Previndai

Presenta

PREVINDAI PER LE AZIENDE

Il Fondo dal punto di vista del datore di lavoro

29 FEBBRAIO 24

ORE **11:00–12:30**

Segui la diretta streaming su www.previndai.it

Aderire a PREVINDAI

COSA FARE E QUANDO

Previndai

Chi può aderire a PREVINDAI ?

PREVINDAI è il fondo pensione dei dirigenti industriali il cui rapporto di lavoro è regolato dal CCNL per le aziende produttrici di beni e servizi sottoscritto da

CONFINDUSTRIA

FEDERMANAGER

Diverso contratto, comunque sottoscritto da almeno una di delle parti firmatarie del CCNL per le aziende produttrici di beni e servizi .

In tal caso, è necessario il preventivo assenso dell'altra parte, risultante dalla sottoscrizione di specifico accordo.

CONFSERVIZI - CISPEL

ANAS S.P.A.

ENAV

CONSORZI AGRARI

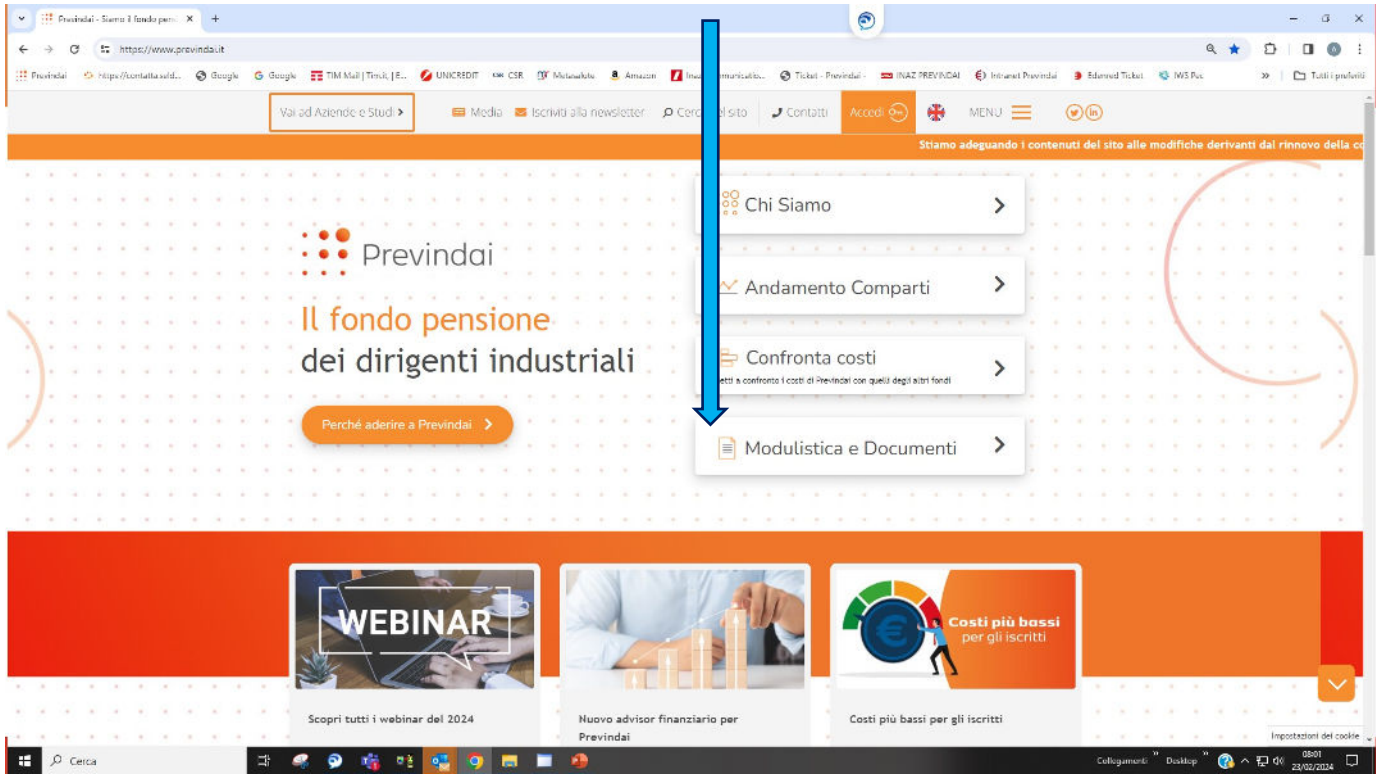
ENTE NAZIONALE RISI

CONSORZI DI SVILUPPO INDUSTRIALE

ISCRIZIONE AZIENDA - cosa fare?

Compilazione e trasmissione al Fondo via email (anagrafico@previndai.it) del MODELLO 040 correlato da VISURA CAMERALE

Il modulo è reperibile nella sezione pubblica del sito Home page - MODULISTICA E DOCUMENTI



Previndai

Spett.le
PREVINDAI – Fondo Pensione
Via Palermo 8 - 00184 ROMA

Fax: 06.48.71.093 - 06.46.200.377
Email: anagrafico@previndai.it

Mod. 040
Versione: 10/2020

Scheda di Iscrizione dell'Azienda a Previndai - Fondo Pensione

Denominazione dell'azienda: _____

Codice Fiscale: _____

Decorrenza della Contribuzione: ____ / ____ / _____

Sede Amministrativa:

Via_____ C.A.P_____

Località _____ Provincia _____

Telefono _____ Fax _____

E-Mail _____ PEC _____

Persona da contattare _____

Sede Legale (se diversa)

Via_____ C.A.P_____

Località _____ Provincia _____

Telefono _____ Fax _____

E-Mail _____ PEC _____

Si dichiara di aver letto l'informativa sul trattamento dei dati personali, messa a disposizione dal Fondo con separata nota al momento della stampa del presente modulo, ai sensi degli artt. 13 e 14 Regolamento UE 2016/679.

Località _____

Data ____ / ____ / _____

Timbro e Firma del Legale Rappresentante

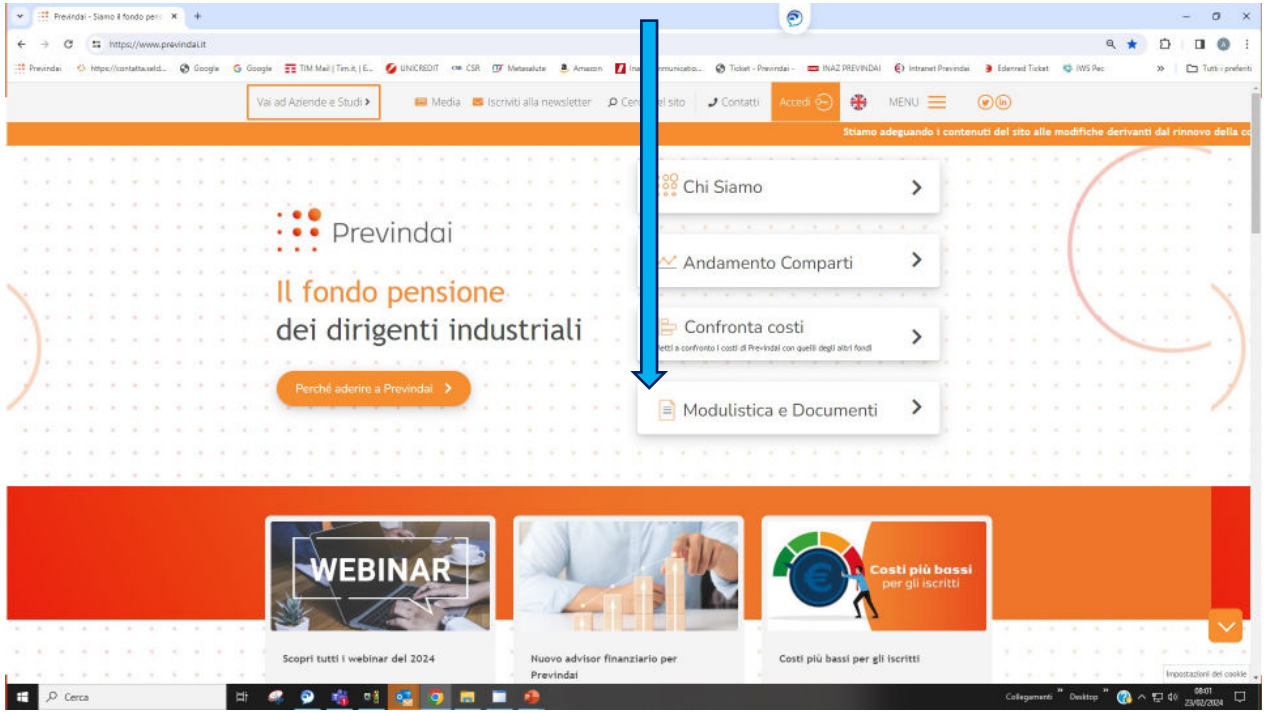
SI PREGA DI COMPILARE IL MODULO IN STAMPATELLO

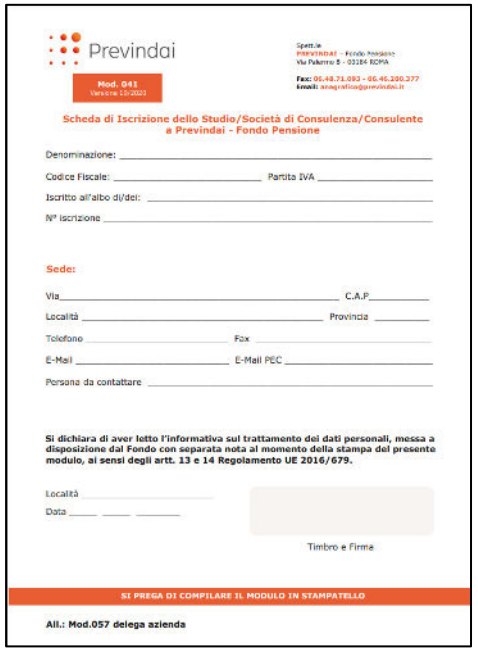
All.: Visura camerale

ISCRIZIONE STUDIO/SOCIETA' DI CONSULENZA - cosa fare?

Compilazione e trasmissione al Fondo via email (anagrafico@previndai.it) del MODELLO 041 correlato dalle deleghe azienda MODELLO 057

I moduli sono reperibili nella sezione pubblica del sito Home page - MODULISTICA E DOCUMENTI





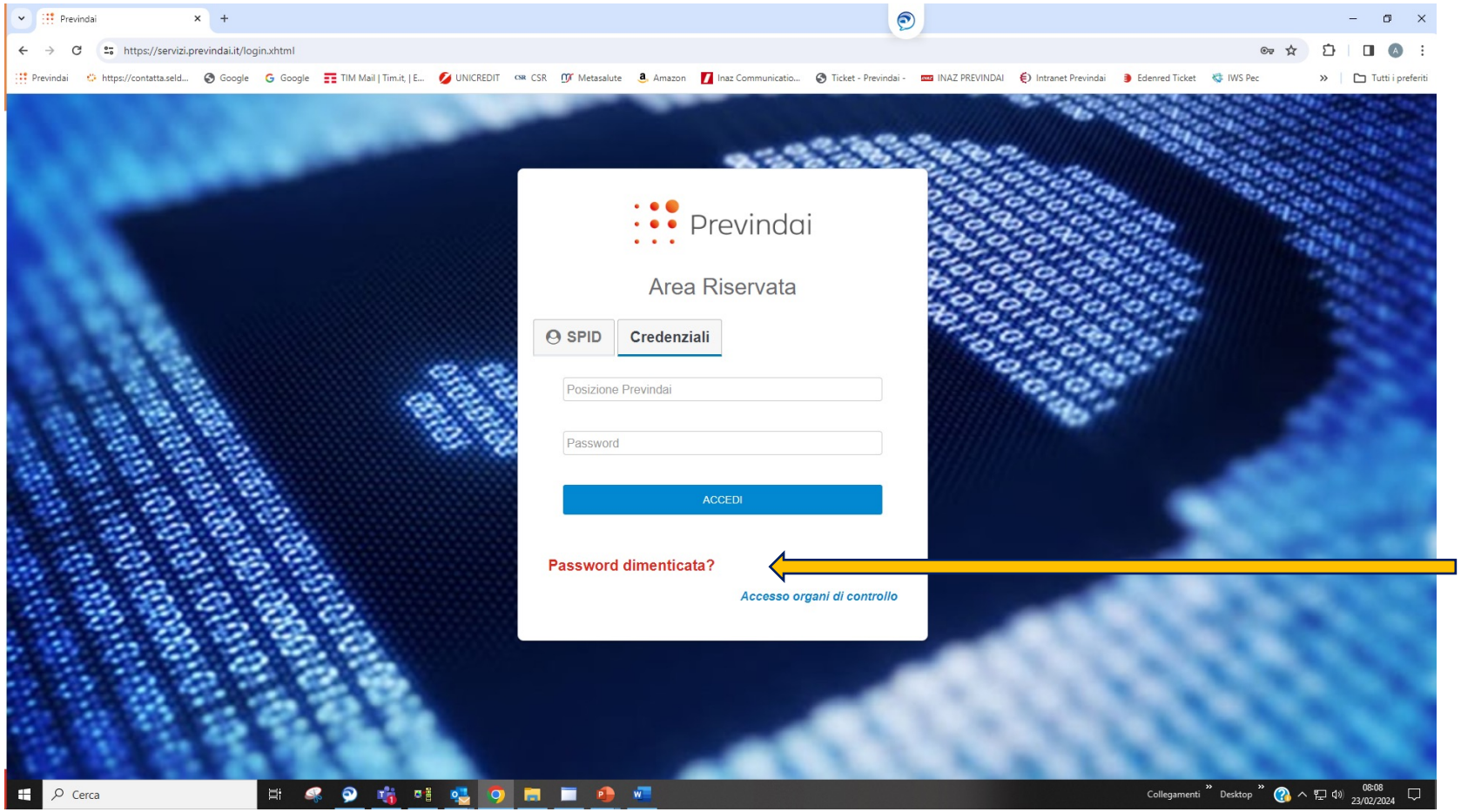
Lo STUDIO/SOCIETÀ DI CONSULENZA può, entrando nell'area riservata con le credenziali assegnate alla propria posizione, GESTIRE tutti gli adempimenti anagrafico/contributivi relativi alle aziende deleganti.

Rimane facoltà delle SOCIETÀ deleganti, con le loro credenziali, monitorare sempre la propria posizione

AREA RISERVATA AZIENDA: come accedere?

Primo invio credenziali di accesso all'area riservata

RACCOMANDATA A.R.



Richiesta duplicato password

PROCESSO DI ADESIONE - Momento di verifica

IL DATORE DI LAVORO

1. comunica al neo assunto il fondo pensione di destinazione in base alle norme che regolano il contratto di lavoro; lo informa al riguardo.

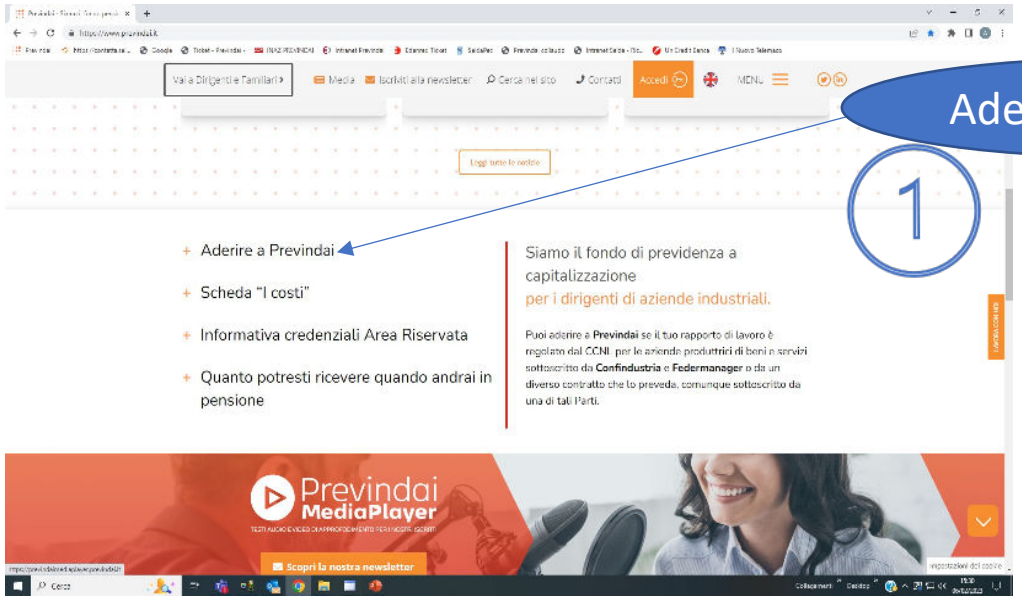
2. verifica quale sia stata la scelta in precedenza compiuta dal lavoratore relativamente alla destinazione del TFR

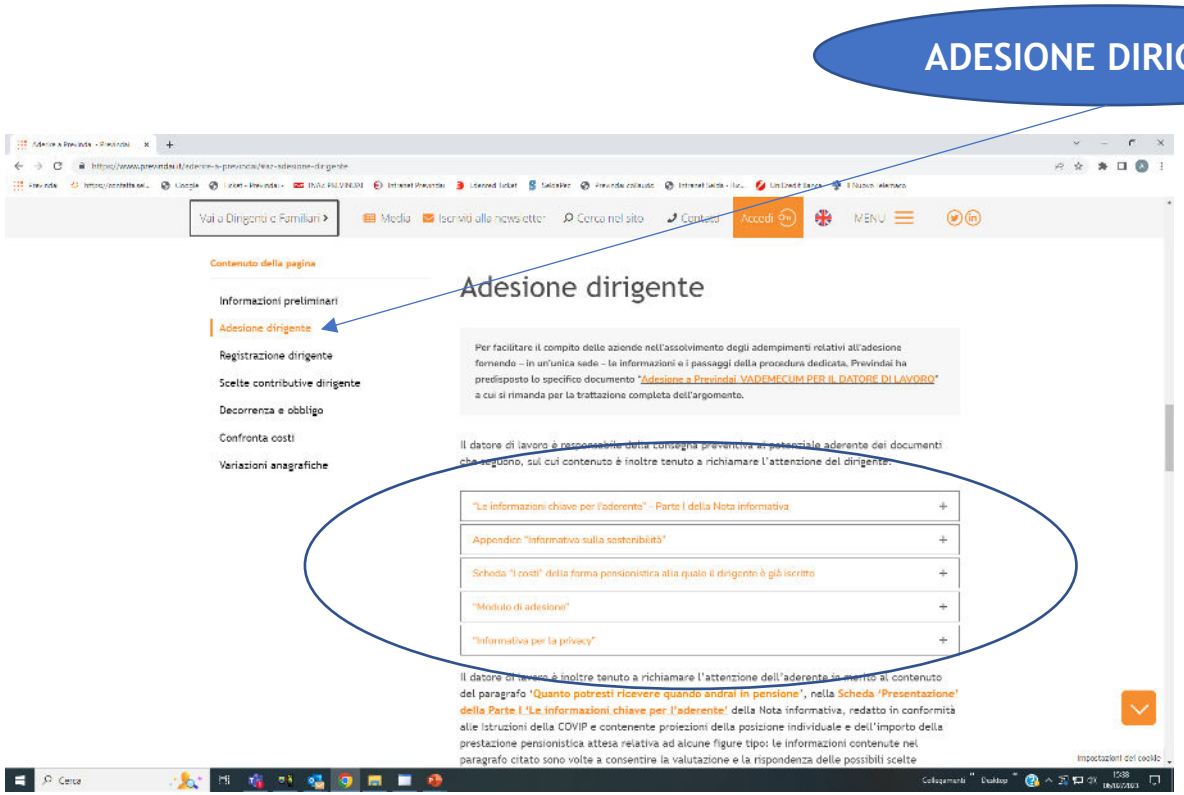
3. È responsabile della consegna al potenziale aderente dei documenti sul cui contenuto è tenuto a richiamare l'attenzione del dirigente

DELIBERA COVIP 24/04/2008
Rilascio di **APPOSITA DICHIARAZIONE** nella quale è indicato se, in riferimento ai precedenti rapporti di lavoro, l'interessato abbia deciso di conferire il proprio TFR ad una forma di previdenza complementare ovvero di mantenerlo presso il datore di lavoro

PROCESSO DI ADESIONE - Momento di verifica
Dove trovo la documentazione da consegnare al potenziale aderente?

La documentazione è reperibile nella sezione pubblica del sito Home page AZIENDE E STUDI





ADESIONE DIRIGENTE: esito della verifica

DIRIGENTE NON ISCRITTO ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

- che abbia **mantenuto il TFR in azienda** nel precedente rapporto di lavoro;
- che abbia conferito il TFR a previdenza complementare in occasione di precedenti rapporti di lavoro ma abbiano successivamente riscattato la relativa posizione pensionistica complementare;
- al primo rapporto di lavoro.

DIRIGENTE ISCRITTO ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

- già iscritto a PREVINDAI;
- iscritto ad altro Fondo.

DIRIGENTE NON ISCRITTO
ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

CHE DOCUMENTAZIONE DEVO CONSEGNARE ?

- **“Le informazioni chiave per l’aderente” - Parte I della Nota Informativa di Previndai**
- **“Informativa sulla sostenibilità” - Appendice della Nota informativa**
- **Informativa per la privacy**
- **Modulo di adesione** (da compilare e restituire all’azienda)
- **Modulo TFR2 ovvero Dichiarazione aziendale equivalente in merito alla scelta di destinazione del TFR maturando**

DIRIGENTE NON ISCRITTO

ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

IL DIRIGENTE NON RICONSEGNA AL DATORE DI LAVORO LA DOCUMENTAZIONE UTILE ALL'ADESIONE (Modulo TFR2 + Modulo di adesione)

ovvero

AL MOMENTO DELLA VERIFICA NON HA COMUNICATO NULLA AL DATORE DI LAVORO

Trascorsi 6 mesi dall'assunzione/ nomina

il TFR, a decorrere dal mese successivo alla scadenza dei 6 mesi, verrà destinato integralmente in MODALITA' TACITA (silenzio assenso) a Previndai

IL DIRIGENTE ha dichiarato di aver MANTENUTO IL TFR IN AZIENDA nel precedente rapporto di lavoro

il nuovo datore di lavoro continuerà a **mantenere il TFR in azienda sulla base della scelta precedente,** ferma restando la possibilità da parte del lavoratore di rivedere, in ogni momento, la scelta a suo tempo effettuata e conferire il TFR futuro a una forma pensionistica complementare.

DIRIGENTE ISCRITTO

ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

IL CONFERIMENTO DEL TFR ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE È UNA SCELTA IRREVERSIBILE

Delibera COVIP 21/03/2007

«la scelta già effettuata di destinare il Tfr a previdenza complementare rimane efficace anche nel caso di un nuovo rapporto di lavoro.»

Il lavoratore non può più optare per il mantenimento del trattamento tradizionale in azienda.

Il dipendente potrà solo scegliere a quale fondo destinare l'accantonamento del Tfr, non può più chiedere l'accantonamento presso l'azienda.

Delibere COVIP 24/04/2008 e 25/10/2017

Il lavoratore dovrà fornire al datore di lavoro, entro sei mesi dalla data di assunzione, indicazioni circa la forma di previdenza complementare cui intende destinare il Tfr e l'eventuale contribuzione aggiuntiva

Considerata la continuità della posizione previdenziale, gli effetti della scelta retroagiranno alla data dell'assunzione.

DIRIGENTE ISCRITTO
ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

DIRIGENTE già iscritto a PREVINDAI

Cosa fare?

- Funzione Area riservata sito: ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE
- Alla conferma: stampa Modulo 100 *«Modulo scelta aliquote contributive»*
- Timbro e firma dell'azienda
- Invio a Previndai: Upload funzione ADESIONE - DICHIARAZIONE ALIQUOTE

NO NUOVA ADESIONE

DIRIGENTE ISCRITTO
ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

DIRIGENTE ISCRITTO AD ALTRO FONDO

CHE DOCUMENTAZIONE DEVO CONSEGNARE ?

- **"Le informazioni chiave per l'aderente" - Parte I della Nota Informativa di Previndai**
- **"Informativa sulla sostenibilità" - Appendice della Nota informativa**
- **Informativa per la privacy**
- **Modulo per dichiarare la forma pensionistica cui destinare il TFR**
  (reperibile nel sito Previndai Area Aziende e Studi - Aderire a Previndai - Informazioni preliminari" - *Il modulo è allegato alla Deliberazione Covip del 24/04/2008 "Direttive recanti chiarimenti sulle scelte di destinazione del TFR da parte dei lavoratori che attivano un nuovo rapporto di lavoro"*)
- **Modulo di adesione** **(da compilare e restituire all'azienda)**
- **Scheda «I Costi» altro Fondo**
  (la Scheda «I Costi» del Fondo precedente verrà allegata automaticamente al modulo di adesione, e ne sarà parte integrante, alla conferma della registrazione dell'adesione sul sito)

DIRIGENTE ISCRITTO
ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Continuità della posizione previdenziale

IL DIRIGENTE NON RICONSEGNA AL DATORE DI LAVORO LA DOCUMENTAZIONE UTILE ALL'ADESIONE

(Modulo di adesione)

Trascorsi 6 mesi dall'assunzione/ nomina

il TFR, a decorrere dalla data di assunzione/nomina, verrà destinato integralmente in MODALITA' TACITA (silenzio assenso) a Previndai

ISCRITTO alla Previdenza complementare senza il conferimento del TFR

NON RICONSEGNA AL DATORE DI LAVORO LA DOCUMENTAZIONE UTILE ALL'ADESIONE

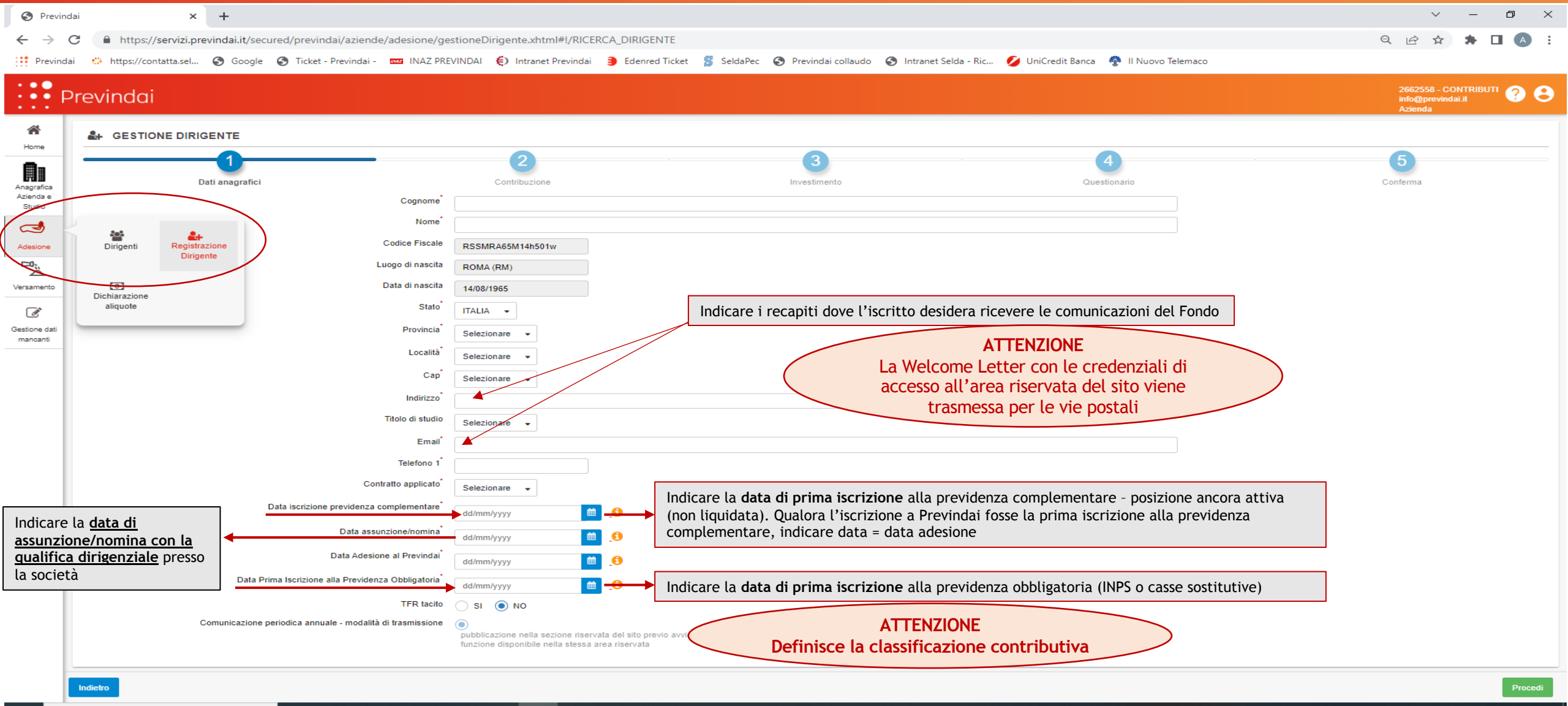
(Modulo TFR2 + Modulo di adesione)

Trascorsi 6 mesi dall'assunzione/ nomina

il TFR, a decorrere dal mese successivo alla scadenza dei 6 mesi, verrà destinato integralmente in MODALITA' TACITA (silenzio assenso) a Previndai

LA COMPILAZIONE E L'INVIO DEL MODULO DI ADESIONE

Inserimento dati adesione sito (Area riservata) = ADESIONE – REGISTRAZIONE DIRIGENTE



Indicare i recapiti dove l'iscritto desidera ricevere le comunicazioni del Fondo

ATTENZIONE
La Welcome Letter con le credenziali di accesso all'area riservata del sito viene trasmessa per le vie postali

Indicare la **data di prima iscrizione** alla previdenza complementare - posizione ancora attiva (non liquidata). Qualora l'iscrizione a Previndai fosse la prima iscrizione alla previdenza complementare, indicare data = data adesione

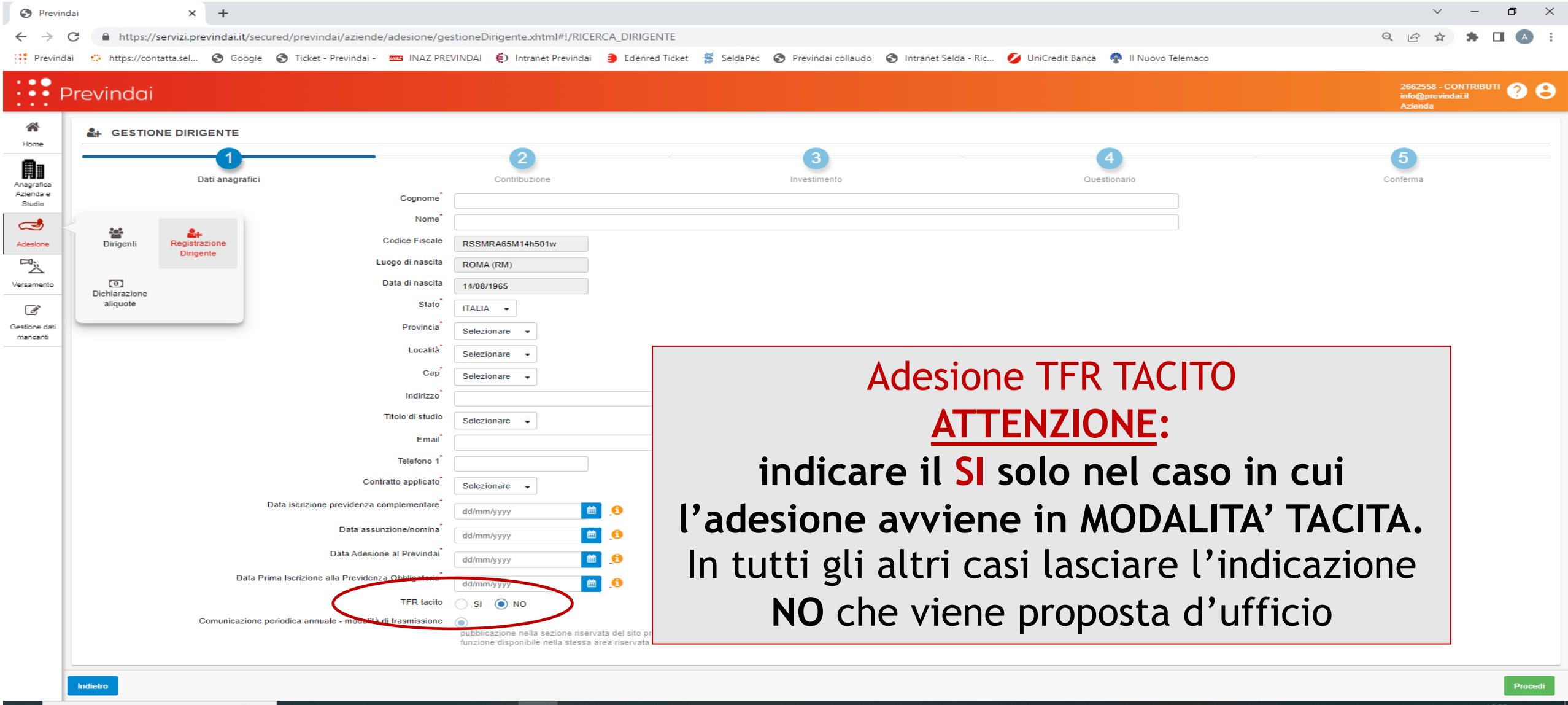
Indicare la **data di assunzione/nomina con la qualifica dirigenziale** presso la società

Indicare la **data di prima iscrizione** alla previdenza obbligatoria (INPS o casse sostitutive)

ATTENZIONE
Definisce la classificazione contributiva

LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Inserimento dati adesione sito (Area riservata) = ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE



Adesione TFR TACITO

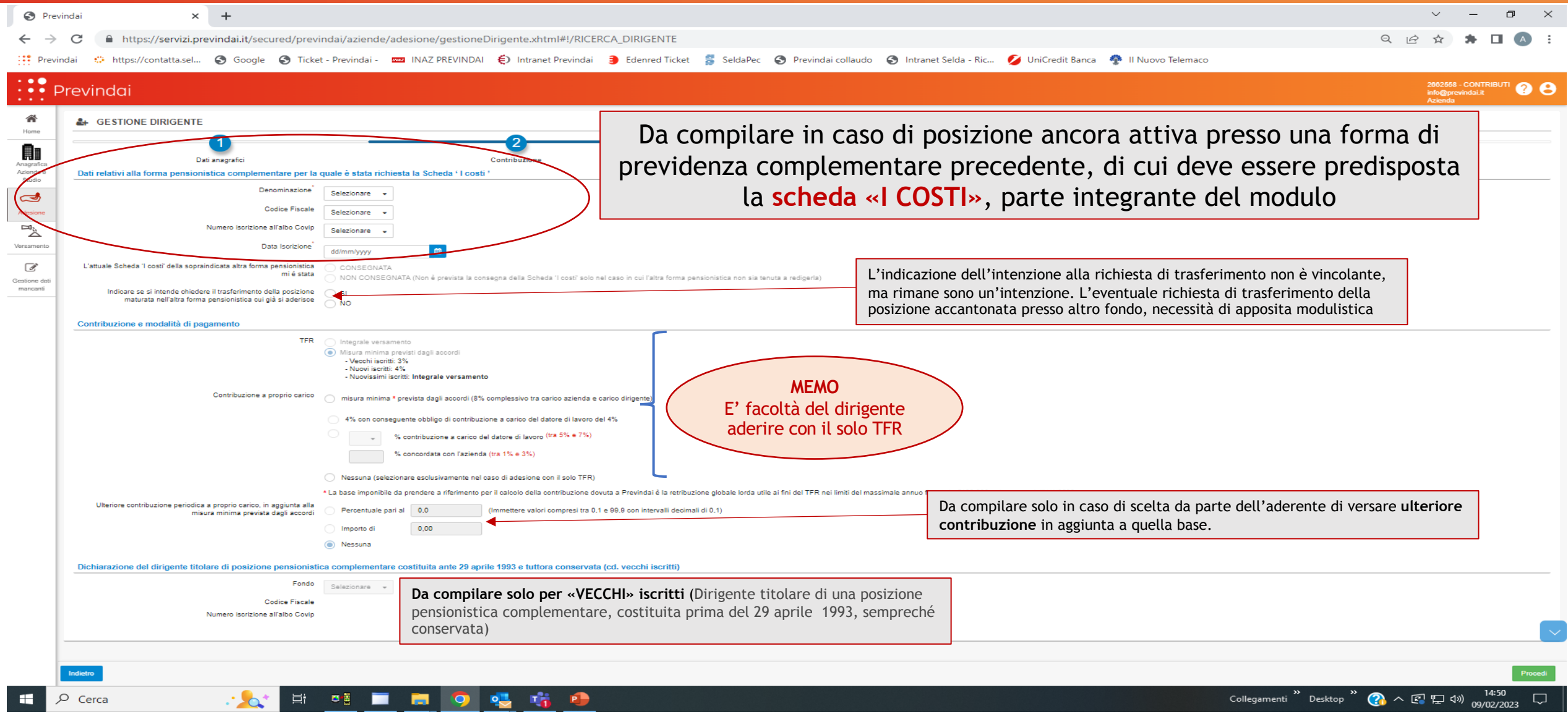
ATTENZIONE:

indicare il SI solo nel caso in cui l'adesione avviene in MODALITA' TACITA.

In tutti gli altri casi lasciare l'indicazione **NO** che viene proposta d'ufficio

LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Inserimento dati adesione sito (Area riservata) = ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE



Da compilare in caso di posizione ancora attiva presso una forma di previdenza complementare precedente, di cui deve essere predisposta la **scheda «I COSTI»**, parte integrante del modulo

L'indicazione dell'intenzione alla richiesta di trasferimento non è vincolante, ma rimane sono un'intenzione. L'eventuale richiesta di trasferimento della posizione accantonata presso altro fondo, necessità di apposita modulistica

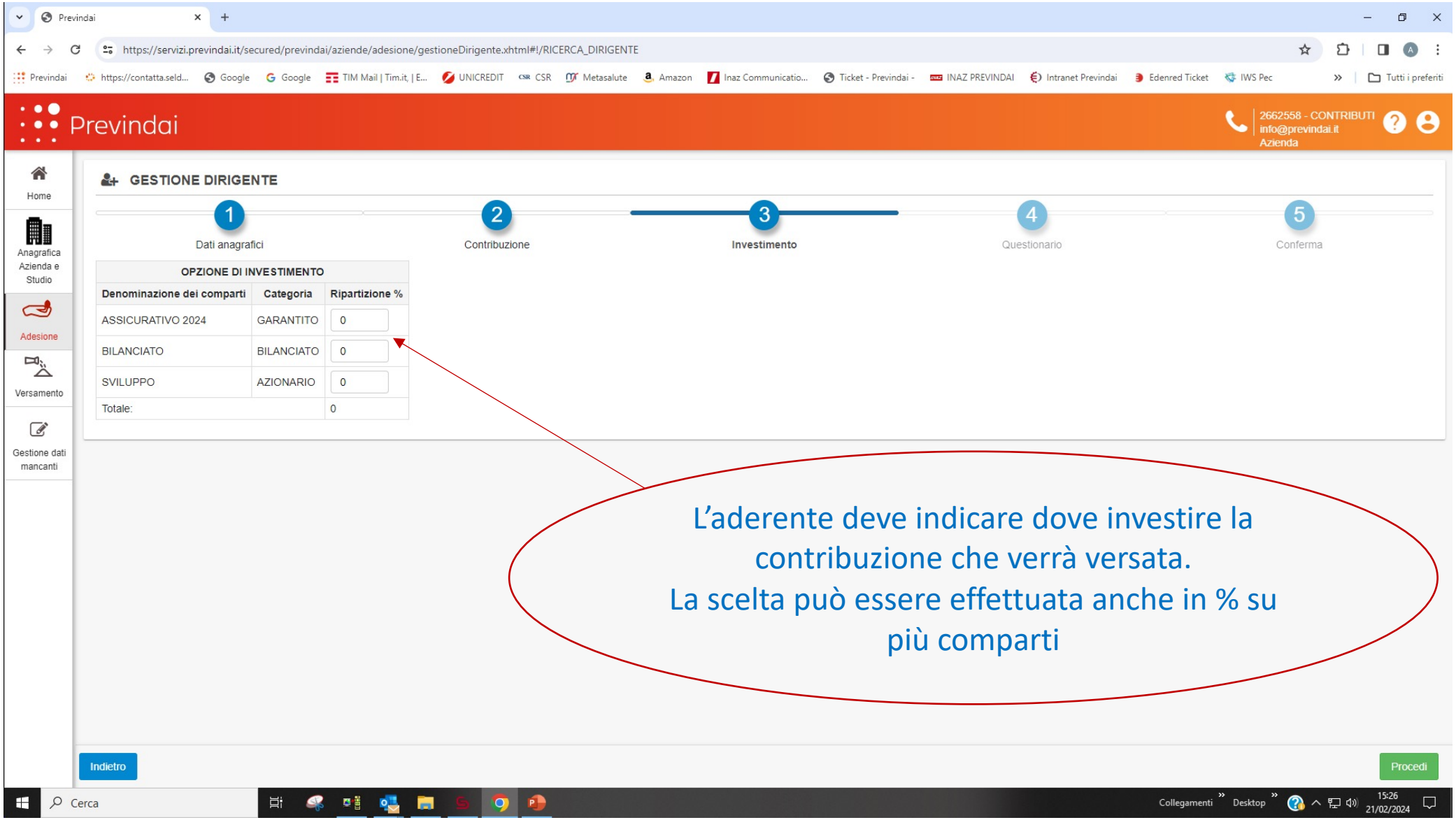
MEMO
E' facoltà del dirigente aderire con il solo TFR

Da compilare solo in caso di scelta da parte dell'aderente di versare **ulteriore contribuzione** in aggiunta a quella base.

Da compilare solo per «VECCHI» iscritti (Dirigente titolare di una posizione pensionistica complementare, costituita prima del 29 aprile 1993, sempreché conservata)

LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

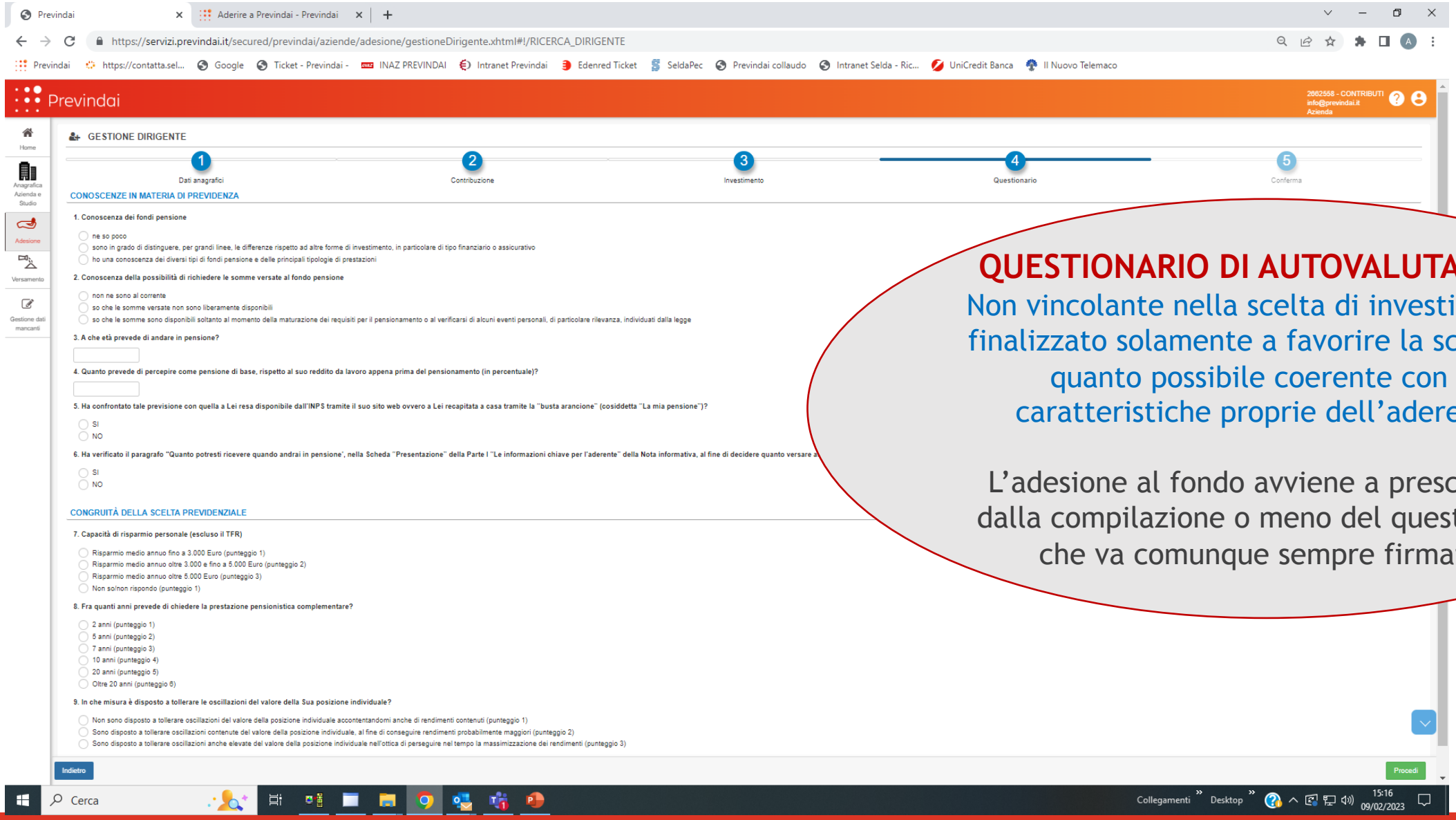
Inserimento dati adesione sito (Area riservata) = ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE



L'aderente deve indicare dove investire la contribuzione che verrà versata.
La scelta può essere effettuata anche in % su più comparti

LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Inserimento dati adesione sito (Area riservata) = ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE



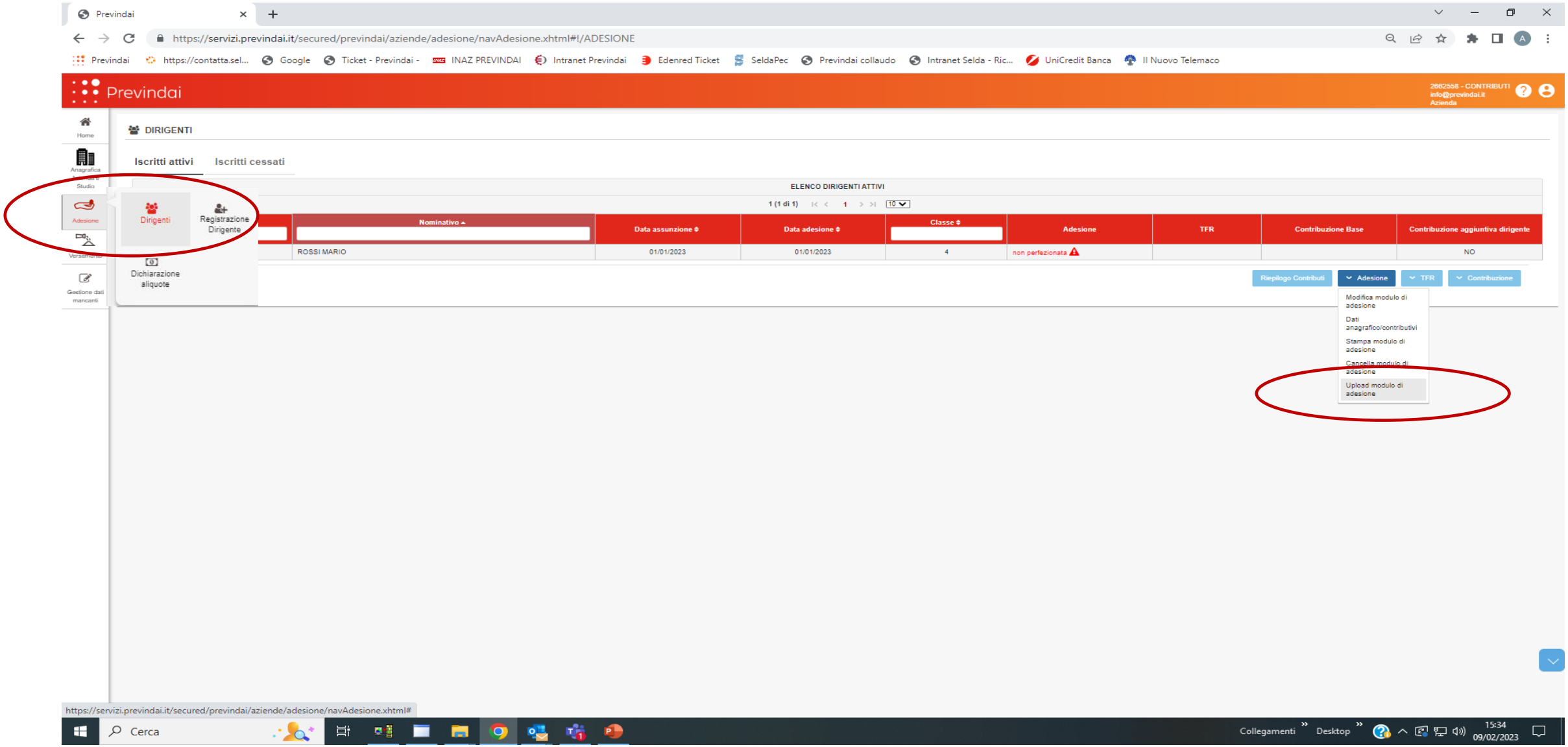
QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Non vincolante nella scelta di investimento e finalizzato solamente a favorire la scelta per quanto possibile coerente con le caratteristiche proprie dell'aderente.

L'adesione al fondo avviene a prescindere dalla compilazione o meno del questionario che va comunque sempre firmato.

L’INVIO DEL MODULO DI ADESIONE

Invio tramite UPLOAD (Area riservata) = ADESIONE - DIRIGENTI



LA COMPILAZIONE E L'INVIO DEL MODULO DI ADESIONE

RIEPILOGANDO: Cosa deve fare l'azienda ?

Riceve dall'aderente

il modulo di adesione compilato in tutte le sue parti

Inserisce i dati sul sito

utilizzando la funzione presente nell'area riservata

ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE

Conferma e stampa il modulo che viene proposto

per la sottoscrizione da parte del dirigente e della società

Trasmette il modulo al Previndai

utilizzando l'Upload presente nella funzione dell'area riservata

ADESIONE - DIRIGENTI

Il modulo è composto da 6 pagine + eventuale scheda «I Costi» del Fondo indicato a pag.2.

Prima dell'invio è IMPORTANTE verificare che sia:

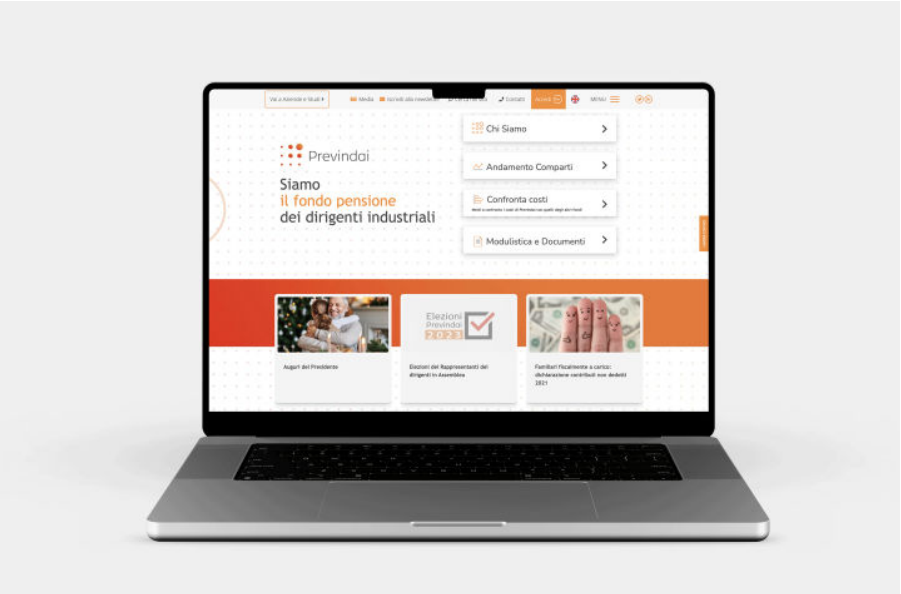
- Timbrato e firmato dalla società a Pag. 5
- Firmato dall'aderente:
  - ✓ a pag. 3 e a pag. 5
  - ✓ su tutte le pagine dell'eventuale scheda «I Costi»

Il modulo incompleto non permette l'acquisizione e la definizione dell'adesione da parte del Fondo

PER CONCLUDERE

L’ADESIONE alla previdenza complementare necessita oggi, sia da parte dell’aderente che del datore di lavoro, di un’attenta conoscenza delle norme che la regolano.

PREVINDAI per facilitare il compito delle azienda nell’assolvimento dei vari adempimenti previsti ha predisposto un apposito **VADEMECUM** in materia, reperibile nella sezione pubblica **(MODULISTICA e DOCUMENTI)** del sito internet **www.previndai.it**



INFORMAZIONE E RAPPORTI CON GLI UTENTI

CONTATTO TELEFONICO CON GLI UFFICI

lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 12.30

NO CALL CENTER

Vademecum
sulla contribuzione:
tutto ciò che serve sapere

Dirigente con…

1°iscrizione previdenza di base ENTRO 28 aprile 1993

iscrizione previdenza complementare **entro il 28 aprile 1993** **«vecchi iscritti»**

3% della retribuzione utile al TFR

adesione previdenza complementare **dal 29 aprile 1993** **«nuovi iscritti»**

4% della retribuzione utile al TFR

1°iscrizione previdenza di base DAL 29 aprile 1993

INTERO TFR

ADESIONE TACITA

INTERO TFR

LA CONTRIBUZIONE MINIMA CONTRATTUALE

Contribuzione minima contrattuale

4% AZIENDA Almeno 4.800€ + **4%** DIRIGENTE = **8%** TOTALE

Flessibilità
Facoltà aziendale

fino al **7%** AZIENDA + almeno **1%** DIRIGENTE = **8%** TOTALE

% della retribuzione, con massimale retributivo annuo di **€ 180.000**

Chi ha utilizzato la flessibilità contributiva?

DISTRIBUZIONE DELLA FLESSIBILITA' DELLE ALIQUOTE				
% aliquota	numero aziende	% sul totale **aziende** attive	numero dirigenti	% sul totale **dirigenti** attivi
7%	**977**	**8,73%**	**4.330**	**8,56%**
6%	113	1,01%	535	1,06%
5%	73	0,65%	376	0,74%
	1.163	**10,39%**	5.241	**10,36%**

I FONDAMENTI DELLA CONTRIBUZIONE

FONDAMENTI DELLA CONTRIBUZIONE

MASSIMALE RETRIBUTIVO ANNUO
€180.000

- La contribuzione dovuta a Previndai va calcolata sulla retribuzione globale lorda utile ai fini del TFR
- La base imponibile per la determinazione delle quote contrattualmente poste a carico azienda e dirigente deve essere plafonata al massimale retributivo annuo di **€180.000**
- Il massimale va riproporzionato in caso di periodi contributivi inferiori all'anno

CONTRIBUTO MINIMO A CARICO AZIENDA
€4.800

- L'azienda è tenuta a versare un contributo annuo minimo a suo carico di **€4.800** per tutti i dirigenti che versino anche la quota a proprio carico
- Il minimo a carico azienda non viene assorbito dalla maggior quota azienda dovuta in caso di flessibilità del contributo datoriale
- Il minimo va riproporzionato in caso di periodi contributivi inferiori all'anno

FOCUS SU CONTRIBUZIONE MINIMA E FLESSIBILITÀ CONTRIBUTIVA

IL MINIMO A CARICO AZIENDA NON VIENE ASSORBITO DALLA MAGGIOR QUOTA AZIENDA DOVUTA IN CASO DI FLESSIBILITÀ DEL CONTRIBUTO DATORIALE

ESEMPIO DI CONTRIBUZIONE CON FLESSIBILITA' CONTRIBUTIVA

RETRIBUZIONE IMPONIBILE	CARICO DIRIGENTE	CARICO AZIENDA				CONTRIBUTO COMPLESSIVO
	Aliquota 2%	Aliquota 4%	Integrazione minimale 4.800,00	Flessibilità carico azienda ulteriore 2%	Totale carico azienda	
80.000,00	1.600,00	3.200,00	1.600,00	1.600,00	6.400,00	8.000,00
100.000,00	2.000,00	4.000,00	800,00	2.000,00	6.800,00	8.800,00
180.000,00	3.600,00	7.200,00	-	3.600,00	10.800,00	14.400,00
250.000,00	3.600,00	7.200,00	-	3.600,00	10.800,00	14.400,00

La quota del dirigente di cui l'impresa si assume l'onere **SI AGGIUNGE AL 4%** previsto a carico azienda: tale ultima quota non può essere inferiore a **€4.800**

LE ULTERIORI FORME DI CONTRIBUZIONE

- **Versamento intero TFR:** solo per iscritti che versano il TFR in misura percentuale
- **Contribuzione aggiuntiva carico dirigente**
- **Contribuzione aggiuntiva carico azienda**
- **Contributo sostitutivo del premio di risultato**
- **Welfare**
- **Contribuzione volontaria:** versamento autonomo da parte dell'iscritto, non tramite azienda

LE ULTERIORI FORME DI CONTRIBUZIONE

SOMME VERSATE TRAMITE AZIENDA

- ✓ Contribuzione aggiuntiva carico dirigente
- Premio di risultato
- Welfare

Contribuzione aggiuntiva carico azienda

SOMME VERSATE DIRETTAMENTE DAL DIRIGENTE

Contribuzione volontaria

LA FISCALITA' DEI CONTRIBUTI

- Carico azienda e dirigente
- Contribuzione aggiuntiva azienda e dirigente
- Welfare
- Contributo volontario dirigente

Deducibile nel limite, posto in via generale, di

€ 5.164,57

L'eccedenza non è tassata al momento della liquidazione*

IMPORTANTE

* La parte di contributo non dedotto deve essere dichiarata annualmente al Fondo. Previndai ha predisposto un form per la dichiarazione dei contributi non dedotti, il **modulo 059**, compilabile tramite l'area riservata azienda e dirigente

EXTRA DEDUCIBILITA' FISCALE

CHI NE PUO' BENEFICIARE?

- ✓ **lavoratori con prima occupazione a decorrere dal 1° gennaio 2007**
- **contribuzione versata nei primi 5 anni di partecipazione al fondo pensione inferiore ad €25.822,85** (plafond annuo €5.164,57 per 5 anni)

Anno	Contributi annui	Deducibilità annua non utilizzata
1°	3.000,00	2.164,57
2°	3.200,00	1.964,57
3°	3.500,00	1.664,57
4°	4.000,00	1.164,57
5°	4.600,00	564,57
IMPORTO UTILIZZABILE DAL 6° AL 25° ANNO PER AUMENTARE IL PLAFOND DEDUCIBILE		**7.522,85**

A partire dal 6°anno di partecipazione e fino 20 anni successivi (quindi dal 6° al 25° anno),
il lavoratore potrà dedurre un importo pari alla somma di €5.164,57 più la differenza - il cui importo non potrà comunque superare €2.582,29 annui - tra €25.822,85 e i contributi versati nei primi cinque anni

€ 5.164,57 Plafond ordinario + **€ 2.582,29** Aumento massimo = **€ 7.746,86** Plafond extra deducibilità

MAGGIOR LIMITE DI DEDUCIBILITA' FISCALE

LA DICHIARAZIONE CONTRIBUTIVA TRIMESTRALE

DICHIARAZIONE CONTRIBUTIVA
Modulo 050

SCADENZA TRIMESTRALE

20 gennaio – 4° trimestre
20 aprile – 1° trimestre
20 luglio – 2° trimestre
20 ottobre – 3° trimestre

LISTA DIRIGENTI ATTIVI

La distinta presenta in automatico i dirigenti per i quali risulta sussistere obbligo contributivo

CONTROLLI ON LINE

I dati contributivi inseriti sono sottoposti a controlli di congruità interna e in funzione delle scelte contributive dell'iscritto

Efficacia delle scelte contributive

(contribuzione aggiuntiva, flessibilità,TFR residuo maturando etc…)

Le scelte di contribuzione hanno efficacia solo se i moduli per esercitarle, compilabili via web, risultano acquisiti da parte di Previndai

I moduli acquisiti:

- producono effetti sul modulo 050
- consentono di compilare la dichiarazione contributiva coerentemente con le scelte operate dall'iscritto

FOCUS SU PREMIO DI RISULTATO AGEVOLATO

REQUISITI DI ACCESSO

✓ **ACCORDO AZIENDALE**
Il premio deve essere riconosciuto ai lavoratori dalle aziende in esecuzione di contratti aziendali, è legato ad incrementi di produttività, qualità, efficienza, innovazione, misurabili e verificabili

MITE REDDITUALE
dito complessivo di lavoro dipendente per l'anno precedente all'erogazione non deve superare **€ 80 mila**

OINVOLGIMENTO TETICO LAVORATORI
Dà diritto all'azienda ad accedere ad un regime di parziale decontribuzione su una quota di premio non superiore a **€ 800**

VERSAMENTO

✓ **VERSAMENTO A FONDO PENSIONE**
Il premio può essere convertito in contributo a Fondo beneficiando, nei limiti e alle condizioni stabilite dalla legge, di un trattamento fiscale agevolato

MITE DEL PREMIO VOLATO
L'importo massimo del premio agevolato è di **€ 3 mila**

REGIME FISCALE

✓ il premio agevolato versato al Fondo non concorre a formare il reddito di lavoro dipendente anche se sfora il plafond di deducibilità di **€ 5.164,57**

escluso dalla tassazione inaria o sostitutiva del 10% (5% per il 2024)

on concorre a formare la te imponibile di ogni forma di prestazione pensionistica complementare, previa dichiarazione dei contributi sostitutivi del premio di risultato da presentare entro il 31 dicembre dell'anno successivo al versamento

CONTRIBUTO WELFARE

Non è collegato ad un incremento della produttività definito in un accordo ad hoc

Concorre alla formazione del reddito da lavoro dipendente

Convertito in contributo a fondo pensione, è soggetto alle ordinarie regole in tema di deducibilità fiscale

CONTRIBUTO DA PREMIO DI RISULTATO AGEVOLATO VS WELFARE

CONTRIBUTO SOSTITUTIVO PREMIO DI RISULTATO AGEVOLATO

ESCLUSO DAL REDDITO da lavoro dipendente anche oltre il plafond di deducibilità di 5164,57 euro

✔ ESENTE DA IMPOSIZIONE FISCALE anche in fase di liquidazione di ogni tipologia di prestazione richiesta dall'iscritto, previa dichiarazione contributi sostitutivi premio di risultato

Dichiarazione su modulo 050
Casella «Premio Prod. Ex L. 232/2016»

VS

CONTRIBUTO WELFARE

✔ DEDUCIBILE ENTRO IL PLAFOND DI 5164,57

[redacted]SE DEDOTTO, TASSATO IN FASE DI LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI
secondo le aliquote previste dalla normativa in base alla tipologia di prestazione richiesta dall'iscritto

[redacted]SE NON DEDOTTO, esente da imposizione fiscale in fase di liquidazione della prestazione, previa dichiarazione contributi non dedotti

Dichiarazione su modulo 050
Casella «Welfare»

PREMIO DI RISULTATO E WELFARE: I RIFERIMENTI NORMATIVI

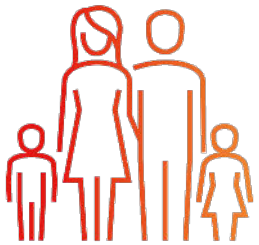
PREMIO DI RISULTATO

- Legge di Stabilità per il 2016 (n. 208/2015), art. 1, commi 182 e ss.
- Decreto Interministeriale 25 marzo 2016
- Legge di Bilancio per il 2017 (n. 232/2016), art. 1
- DL n. 50/2017
- Circolare 28/E del 15 giugno 2016
- Circolare 5/E del 29 marzo 2018
- Circolare Inps 104 del 18 ottobre 2018
- Risoluzione 78/E del 19 ottobre 2018
- Risoluzione 55/E del 25 settembre 2020

WELFARE

- TUIR, Art. 51, comma 2: con particolare riferimento alla previdenza complementare lett. h, in combinato disposto con l'art. 10, comma 1, lett. e-bis dello stesso Tuir

Perché iscrivere i familiari fiscalmente a carico



OLTRE **1.700**
FAMILIARI ISCRITTI

Per regalare ai familiari uno zainetto previdenziale, anche in giovanissima età, con l'affidabilità, l'esperienza e i bassi costi di Previndai

- Più risorse per la pensione complementare futura
- Possibilità di attingere al proprio salvadanaio previdenziale nei momenti importanti della vita, per esempio per l'acquisto della prima casa o in caso di disoccupazione
- Nessun costo amministrativo aggiuntivo
- Posizione previdenziale autonoma e indipendente
- Nessun impegno e massima flessibilità nei versamenti

Conferimento del Tfr Pregresso

TFR pregresso

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

Perché conferire il TFR pregresso?

Perché incrementa la posizione previdenziale

Perché massimizza la prestazione futura

Effetti del conferimento sulla posizione previdenziale

incrementa convenzionalmente la posizione individuale in corrispondenza dei periodi di formazione del TFR in azienda

viene investito secondo l'ultima scelta di comparto effettuata per la contribuzione corrente

non consente di far retroagire la data di iscrizione al Fondo

Data inizio maturazione TFR in azienda*	
Data termine maturazione TFR in azienda*	

Periodo	Importo TFR maturato e da conferire		Informazioni fiscali	
*Fino al 31/12/2000**	0,00	di cui	Abbattimento base imponibile	0,00
			Numero mesi di competenza*	0
			% TFR pregresso su totale maturato fino al 2000*	0,00
*Dal 01/01/2001 al 31/12/2006**	0,00	di cui	Rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva	0,00
			Numero mesi di competenza*	0
			% TFR pregresso su totale maturato dal 2001 al 2006*	0,00
*Dal 01/01/2007**	0,00	di cui	Rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva	0,00
			Numero mesi di competenza*	0
			% TFR pregresso su totale maturato dal 2007*	0,00
TOTALE TFR	0,00			

Criteri di tassazione in fase di liquidazione

- Classe di appartenenza dell’iscritto
- Tipologia di prestazione richiesta

Implicazioni fiscali/1

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/2

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

Requisiti

1. DISPONIBILITA' DEL TFR IN AZIENDA

2. ACCORDO TRA DIRIGENTE E AZIENDA

Iter procedurale

Procedura WEB in Area riservata azienda

COMPILAZIONE MOD. 466
L'azienda compila il modulo 466 di conferimento del TFR pregresso nella Sua area riservata

TRASMISSIONE MOD. 466
L'azienda carica il modulo 466 debitamente sottoscritto nella Sua area riservata

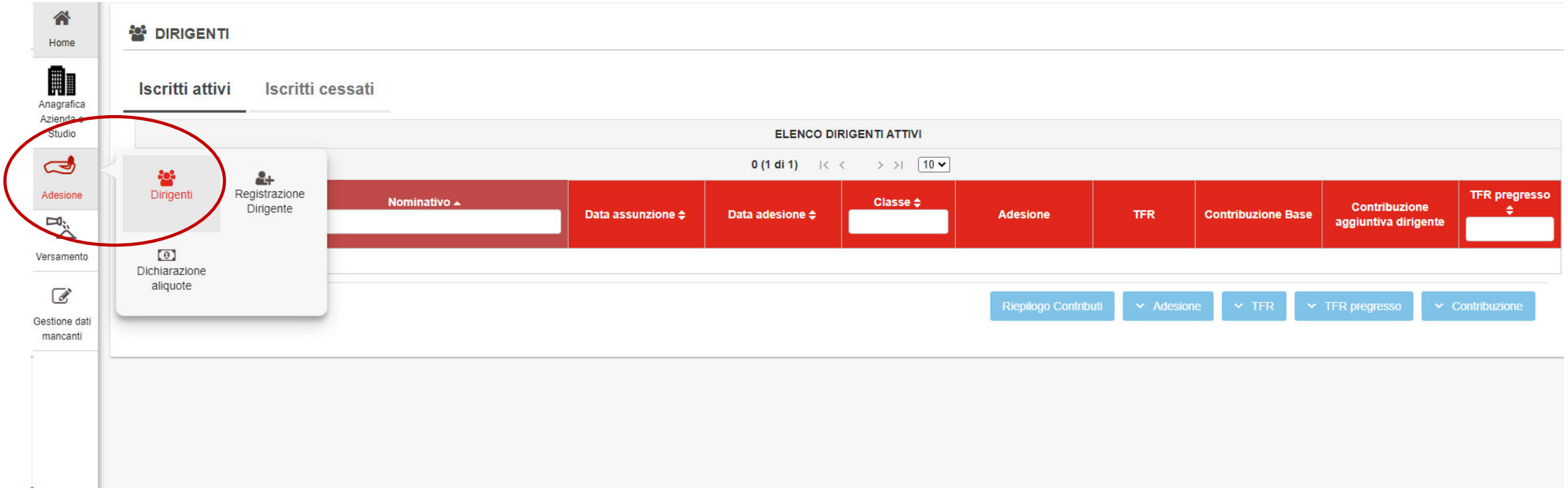
VERSAMENTO
Previndai pubblica nella home page dell' Area Riservata Azienda le informazioni necessarie per il bonifico

Sono previste notifiche mail azienda e dirigente per i vari step della procedura

Compilazione e upload modulo 466

Area riservata=> Adesione => Dirigenti

AREA RISERVATA AZIENDA



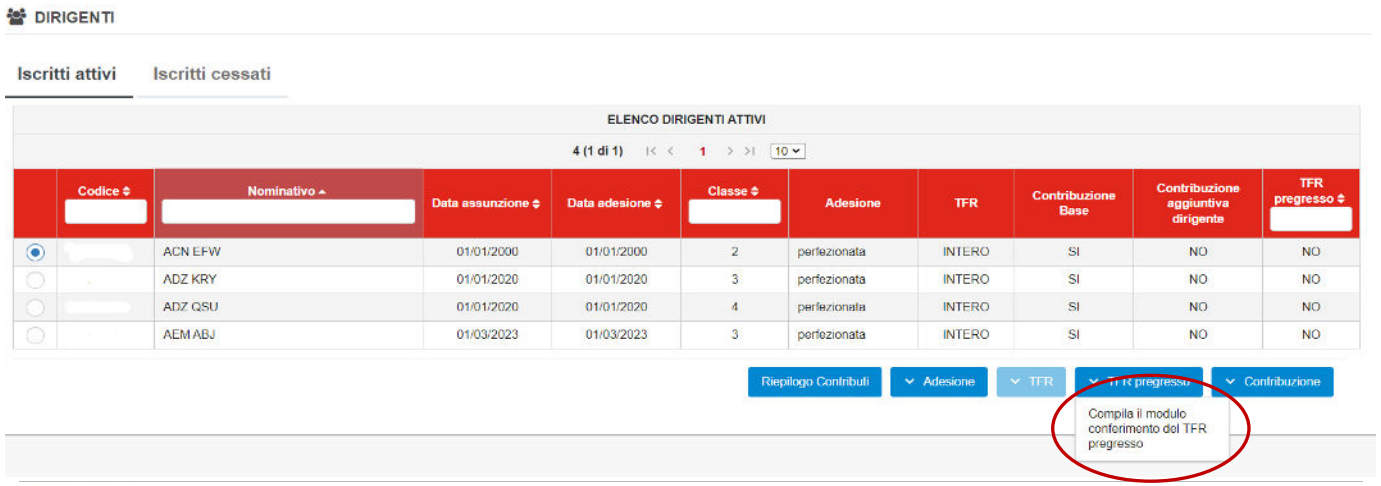
Compilazione e upload modulo 466

Area riservata=> Adesione => Dirigenti

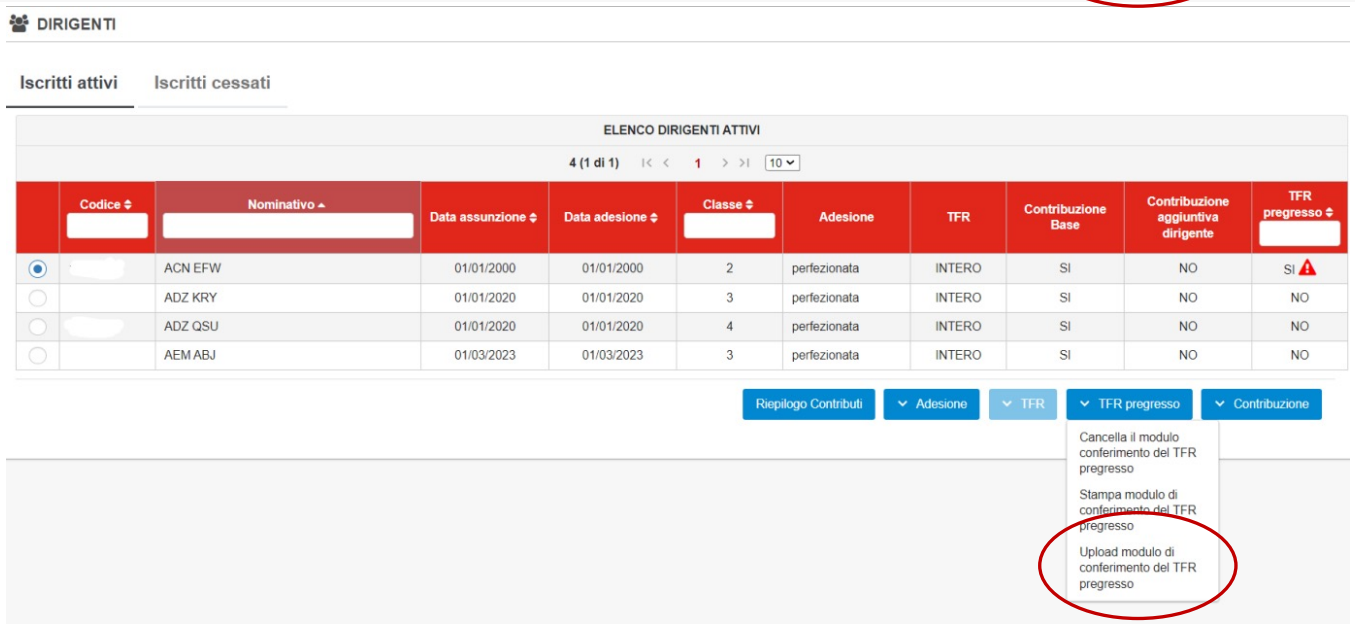
AREA RISERVATA AZIENDA

L'azienda compila e trasmette il modulo 466 selezionando l'iscritto interessato al conferimento del TFR pregresso

COMPILAZIONE MOD. 466

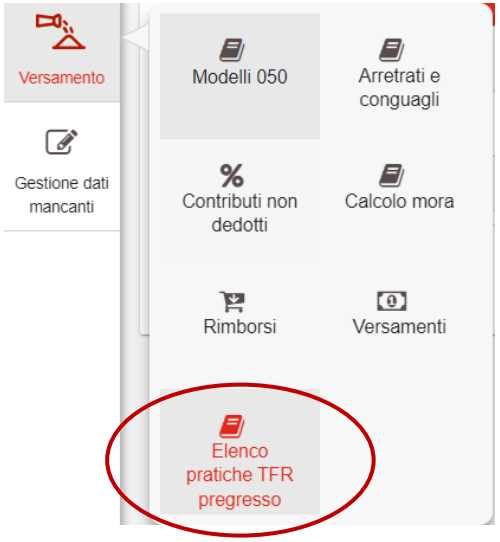


UPLOAD MOD. 466

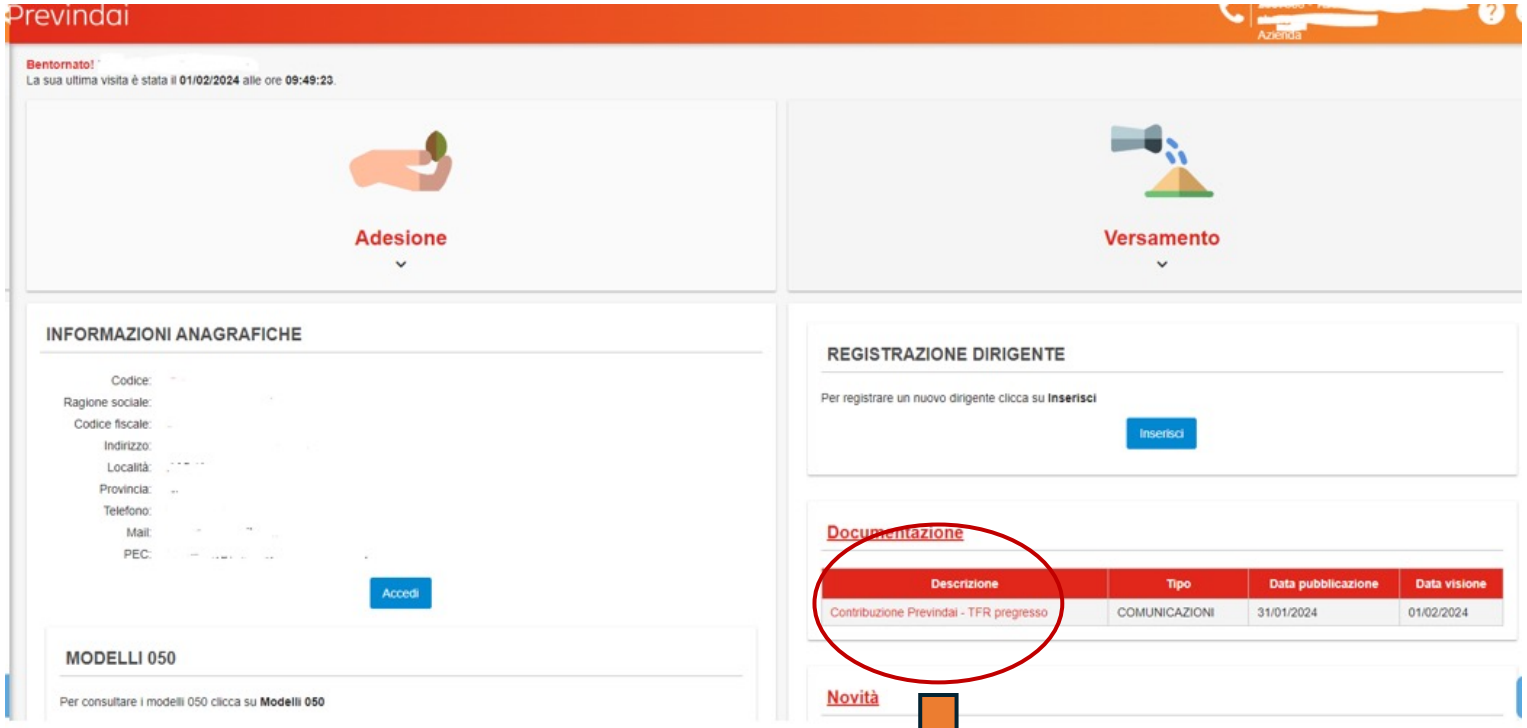


Iter procedurale

Area riservata azienda menù Versamento



Area riservata azienda home page



STATI DELLA PRATICA

- **Modulo acquisito – attesa versamento**
- **Versamento acquisito**
- **Pratica annullata**

Dopo upload: comunicazione **"IBAN conferimento TFR pregresso"** con le indicazioni per effettuare il bonifico

Avvertenze

- **Prima di effettuare il conferimento del TFR pregresso è necessario il preventivo versamento di almeno un contributo da rapporto di lavoro**
- **Il TFR pregresso NON deve, in alcun caso, essere dichiarato tramite la distinta contributiva trimestrale (modello 050), né versato unitamente alla contribuzione trimestrale**
- **Il bonifico deve essere effettuato seguendo le indicazioni presenti nella comunicazione pubblicata in area riservata azienda**
- **È importante riportare nella causale del bonifico l'esatto riferimento, reperibile nella comunicazione "IBAN conferimento TFR pregresso", in quanto questo consente la tempestiva attribuzione dell'importo al corretto destinatario**
- **Il mancato o l'utilizzo non corretto del riferimento può comportare sia il ritardo nell'investimento sia l'errata imputazione dello stesso**

Normative

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

Grazie per l’attenzione