



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	____ , ____ %
TOTALE TFR	€			

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





## ***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)

## **CONFERIMENTO DEL TFR PREGRESSO**

**Grazie per l'attenzione!**