



## UNITÀ SINDACALE INTESA SANPAOLO

SEDE LEGALE: Via Mercato, 5 - 20121 Milano Tel. 02 860437 - Fax 02 89011448 - E-mail: [info@falcrintesa.it](mailto:info@falcrintesa.it)

### SEDI DECENTRATE

BRESCIA: Via Viotto, 21 - 25125 Brescia Tel. 030 2429572 - Fax 030 2450036 - E-mail: [falcribrescia@gmail.com](mailto:falcribrescia@gmail.com)

PAVIA: Via Bossolaro, 5 - 27100 Pavia Tel. 0382 33102 - Fax 0382 308378 - E-mail: [falcripv@alice.it](mailto:falcripv@alice.it)

TORINO: Corso V. Emanuele II, 111 - 10128 Torino Tel. 011 5361222 - Fax 011 3049189 - E-mail: [info@falcrintesa.it](mailto:info@falcrintesa.it)



## TFR IN BUSTA PAGA

**Una scelta che deve essere valutata attentamente prima di esercitarla, anche perché ha un significativo impatto fiscale e previdenziale da non sottovalutare**

**TEMPI E MODALITÀ DI ADESIONE** - La Legge di Stabilità 2015 (L. 190/2014) ha introdotto la possibilità, per i lavoratori dipendenti del settore privato (quindi anche per il credito) con anzianità di almeno 6 mesi, di ottenere l'erogazione della quota di TFR (Trattamento di Fine Rapporto, art. 2120 c.c.) maturata mensilmente, direttamente in busta paga.

La norma (art. 1, comma 26) prevede tale possibilità, in via sperimentale, per il periodo dal 1° marzo 2015 al 30 giugno 2018.

L'opzione è riconosciuta anche ai lavoratori che hanno già destinato il TFR alla previdenza complementare: in tal caso, per il periodo sopra indicato, per i lavoratori che avranno optato per il TFR in busta paga, **la contribuzione al Fondo di previdenza complementare sarà ridotta come meglio in seguito specificato.**

Le modalità operative saranno definite mediante un Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri che sarà emanato a breve.

Non potranno esercitare questa opzione i lavoratori agricoli e domestici, quelli delle aziende sottoposte a procedure concorsuali e delle aziende in crisi ex art. 4 L. 297/1982.

**SCADENZA** - La scelta, una volta fatta, **non può essere revocata fino al 30 giugno 2018.**

Rimane ancora da chiarire cosa succede se colui che ha optato per il TFR in busta paga cambia impiego.

**EFFETTI FISCALI** - L'erogazione della quota mensile del TFR in busta paga comporta, a fronte di una maggiore disponibilità del reddito mensile con un incremento pari a circa il 6,91%, una maggiore tassazione ed inciderà negativamente su assegni familiari (ANF) e sulla certificazione ISEE.

La quota di TFR percepita in busta paga, infatti, sarà sottoposta a tassazione ordinaria (diversamente dal regime ordinario di tassazione separata propria del TFR) e farà cumulo con il reddito del periodo comportando una maggiore aliquota marginale di tassazione IRPEF ed incidendo sulle addizionali.

Al contempo, comporterà una riduzione delle detrazioni spettanti per lavoro dipendente e per i familiari a carico in ragione del maggior reddito.

Non inciderà, diversamente, sulla fruizione dell'eventuale bonus da 80 euro introdotto dal Governo Renzi.

**EFFETTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE** - Come già detto, aspetto questo certamente da non trascurare (!), la corresponsione del TFR su base mensile in busta paga comporta ovviamente il **mancato accantonamento dello stesso, nel periodo interessato, al Fondo pensione prescelto** venendo così meno una delle voci principali di finanziamento della previdenza complementare che dovrebbe garantire soprattutto per i più giovani (è bene ricordarlo!!), una adeguata copertura integrativa al momento del pensionamento.

Peraltro se si considera che è stata anche innalzata da quest'anno la tassazione sui rendimenti dei fondi pensione, portando la percentuale dal 11,5% al 20%, possiamo ragionevolmente affermare che la politica recentemente adottata dal legislatore in tema di previdenza complementare va contro tendenza rispetto al passato. Infatti se durante gli ultimi 20 anni si è cercato in tutti i modi di incentivare lo strumento del risparmio previdenziale, a garanzia soprattutto dei giovani, **oggi pare proprio non essere più così !!!**

Appare evidente che se non saranno apportati sostanziali correttivi alla riforma il Governo non raggiungerà l'obiettivo che si è posto ossia quello di stimolare i consumi interni al paese attraverso l'aumento dei livelli retributivi disponibili (che si avrebbe, appunto, con l'opzione del TFR in busta paga), anche perché fiscalmente poco conveniente. **Di contro si mina pesantemente il risparmio previdenziale futuro a scapito soprattutto dei più giovani.**

**In estrema sintesi pare proprio che il legislatore abbia voluto privilegiare le esigenze dell'oggi (integrare il netto mensile) a scapito di quelle del domani (integrare la pensione).**

Mentre certamente più utile e socialmente accettabile sarebbe stato seguire la strada di un deciso e immediato aumento delle retribuzioni disponibili attraverso una coraggiosa e non più procrastinabile riforma fiscale tendente a ridurre il cuneo fiscale che negli ultimi anni ha raggiunto livelli non più sostenibili. Questo sì che potrebbe stimolare la domanda interna e contribuire al rilancio dell'economia !!! lasciando invariate le garanzie per il futuro.

Alleghiamo tabella riepilogativa redatta dalla FONDAZIONE STUDI CONSULENTI DEL LAVORO con alcuni esempi del **solo impatto fiscale diretto stimato** (tassazione ordinaria rispetto a quella separata) che si ha con l'eventuale adesione al TFR in busta paga.

Ci riserviamo ovviamente di ritornare sull'argomento non appena saranno emanati i decreti ministeriali attuativi e le relative disposizioni aziendali.

Come sempre, in attesa delle disposizioni attuative che l'azienda dovrà a breve emanare, rimaniamo a disposizione per eventuali chiarimenti dovessero essere necessari.

*Milano, 6 Febbraio 2015*

*La Segreteria Aziendale*

*All/*

# FONDAZIONE STUDI CONSULENTI DEL LAVORO

Retribuzione annua		TFR lordo 100%	Tassazione ordinaria			Tassazione separata			Differenze annuali tra separata / ordinaria	
			Aliquota	TFR netto annuale	TFR netto mensile (12 mesi)	Aliquota	TFR netto annuale	TFR netto mensile (12 mesi)	Annuali tra ordinaria e separata	Su periodo 03/2015 - 06/2018
10.000		691	23	532	44	23,00%	532	44	0,00	0,00
15.000		1.036	23	798	66	23,00%	798	66	0,00	0,00
20.000		1.381	27	1.008	84	23,38%	1.058	88	-50,00	-166,67
25.000		1.727	27	1.261	105	24,10%	1.311	109	-50,00	-166,67
28.000		1.934	27	1.412	118	24,41%	1.462	122	-50,00	-166,67
28.650		1.979	27	1.445	120	24,47%	1.495	125	-50,00	-166,67
33.000		2.279	38	1.413	118	24,81%	1.714	143	-300,74	-1.002,46
35.000		2.418	38	1.499	125	25,32%	1.806	150	-306,67	-1.022,22
40.000		2.763	38	1.713	143	26,90%	2.020	168	-306,67	-1.022,22
45.000		3.108	38	1.927	161	28,13%	2.234	186	-306,67	-1.022,22
50.000		3.454	38	2.141	178	29,12%	2.448	204	-306,67	-1.022,22
55.000		3.799	38	2.355	196	29,93%	2.662	222	-306,67	-1.022,22
58.000		4.006	41	2.364	197	30,35%	2.791	233	-426,86	-1.422,85
63.000		4.352	41	2.567	214	30,95%	3.005	250	-437,22	-1.457,39
65.000		4.490	41	2.649	221	31,17%	3.090	258	-441,36	-1.471,20
70.000		4.835	41	2.853	238	31,81%	3.297	275	-444,17	-1.480,56
75.000		5.181	41	3.057	255	32,43%	3.501	292	-444,17	-1.480,56
83.000		5.733	43	3.268	272	33,25%	3.827	319	-558,83	-1.862,77
85.000		5.871	43	3.347	279	33,43%	3.908	326	-561,59	-1.871,98
90.000		6.217	43	3.544	295	33,86%	4.112	343	-568,50	-1.895,00
95.000		6.562	43	3.740	312	34,33%	4.310	359	-569,17	-1.897,22
100.000		6.907	43	3.937	328	34,76%	4.506	376	-569,17	-1.897,22
105.000		7.253	43	4.134	345	35,15%	4.703	392	-569,17	-1.897,22
110.000		7.598	43	4.331	361	35,51%	4.900	408	-569,17	-1.897,22
115.000		7.944	43	4.528	377	35,83%	5.097	425	-569,17	-1.897,22
120.000		8.289	43	4.725	394	36,13%	5.294	441	-569,17	-1.897,22
125.000		8.634	43	4.922	410	36,41%	5.491	458	-569,17	-1.897,22
130.000		8.980	43	5.118	427	36,66%	5.688	474	-569,17	-1.897,22
135.000		9.325	43	5.315	443	36,90%	5.884	490	-569,17	-1.897,22
140.000		9.670	43	5.512	459	37,11%	6.081	507	-569,17	-1.897,22
145.000		10.016	43	5.709	476	37,32%	6.278	523	-569,17	-1.897,22
150.000		10.361	43	5.906	492	37,51%	6.475	540	-569,17	-1.897,22
155.000		10.706	43	6.103	509	37,68%	6.672	556	-569,17	-1.897,22
160.000		11.052	43	6.300	525	37,85%	6.869	572	-569,17	-1.897,22
165.000		11.397	43	6.496	541	38,01%	7.066	589	-569,17	-1.897,22
170.000		11.743	43	6.693	558	38,15%	7.262	605	-569,17	-1.897,22
175.000		12.088	43	6.890	574	38,29%	7.459	622	-569,17	-1.897,22
180.000		12.433	43	7.087	591	38,42%	7.656	638	-569,17	-1.897,22
185.000		12.779	43	7.284	607	38,55%	7.853	654	-569,17	-1.897,22
190.000		13.124	43	7.481	623	38,66%	8.050	671	-569,17	-1.897,22
195.000		13.469	43	7.678	640	38,77%	8.247	687	-569,17	-1.897,22
200.000		13.815	43	7.874	656	38,88%	8.444	704	-569,17	-1.897,22