenza dei Suoi dati personali esclusivamente per le finalità su menzionate. Il Responsabile del trattamento è la **Protection Trade S.r.l.** con sede legale in Largo G. Marconi - 13, Itri (LT), l'elenco degli altri responsabili può essere richiesto all'indirizzo e-mail fondopegaso@protectiontrade.it. Lei potrà rivolgersi al Titolare o al Responsabile del trattamento per far valere i Suoi diritti così come previsti dall'articolo 7 del D.Lgs. n. 196/03 scrivendo all'indirizzo e-mail fondopegaso@protectiontrade.it.

LUOGO

DATA

FIRMA DELL'ADERENTE

DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO ADERENTE

SOCIETÀ

REFERENTE UFFICIO PERSONALE

TELEFONO

E-MAIL

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA AZIENDA