

## CONFERIMENTO TFR PREGRESSO E R.I.T.A.

Con riferimento all'accordo del 29/12/2020 relativo al piano di uscite volontarie (accesso alla c.d. "quota 100" o al Fondo di Solidarietà) vale la pena di valutare quanto di seguito esposto che può interessare anche a chi dovesse decidere di aderire alla pensione anticipata, di vecchiaia ed eventualmente all'"opzione donna".

### **Conferimento ai fondi Pensione del Gruppo Banco BPM del T.F.R. maturato fino al 31/12/2006 e rimasto in azienda.**

Il TFR viene tassato con un'aliquota a partire dal 23%, detta imposizione viene successivamente ricalcolata con l'applicazione dell'aliquota media IRPEF degli ultimi 5 anni (con aliquote nell'ordine del 26/30% ed oltre). Successivamente (entro 5 anni) l'Agenzia delle Entrate provvede ad inviare una cartella con l'importo del ricalcolo, che varia in relazione all'importo liquidato ed agli altri redditi a disposizione del collega (mediamente con una maggior tassazione).

Anche gli incentivi alla "quota 100" saranno oggetto di ricalcolo da parte dell'Agenzia delle Entrate.

### **Conferimento del TFR al Fondo Pensione e successivo utilizzo della R.I.T.A. (rendita integrativa temporanea anticipata).**

L'utilizzo delle R.I.T.A. consente un importante risparmio fiscale in quanto le somme liquidate in base a questo istituto sono soggette ad una tassazione massima del 15% che può decrescere fino al 9%, mentre i riscatti scontano una fiscalità certamente maggiore in base alla diversa e più onerosa fiscalità dei periodi di accumulo (eventuali attendibili simulazioni sono da affrontare direttamente con gli uffici dei nostri Fondi caso per caso, vedi riferimenti mail indicati sotto).

Ricordiamo che la richiesta di conferimento del TFR a Fondo Pensione deve pervenire all'amministrazione del proprio Fondo entro 90 giorni antecedenti la data di cessazione del servizio (prima uscita quota 100 1/5/2021 e fondo di solidarietà 1/7/2021, pertanto le scadenze sono imminenti). A tal proposito l'azienda si è impegnata a comunicare agli interessati l'accoglimento delle rispettive richieste in tempo utile per completare gli iter necessari nei tempi previsti.

### **In sintesi**

Poter optare per il conferimento del TFR pregresso al Fondo Pensione e successivo utilizzo della R.I.T.A. determina un indubbio risparmio fiscale. Invece, per CHI NECESSITA DI LIQUIDITA' SUBITO (anche per sopperire ai tempi, a volte anche piuttosto lunghi, dell'Inps nel liquidare il primo assegno di pensione o di esodo), il TFR verrà liquidato dalla

banca direttamente il mese successivo la cessazione. Ricordiamo che non è possibile il frazionamento del TFR. Altresì non è possibile il trasferimento del TFR post 1/1/2007 rimasto in azienda (e non trasferito a Fondo Pensione) e da questa obbligatoriamente trasferito al Fondo presso l'INPS

Infine, precisiamo che il montante accantonato nella posizione previdenziale non rientra nel calcolo dell'ISEE

Rivolgendosi tramite mail a [fondopensionibp@bancobpm.it](mailto:fondopensionibp@bancobpm.it) per i colleghi ex Banco Popolare, o a [fondo.previdenza@bpm.it](mailto:fondo.previdenza@bpm.it) per i colleghi ex BPM, si potrà avere un supporto con corrette simulazioni in riferimento ad anticipazioni e riscatti.

Il vostro rappresentante sindacale di riferimento rimane a disposizione per eventuali informazioni/chiarimenti

6 febbraio 2021

**COORDINAMENTO FIRST CISL GRUPPO BANCO BPM**