



Previndai

Webinar - Roma 21 Febbraio 2023

## CONFERIMENTO DEL TFR PREGRESSO

Cos'è?

Vantaggi

Effetti e  
implicazioni  
Fiscali

Prerequisiti

Iter  
procedurale

Michela Meloni

Cos'è?

## Per TFR Pregresso si intende:

Il TFR già maturato e accantonato in azienda prima dell'adesione alla previdenza complementare o, successivamente, la parte residua accantonata in azienda rispetto a quanto già versato a previdenza complementare

Vantaggi

## Vantaggi



- ✓ Incremento della posizione previdenziale
- ✓ Massimizzazione della prestazione futura





## Effetti del conferimento sulla posizione previdenziale

- Le somme versate concorrono ad incrementare convenzionalmente la posizione individuale in corrispondenza dei periodi di formazione del TFR in azienda
- il conferimento non consente di far retroagire la data di iscrizione al Fondo

Data inizio maturazione TFR in azienda __/__/__		Data fine maturazione TFR in azienda __/__/__	
Periodo	Importo TFR maturato e da conferire	Informazioni fiscali	
Fino al 31/12/2000	€	di cui	Abbattimento base imponibile €
			numero mesi di competenza
			% TFR pregresso su totale maturato fino al 2000 _____, ____ %
Dal 01/01/2001 al 31/12/2006	€	di cui	Rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva €
			numero mesi di competenza
			% TFR pregresso su totale maturato dal 2001 al 2006 _____, ____ %
Dal 01/01/2007	€	di cui	Rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva €
			numero mesi di competenza
			% TFR pregresso su totale maturato dal 2007 _____, ____ %
<b>TOTALE TFR</b>	€		

Effetti e  
implicazioni  
fiscali

## Criteri di tassazione in fase di liquidazione

- Classe di appartenenza
- Tipologia di prestazione richiesta

## Implicazioni fiscali

## QUOTE MATURATE FINO AL 31.12.2006

Erogazione in Capitale



Il TFR conferito concorre alla determinazione dell'aliquota autocalcolata che il Fondo applica su quanto maturato

Erogazione in Rendita



la fiscalità che viene applicata è a tassazione progressiva

Erogazione in RITA



si applica una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15% che si può ridurre fino al 9% in funzione degli anni di partecipazione alla previdenza complementare

Implicazioni  
fiscali

## QUOTE MATURATE DAL 1°.1.2007 IN POI

Erogazione in  
CAPITALE,  
RENDITA e RITA

→ si applica una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15% che si può ridurre fino al 9% in funzione degli anni di partecipazione alla previdenza complementare

## Prerequisiti

### 1. DISPONIBILITA' DEL TFR IN AZIENDA



### 2. ACCORDO TRA DIRIGENTE E AZIENDA

## Iter Procedurale

### *ISCRITTO*

Invia richiesta di conferimento del TFR pregresso a [contributi@previndai.it](mailto:contributi@previndai.it)

### *PREVINDAI*

Trasmette modulo che dovrà essere compilato da dirigente e azienda

### *VERSAMENTO*

Previndai comunica all'azienda le modalità di versamento del TFR pregresso

**ATTENZIONE: Il TFR pregresso NON deve essere dichiarato né versato unitamente alla contribuzione corrente**

**L'importo conferito viene investito secondo l'ultima scelta di comparto effettuata per la contribuzione corrente**

**A breve nuova procedura ON LINE**

## APPENDICE

- ✓ D.Lgs. n. 252/2005 art. 23 co. 7 bis
- ✓ Circolare n. 1/E del 9 gennaio 2008 dell’Agenzia delle Entrate
- ✓ Orientamento Covip del maggio 2009 avente per oggetto “Conferimento al fondo pensione del TFR pregresso”
- ✓ Messaggio INPS n.413 del 4 febbraio 2020

## AVVERTENZA

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell’adesione leggere la Parte I “Le informazioni chiave per l’aderente” e l’Appendice “Informativa sulla sostenibilità” della Nota informativa. Tutti i documenti informativi del Fondo sono pubblicati sul sito [www.previndai.it](http://www.previndai.it)



Previdai

Webinar - Roma 21 Febbraio 2023

## CONFERIMENTO DEL TFR PREGRESSO

**Grazie per l'attenzione!**

**Michela Meloni**