

## Il TFR in busta paga, si paga!

# La legge di stabilità 2015, prevede in via sperimentale la possibilità per i lavoratori del settore privato di chiedere il pagamento mensile del tfr maturando, il TFR in busta paga.

Le novità in sintesi:

1. da marzo 2015 si potrà ottenere il **TFR in busta paga**, mese per mese e **fino al 30 giugno 2018, senza possibilità di poter tornare indietro nella scelta prima della fine di detto periodo**. Il TFR erogato mensilmente sarà assoggettato a **tassazione ordinaria Irpef** (come minimo il 23% per un reddito annuale fino a #130; 15000), e alle imposte addizionali regionali e comunali, inoltre costituendo reddito influenzerà il calcolo dell'ISEE ed ISEEU. Nei Fondi pensione il TFR verrebbe tassato al massimo al 15% (per i primi 15 anni di iscrizione, successivamente la tassazione diminuisce ogni anno dello 0,30 % fino al minimo del 9%, che scatta al 36 anno di iscrizione al Fondo).
2. la **rivalutazione del TFR lasciato in azienda** sarà **tassata al 17%** (attualmente 11%)
3. i **rendimenti dei fondi pensione** saranno **tassati al 20%** (attualmente al 11,5%). Per la parte investita in titoli di Stato resterà ferma l'aliquota del **12,5%**

Per avere il TFR in busta paga, il lavoratore deve formalizzare la richiesta per iscritto. Possono fare questa richiesta i lavoratori con almeno sei mesi di anzianità aziendale, compresi quelli che hanno aderito ai fondi di pensione integrativa. Restano escluse le colf e le badanti. Non è possibile effettuare questa richiesta nelle imprese assoggettate a procedura concorsuale o nelle quali sia stato dichiarato lo stato di crisi.

**Il Governo ha pubblicizzato questo provvedimento come un vantaggio, ma la scelta costa cara!!**

Per coloro che hanno già optato i Fondi Pensione la scelta del TFR in busta paga appare particolarmente svantaggiosa, perché viene a mancare la quota più importante dell'accantonamento, e quindi del rendimento, per tre anni. Il rendimento dei Fondi Pensione contrattuali in questi ultimi anni è stato infatti sempre superiore al rendimento di quello lasciato in azienda.

[Scarica il volantino](#)

### ESEMPI DI CONVENIENZA: CASO 1 #128;#147; VERSAMENTO DEL SOLO TFR

Mantenere il TFR in azienda o versarlo in un fondo pensione?

Ecco le differenze di tassazione

	Tassazione redimenti	Tassazione montante
<b>TFR in busta paga</b>	Si rinuncia ai rendimenti	Tassazione ordinaria(minir
<b>TFR in azienda</b>	17% anno per anno	Tassazione separata(gene 23%)
<b>TFR nel fondo pensione</b>	20% anno per anno**	Tassazione sostitutiva(15-

\* Inoltre aumenta il reddito complessivo. Questo non incide sul bonus di 80 #130; ma comprime comunque le detrazioni per lavoro dipendente e per carichi di famiglia. Inoltre può comportare il superamento del reddito complessivo sino a superare la soglia oltre la quale si perde il diritto alla tassazione agevolata del premio di produzione. Si ricorda infine che all#128;#153;aliquota marginale vanno aggiunte le addizionali regionali e comunali.

\*\* Le simulazioni considerano l#128;#153;aliquota del 20% sebbene la componente dei rendimenti relativa ai titoli di stato sia tassata al 12,5%. Considerata l#128;#153;attuale composizione del portafogli dei fondi pensione, l#128;#153;aliquota effettiva può essere stimata in circa il 15,5%.

### Quale scelta conviene? Conviene il fondo pensione!

Ecco alcuni esempi Ipotesi di calcolo

Reddito lordo iniziale: #130; 18.000, Crescita reddito: 1% reale annuo Tasso di inflazione: 2% annuo, Rendimento lordo del Fondo Pensione e del TFR: 3% annuo, Valori al lordo dell#128;#153;inflazione

### Versamento del TFR per 5 anni e successivo pensionamento

Scelta tra adesione e non adesione TFR in busta

<b>Scelta tra adesione e non adesione</b>	TFR in busta paga (min. 23%)	Azienda	For
<b>Tfr versato / maturato</b>	#130; 0	#130; 6.606	#13
<b>Rendimenti netti / Rivalutazione su Tfr maturando</b>	#130; 0	#130; 500	#13
<b>Imposte pagate al termine su Tfr maturando</b>	(tax ordinaria 27%)	-#130; 1.574 (tax separata)	-#1 15%
<b>TFR netto in busta paga (14 mensilità)</b>	<b>#130; 61,88</b> (tot. #130; 4.331,60)		
<b>Somma dopo 5 anni</b>	<b>#130; 0</b>	<b>#130; 5.532</b>	<b>#13</b>

### Versamento del TFR per 10 anni e successivo pensionamento

Scelta tra adesione e non adesione TFR in busta

<b>Scelta tra adesione e non adesione</b>	TFR in busta paga (min. 23%)	Azienda	For
<b>Tfr versato / maturato</b>	#130; 0	#130; 14.272	#13
<b>Rendimenti netti / Rivalutazione su Tfr maturando</b>	#130; 0	#130; 2.010	#13
<b>Imposte pagate al termine su Tfr maturando</b>	(tax ordinaria 27%)	-#130; 3.423 (tax separata)	-#1 15%
<b>TFR netto in busta paga (14 mensilità)</b>	<b>#130; 61,88</b> (tot. #130; 8.663,20)		
<b>Somma dopo 5 anni</b>	<b>#130; 0</b>	<b>#130; 12.859</b>	<b>#13</b>

### Quale scelta conviene? Conviene il fondo pensione!