



FEDERAZIONE | AUTONOMA | BANCARI | ITALIANI

**Bcc inFabi**



## **FOCUS: FONDO PENSIONE NAZIONALE**

### **CONFERIMENTO DEL TFR PREGRESSO**

**IMPORTANTE NOVITA' PER GLI ISCRITTI AL FONDO PENSIONE NAZIONALE BCC**

**E' ORA POSSIBILE DEVOLVERE A PREVIDENZA COMPLEMENTARE ANCHE L'INTERO TFR PREGRESSO MATURATO.**

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione Nazionale, con la circolare 1415/2016 del 17/11/2016, ha deliberato di avviare il processo di accoglimento del Tfr pregresso degli iscritti che esprimeranno la propria volontà in tal senso.

**E' quindi possibile trasferire la quote di TFR accantonato finora presso il datore di lavoro - cosiddetto "TFR PREGRESSO" - alla propria posizione di previdenza complementare accesa presso il FONDO PENSIONE NAZIONALE.**

Ai fini fiscali, il TFR pregresso versato al Fondo pensione sarà imputato alla posizione individuale nel rispetto dei montanti accumulati nei vari periodi (fino al 31/12/2000, dal 01/01/2001 al 31/12/2006, dal 01.01.2007 in poi).

L'importo del Tfr maturato e rimasto in azienda, suddiviso nei periodi specifici, è desumibile dalla CU; si tratta però di importi al lordo di eventuali anticipazioni, la cifra esatta va richiesta direttamente all'Ufficio del Personale.

Si precisa infine che, come chiarito dall'Autorità di Vigilanza (Covip) è possibile devolvere a previdenza complementare anche l'intero Tfr accumulato in anni successivi al 1° gennaio 2007, qualora detto stock sia rimasto nella disponibilità dell'Azienda: si parla quindi di Aziende con meno di 50 addetti.

In caso contrario, cioè nel caso di Aziende con almeno 50 addetti, pur non essendoci alcun vincolo al conferimento, la Covip ha chiarito che di tale materia sono stati interessati i competenti uffici INPS ma al momento non ci sono esiti chiarificatori.



Ma quale può essere il vantaggio nel trasferire il proprio Tfr pregresso alla propria posizione del Fondo Pensione Nazionale delle Bcc?

Vi alleghiamo per le Vostre opportune valutazioni una tabella riepilogativa dei rendimenti del TFR negli ultimi 8 anni, comparata con l'andamento dei comparti FPN; è evidente lo scarto di rendimenti in tutte le linee, se si esclude il comparto "garantito" che ricalca ovviamente il percorso del Tfr.

RENDIMENTO NETTO COMPARTI									
	YTD 2009	YTD 2010	YTD 2011	YTD 2012	YTD 2013	YTD 2014	YTD 2015	YTD 2016	RENDIMENTO TOTALE 8 ANNI
TFR	2,25%	2,70%	3,92%	3,33%	1,94%	1,28%	1,51%	1,81%	<b>20,01%</b>
ASSICURATIVO/ORIZZONTE 5	2,63%	2,44%	2,56%	2,36%	2,64%	2,48%	2,22%	2,18%	<b>19,51%</b>
ORIZZONTE 10	6,43%	2,30%	0,89%	8,56%	1,80%	5,74%	0,17%	2,91%	<b>28,80%</b>
ORIZZONTE 20 *	6,87%	2,42%	-0,75%	8,62%	3,25%	4,59%	0,96%	3,21%	<b>29,17%</b>
ORIZZONTE 30 **	7,86%	2,39%	-2,73%	8,74%	5,21%	3,42%	1,53%	3,73%	<b>30,15%</b>

\*Rendimento annualizzato DEL 6,87% che è stato in realtà del 4,56% nel periodo 1/05/2009- 31/12/2009 + rendimento comparto prece

\*\*Rendimento annualizzato DEL 7,86% che è stato in realtà del 5,21% nel periodo 1/05/2009- 31/12/2009 + rendimento comparto precedente

Per comodità, alleghiamo il modulo da utilizzare per effettuare il conferimento Tfr; tale modulo viene compilato in ogni sua parte dall'Azienda; il dipendente deve solo apporre la propria firma nella sezione apposita.

Il documento è reperibile sul sito [www.fondopensione.bcc.it](http://www.fondopensione.bcc.it) > *modulistica* > *trasferimenti* > *modulo conferimento Tfr pregresso*).

**I NOSTRI RAPPRESENTANTI AL FONDO PENSIONE**  
PIERGIUSEPPE MAZZOLDI, WERNER PEDOTH, DANIELA PICCINI

**1. DATI DELL'ISCRITTO**

(compilazione a cura del DATORE DI LAVORO)

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale: \_\_\_\_\_ Sesso:  M  F Data di nascita: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

**2. DATI DEL DATORE DI LAVORO**

(compilazione a cura del DATORE DI LAVORO)

Ragione Sociale \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale: \_\_\_\_\_ Codice azienda: \_\_\_\_\_  
 Referente: \_\_\_\_\_ Tel. e e-mail: \_\_\_\_\_

**3. DETTAGLIO IMPORTI TFR CONFERITI alla Forma Pensionistica**

(compilazione a cura del DATORE DI LAVORO)

Come previsto da  CCNL  Accordo collettivo aziendale (di cui si allega copia)  accordo individuale (di cui si allega copia)

Stipulato e sottoscritto in data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ si procede al trasferimento del TFR maturato ed accantonato in azienda.

Data inizio accantonamento TFR in azienda \_\_\_\_\_

<b>Periodo fino al 31/12/2000</b>	Importo TFR conferito € _____ (A)	Informazioni Fiscali	Abbattimento base imponibile (spettante alla Forma Pensionistica) € _____ N.ro mesi interi competenza (spettanti alla Forma Pensionistica) _____
<b>Periodo 01/01/2001-31/12/2006</b>	Importo TFR conferito € _____ (B)	Informazioni Fiscali	<b>Di cui:</b> Rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva dal datore di lavoro € _____ N.ro mesi interi competenza (spettanti alla Forma Pensionistica) _____
<b>Periodo dal 01/01/2007</b>	Importo TFR conferito € _____ (C)	Informazioni Fiscali	<b>Di cui:</b> Rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva dal datore di lavoro € _____ N.ro mesi interi competenza (spettante alla Forma Pensionistica) _____

**Importo TFR conferito TOTALE:** € \_\_\_\_\_ (A+B+C) **Versato in data:** \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

**Data Compilazione:** ..... / ..... / ..... **Timbro e Firma del datore di Lavoro:** \_\_\_\_\_

(compilazione a cura dell'iscritto)

**Io sottoscritto/a, sotto mia esclusiva responsabilità:**

- Ai sensi di quanto previsto dall'art. 23, comma 7 bis, del D. Lgs. 252/2005, richiedo al datore di lavoro di provvedere al versamento alla forma pensionistica complementare del mio TFR maturato, come sopra specificato.
- Dichiaro che tale conferimento è eseguito sulla base degli accordi attualmente in vigore.

**ACCETTAZIONE e Firma dell'iscritto/a:** \_\_\_\_\_

**N.B. L'incompleta compilazione del presente modulo (parte lavoratore o parte azienda) o la mancata sottoscrizione da parte dell'aderente e/o da parte dell'azienda rendono irregolare la domanda stessa che sarà rigettata e, dunque, rimessa al richiedente per il completamento.**

Il presente modulo deve essere inviato a mezzo raccomandata a/r all'indirizzo:

**FONDO PENSIONE NAZIONALE PER IL PERSONALE DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO / CASSE RURALI ED ARTIGIANE**

Via Massimo D'Azeglio, 33  
 00184 ROMA

## **ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE ED AVVERTENZE**

### **1- DETTAGLI DELL'ADERENTE**

Completare i campi richiesti con i dati dell'aderente.

### **2- DETTAGLIO IMPORTI TRASFERITI**

Qualora il trasferimento avvenga a seguito accordi diversi dal CCNL, si raccomanda **di allegare al presente modulo copia dell'accordo** in forza del quale si procede al trasferimento del TFR pregresso. **In caso di mancato invio di tale documentazione o di mancanza del timbro dell'Azienda che effettua il trasferimento la domanda verrà rigettata e rimessa al richiedente.**

#### **ABBATTIMENTO BASE IMPONIBILE. Da indicare solo per i "nuovi iscritti".**

Su quanto maturato entro il 31/12/2000 si determina nella misura di L.600.000 (€ 309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza IN AZIENDA ed alla percentuale di TFR versato alla forma pensionistica. Da indicare esclusivamente per i "nuovi iscritti". La comunicazione da parte del datore di lavoro del relativo importo è necessaria per consentire alla forma pensionistica di determinare correttamente la base imponibile in fase di erogazione della prestazione previdenziale. Qualora non venga comunicato l'importo dell'abbattimento, la forma pensionistica non riconoscerà alcun abbattimento all'aderente. L'importo dell'abbattimento spettante potrà comunque essere comunicato alla forma pensionistica in sede di liquidazione.

#### **NUMERO MESI DI COMPETENZA.**

Si intendono i mesi di maturazione TFR. Esempio: per 1 anno e 6 mesi, indicare 18

#### **RENDIMENTI GIÀ ASSOGGETTATI DALL'AZIENDA AD IMPOSTA SOSTITUTIVA**

La distinzione è rilevante in quanto il regime fiscale applicabile è differente. Qualora all'atto del conferimento TFR non fosse fornita la distinzione tra i periodi, la forma pensionistica lo attribuirà interamente al primo periodo utile per l'iscritto.

#### **DISTINZIONE TRA TFR MATURATO (E CONFERITO) SINO AL 31/12/2000 E TFR MATURATO (E CONFERITO) SUCCESSIVAMENTE.**

La distinzione è rilevante in quanto il regime fiscale applicabile è differente. Qualora all'atto del conferimento TFR non fosse fornita la distinzione tra i periodi, la forma pensionistica lo attribuirà interamente al primo periodo utile per l'iscritto.

La forma pensionistica non effettuerà alcun tipo di conguaglio fiscale relativamente alle anticipazioni di TFR già erogate dal datore di lavoro. Ai fini fiscali, si ricorda che il TFR pregresso versato alla forma pensionistica sarà imputato alla posizione individuale nel rispetto dei montanti accumulati (fino al 2000, 2001-2006, dal 2007). La tassazione della prestazione avverrà secondo la disciplina rappresentata nel Documento sul regime fiscale allegato alla Nota Informativa. Si ricorda inoltre che non rileva la non coincidenza tra la data di iscrizione alla forma pensionistica e quella di assunzione del dipendente e che l'attribuzione del TFR pregresso non impatta sulla qualifica dell'iscritto (vecchio-nuovo iscritto). L'azienda si impegna al versamento sulla base delle modalità operative previste dalla forma pensionistica.

### **3- ACCETTAZIONE**

L'aderente, dopo aver verificato la correttezza degli importi indicati, dovrà firmare per accettazione nell'apposito spazio.

**In caso di modulo di non controfirmato dall'aderente, la domanda verrà rigettata e rimessa al richiedente.**

#### **INVESTIMENTO IMPORTI TRASFERITI**

Gli importi trasferiti verranno investiti secondo l'opzione prescelta dall'aderente.