



RICHIESTA TRASFERIMENTO TFR PREGRESSO

In assenza della sottoscrizione anche di una sola delle parti la richiesta sarà ritenuta nulla.

1. DATI DELL'ADERENTE		(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)	
Cognome:	Nome:		
Codice Fiscale:	Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Data di nascita:	/ /
Comune di nascita:	Prov: ()		
Denominazione Azienda e codice personale aziendale dell'aderente:			
2. OPZIONE PRESCELTA		per il trasferimento del TFR pregresso	
(compilazione a cura dell'aderente)			
A) <input type="checkbox"/> TRASFERIMENTO SOLO TFR PREGRESSO			
PER I PERIODI: TUTTI (A, B e C) <input type="checkbox"/> oppure A) <input type="checkbox"/> B) <input type="checkbox"/> C)* <input type="checkbox"/> (contrassegnare l'opzione scelta)			
B) <input type="checkbox"/> TRASFERIMENTO DEL TFR PREGRESSO E RELATIVA RIVALUTAZIONE			
PER I PERIODI: TUTTI (A, B e C) <input type="checkbox"/> oppure A) <input type="checkbox"/> B) <input type="checkbox"/> C)* <input type="checkbox"/> (contrassegnare l'opzione scelta)			
3. DATI TFR E RIVALUTAZIONE		(compilazione a cura dell'azienda)	
-----INFORMAZIONI FISCALI-----			
A) PERIODO FINO AL 31/12/2000	Importo TFR conferito € _____	Abbattimento base imponibile (spettante al fondo) € _____	Mesi interi competenza Nr. _____
B) PERIODO DAL 01/01/2001 AL 31/12/2006	Importo TFR conferito (comprensivo, se opzione 2B, della rivalutazione) € _____	Di cui: rendimenti al netto della imposta sostitutiva da parte del datore di lavoro € _____	Mesi interi competenza Nr. _____
C) PERIODO DAL 01/01/2007 <i>* solo per aziende con meno di 50 dipendenti</i>	Importo TFR conferito (comprensivo, se opzione 2B, della rivalutazione) € _____	Di cui: rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva da parte del datore di lavoro € _____	Mesi interi competenza Nr. _____
Importo totale TFR conferito € _____			
<i>Il sottoscritto chiede, ai sensi della circolare Ministeriale n. 70/E del 18/12/2007 di voler conferire il proprio TFR pregresso (secondo le scelte sopra espresse) al FPDI.</i>			
DATA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE ACCORDO: / /			
FIRMA DELL'ADERENTE: _____		TIMBRO E FIRMA DELL'AZIENDA: _____	

NOTA BENE: L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano il rigetto della richiesta presentata.
NEL CASO IN CUI L'ADERENTE, PRIMA CHE IL TFR PREGRESSO VENGA TRASFERITO AL FONDO, FACCIA DOMANDA DI RISCATTO TOTALE AL FONDO, IL FONDO NON POTRA' PIU' ACCOGLIERE IL TRASFERIMENTO.

Il versamento del TFR pregresso non è un diritto del lavoratore, dal momento che necessita di un accordo fra l'azienda e il lavoratore iscritto al fondo pensione. L'azienda non è obbligata in alcun modo a soddisfare una richiesta da parte di un lavoratore iscritto.

PER IL SOLO PERSONALE IBM E GLOBAL FINANCING IL PRESENTE MODULO VA INVIATO, ENTRO L'ULTIMO GIORNO LAVORATIVO, COMPILATO NELLA PARTE ANAGRAFICA E FIRMATO, VIA E-MAIL, A: **ITALY TFR Progresso/Italy/IBM@IBMIT**
GLI ALTRI ADERENTI DOVRANNO INVIARLO ALLE PROPRIE AZIENDE SECONDO LE MODALITA' CONCORDATE CON LE STESSE.

I moduli compilati e sottoscritti dalle aziende dovranno essere inviati al seguente indirizzo e-mail: dipendenti@fondopensioneibm.it

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE E CHIARIMENTI LEGISLATIVI/FISCALI

1. DATI DELL'ADERENTE	(compilazione a cura dell'aderente)
Nella sezione iniziale devono essere riportati: il nominativo dell'aderente richiedente il trasferimento, la denominazione dell'azienda che effettuerà il trasferimento e il numero di matricola aziendale dell'aderente.	
2. OPZIONE PRESCELTA	(compilazione a cura dell'aderente)
NB: Le 2 opzioni consentite sono tra loro alternative: qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato. Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore.	
A) TRASFERIMENTO DEL SOLO TFR PREGRESSO: in questo caso la rivalutazione maturata sul TFR pregresso rimarrà presso l'azienda (ovvero presso la tesoreria dell'INPS) e sarà al momento della cessazione del rapporto di lavoro liquidata da quest'ultima.	
B) TRASFERIMENTO DEL TFR PREGRESSO E RELATIVA RIVALUTAZIONE: in questo caso la rivalutazione maturata sul TFR pregresso sarà trasferita.	
Per ogni opzione è consentito scegliere di trasferire il TFR relativo a uno, due o tutti i periodi indicati al punto 3.	
3. DATI TFR E RIVALUTAZIONE	(compilazione a cura dell'azienda)
A) PERIODO FINO AL 31/12/2000 - IMPORTO TFR CONFERITO: occorre indicare il valore del TFR conferito al lordo delle rivalutazioni in caso di opzione 2.B o al netto delle rivalutazioni in caso di scelta 2.A. - ABBATTIMENTO BASE IMPONIBILE: l'abbattimento della base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000 si determina nella misura di € 309,87 per anno di contribuzione, rapportate alla permanenza in azienda. Tale dato è necessario per consentire al Fondo Pensione di determinare correttamente la base imponibile in fase di erogazione della prestazione previdenziale. Qualora non venga comunicato il Fondo Pensione non sarà riconosciuto alcun abbattimento. - NUMERO MESI INTERI DI COMPETENZA DEL FONDO: si intendono i mesi di maturazione del TFR.	
B) PERIODO DAL 01/01/2001 AL 31/12/2006 - IMPORTO TFR CONFERITO: occorre indicare il valore del TFR conferito al lordo delle rivalutazioni in caso di opzione 2.B o al netto delle rivalutazioni in caso di scelta 2.A. - RENDIMENTI GIA' ASSOGGETTATI DALL'AZIENDA A IMPOSTA SOSTITUTIVA: nel conferire il TFR pregresso al Fondo Pensione occorre indicare il valore delle rivalutazioni del TFR già assoggettato a imposta sostitutiva in modo da consentire al fondo di escludere tale valore, all'atto dell'erogazione della prestazione, dall'imponibile soggetto a tassazione. Ove tale importo non fosse comunicato, si intenderà pari a zero e non potrà essere comunicato successivamente. - NUMERO MESI INTERI DI COMPETENZA DEL FONDO: si intendono i mesi di maturazione del TFR.	
C) PERIODO DAL 01/01/2007 (solo per il personale di aziende con meno di 50 dipendenti) - IMPORTO TFR CONFERITO: occorre indicare il valore del TFR conferito al lordo delle rivalutazioni in caso di opzione 2.B o al netto delle rivalutazioni in caso di scelta 2.A. - RENDIMENTI GIA' ASSOGGETTATI DALL'AZIENDA A IMPOSTA SOSTITUTIVA: nel conferire il TFR pregresso al Fondo Pensione occorre indicare il valore delle rivalutazioni del TFR già assoggettato a imposta sostitutiva in modo da consentire al fondo di escludere tale valore, all'atto dell'erogazione della prestazione, dall'imponibile soggetto a tassazione. Ove tale importo non fosse comunicato, si intenderà pari a zero e non potrà essere comunicato successivamente. - NUMERO MESI INTERI DI COMPETENZA DEL FONDO: si intendono i mesi di maturazione del TFR.	
SOTTOSCRIZIONE	(sottoscrizione a cura dell'aderente e dell'azienda)
In assenza della sottoscrizione anche di una sola delle parti la richiesta sarà ritenuta nulla.	
CHIARIMENTI LEGISLATIVI/FISCALI	
<p>La legge finanziaria per il 2008 (legge n. 244/2007) ha stabilito, in modo esplicito, la possibilità per i lavoratori di versare alla Previdenza Complementare (Fondo Pensione) il TFR maturato e accumulato presso il datore di lavoro. L'introduzione del comma 7-bis all'art.23 del Decreto Legislativo 252/2005, ha infatti confermato il chiarimento dato dall'Agenzia delle Entrate con la circolare n. 70/E del 10 dicembre 2007 e fissato le regole di tassazione per il conferimento del TFR maturato in anni antecedenti. Il messaggio INPS 413/2020 ha escluso, per i dipendenti di aziende con almeno 50 lavoratori, la possibilità di trasferire al Fondo pensione il TFR maturato dal 2007 e versato alla Tesoreria INPS.</p> <p>Il conferimento del TFR pregresso avviene in neutralità d'imposta, ai sensi dell'articolo 19, comma 4, del TUIR, secondo il quale non si considerano anticipazioni le somme e i valori destinati alle forme pensionistiche complementari.</p> <p>La distinzione tra TFR maturato (e conferito) sino al 13/12/2000 e il TFR maturato (e conferito) successivamente è rilevante in quanto il regime fiscale applicabile è differente. Il Fondo Pensione 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 pubblicato nel sito web del Fondo Pensione. 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 ha influenza sulla qualifica dell'iscritto (vecchio-nuovo iscritto).</p> <p><u>PRECISAZIONE SULLA TASSAZIONE DEL TFR PER I PERIODI FINO AL 2006</u> Per quanto riguarda l'anzianità di iscrizione al fondo pensione, il versamento del TFR pregresso non modifica la data di iscrizione al fondo pensione, mentre modifica gli anni di contribuzione che si utilizzano per i conteggi fiscali per il calcolo delle imposte sul TFR sui periodi fino alla fine del 2006.</p> <p><u>PRECISAZIONE SULLA TASSAZIONE DEL TFR PER LE QUOTE DAL 2007</u> Al momento della liquidazione le prestazioni vengono assoggettate a tassazione. Tuttavia, non a tutti i versamenti di TFR pregresso operati a decorrere dal 1 gennaio 2007 verrà applicato il nuovo e più favorevole regime fiscale delle prestazioni (aliquota del 15%, che scende fino al 9% in corrispondenza dell'aumento dell'anzianità di partecipazione al FP che determina la riduzione di tassazione dello 0,30% per ogni anno di versamento al fondo oltre i 15 anni). Infatti, le somme versate al FP a titolo di "TFR pregresso" concorreranno a incrementare convenzionalmente la posizione individuale di previdenza complementare in corrispondenza dei periodi di formazione del TFR conferito (indipendentemente dalla data di iscrizione al FP).</p>	