

INDICE

Sezione Prima - ASPETTI CIVILISTICI

☐ Definizione di TFR	pag.	10
■ Fonti normative	»	10
☐ Soggetti beneficiari	pag.	12
■ Decesso del dipendente	»	12
■ Cessione e pignoramento del TFR	»	13
☐ Calcolo della quota annua	pag.	14
■ Regola di computo	»	14
■ Mesi utili e mesi non utili	»	15
☐ Retribuzione annua accantonabile	pag.	16
■ Dipendenza dal rapporto di lavoro	»	16
■ Non occasionalità	»	17
■ Deroghe della contrattazione collettiva	»	17
■ Elenco variabili retributive	»	18
■ Tabella di riepilogo	»	23
■ Periodi di sospensione del rapporto di lavoro	»	25
☐ Rivalutazione del fondo TFR	pag.	28
■ Sviluppo del calcolo	»	28
■ Calcolo rivalutazione del fondo	»	30
■ Contributo aggiuntivo IVS 0,50 per cento	»	30
■ Calcolo del fondo TFR	»	31
☐ Anticipazioni di TFR	pag.	33
■ Requisiti del lavoratore e limite di importo	»	33
■ Limiti numerici	»	34
■ Motivazioni	»	34
■ Numero massimo di anticipazioni	»	35
■ Criteri di priorità	»	35
■ Condizioni di miglior favore	»	35
■ Procedura	»	36
☐ Altre indennità e somme	pag.	38
■ Tipologie previste	»	38
■ Indennità in caso di morte	»	39
☐ Diritto al TFR per il coniuge divorziato	pag.	40

☐ Fondo di Garanzia TFR	pag.	42
■ Fondo di Garanzia TFR.....	»	42
■ Fondo di Garanzia per la previdenza complementare.....	»	47
☐ Indennità di anzianità	pag.	49

Sezione Seconda - ASPETTI FISCALI

☐ Tassazione separata	pag.	52
☐ Tassazione TFR maturato dal 2001	pag.	55
■ Fonti normative e prassi amministrativa di riferimento	»	56
■ Assoggettamento fiscale delle rivalutazioni.....	»	56
■ Determinazione imponibile TFR.....	»	59
■ Determinazione reddito di riferimento.....	»	60
■ Determinazione aliquota media.....	»	61
■ Calcolo imposta lorda sul TFR.....	»	62
■ Detrazioni d'imposta.....	»	62
■ Ulteriore detrazione.....	»	63
■ Calcolo imposta netta sul TFR.....	»	65
■ Clausola di salvaguardia	»	65
■ TFR corrisposto in ritardo e TFR a rate	»	66
■ Acconti di TFR.....	»	66
■ Anticipazioni di TFR	»	69
■ Altre indennità e somme	»	72
■ TFR e indennità di mancato preavviso corrisposti agli aventi diritto.....	»	74
■ TFR superiore a un milione di euro	»	75
☐ Tassazione del TFR maturato in parte fino al 2000 e in parte dal 2001	pag.	76
■ Determinazione imponibile TFR.....	»	76
■ Determinazione reddito di riferimento.....	»	78
■ Determinazione aliquota media.....	»	79
■ Calcolo imposta lorda.....	»	80
■ Calcolo imposta netta.....	»	80
■ Clausola di salvaguardia	»	81
■ Acconto di TFR.....	»	82
■ Anticipazione di TFR.....	»	82
■ Altre indennità e somme	»	84
☐ Riliquidazione dell'imposta sul TFR	pag.	86
■ Termini di effettuazione della riliquidazione	»	86
■ Modalità di riliquidazione.....	»	87
☐ Modalità di versamento, codici tributo e Modello F24	pag.	88
■ Imposta sul TFR	»	88
■ Imposta sulle rivalutazioni.....	»	91

❑ Dati TFR nella Certificazione Unica	pag. 94
■ Campo 801 «Indennità, acconti, anticipazioni e somme erogate nell'anno».....	» 94
■ Campo 802 «Acconti e anticipazioni erogati in anni precedenti»	» 96
■ Campo 803 «Detrazione»	» 96
■ Campo 804 «Ritenuta netta operata nell'anno»	» 97
■ Campo 805 «Ritenute sospese»	» 97
■ Campo 806 «Ritenute operate in anni precedenti»	» 97
■ Campo 807 «Ritenute di anni precedenti sospese».....	» 97
■ Campo 808 «Quota spettante per le indennità erogate ai sensi art. 2122 C.c.»	» 97
■ Ulteriori somme	» 98
■ Campi 809, 810, 811, 812, 813	» 98
■ Campo 920 «Imposta sostitutiva sulle rivalutazioni sul TFR»	» 99
■ Annotazioni.....	» 100

Sezione Terza - ESERCITAZIONI

❑ Saldo TFR maturato dal 2001.....	pag. 102
■ Tassazione del TFR	» 102
■ Cedolino paga.....	» 104
■ Certificazione Unica	» 105
❑ Saldo TFR maturato dal 2001 - Contratto a termine	pag. 106
■ Tassazione del TFR	» 106
■ Cedolino paga.....	» 108
■ Certificazione Unica	» 109
❑ Saldo TFR maturato in parte fino al 2000 e in parte dal 2001.....	pag. 110
■ Tassazione del TFR	» 110
■ Cedolino paga.....	» 112
■ Certificazione Unica	» 113
❑ Riliquidazione imposta sul TFR.....	pag. 114
■ Tassazione del TFR nel 2022.....	» 114
■ Riliquidazione dell'imposta sul TFR effettuata dall'Amministrazione finanziaria nel 2026	» 115
❑ Saldo TFR con anticipazione erogata in anni precedenti.....	pag. 121
■ Tassazione anticipazione nel 2025	» 121
■ Tassazione saldo TFR nel 2026	» 122
■ Cedolino paga.....	» 124
■ Certificazione Unica	» 125
❑ Anticipazione TFR maturato fino al 2000 e dal 2001	pag. 126
■ Tassazione anticipazione nel 2026	» 126
■ Cedolino paga.....	» 128
■ Certificazione Unica	» 129

☐ Saldo TFR e incentivo all'esodo	pag. 130
■ Tassazione del TFR	» 130
■ Cedolino paga.....	» 132
■ Certificazione Unica	» 133
☐ Saldo TFR con versamento al Fondo Tesoreria	pag. 134
■ Tassazione del TFR	» 134
■ Cedolino paga.....	» 136
■ Certificazione Unica	» 137
☐ Saldo TFR e indennità sostitutiva del preavviso corrisposti agli eredi	pag. 138
■ Tassazione del TFR e dell'indennità sostitutiva del preavviso	» 138
■ Cedolino paga.....	» 140
■ Certificazione Unica	» 146
☐ Saldo TFR con destinazione parziale a previdenza complementare	pag. 148
■ Tassazione del TFR	» 148
■ Cedolino paga.....	» 150
■ Certificazione Unica	» 151

Sezione Quarta - PREVIDENZA COMPLEMENTARE

☐ Forme pensionistiche complementari	pag. 154
■ Fonti normative	» 155
■ Istituzione dei fondi pensione.....	» 155
■ Tipologie di fondi pensione.....	» 155
■ Potenziali destinatari	» 158
■ Finanziamento dei fondi pensione	» 159
☐ Modalità e termini di conferimento del TFR	pag. 162
■ TFR destinabile alla previdenza complementare.....	» 162
■ Termini e modalità di scelta - disciplina in vigore fino al 30/06/2026.....	» 165
■ Termini e modalità di scelta - disciplina in vigore dal 01/07/2026	» 170
☐ Fondo Tesoreria INPS	pag. 186
■ Ampliamento dell'ambito di applicazione dell'obbligo di versamento	» 186
■ Regole di calcolo del limite dimensionale	» 188
■ Dichiarazione attestante la media: Mod. SC34_TFR_Tesoreria	» 195
■ Operazioni societarie	» 198
■ Lavoratori coinvolti e lavoratori esclusi.....	» 198
■ Quando è dovuto il contributo al Fondo	» 198
■ Calcolo della quota e modalità di versamento	» 200
■ Rivalutazione e imposta sostitutiva sulle quote di TFR versate alla Tesoreria	» 200
■ Prestazioni liquidate dal Fondo Tesoreria.....	» 201
☐ Misure compensative	pag. 203
■ Esonero dal versamento del contributo al Fondo Garanzia TFR.....	» 203
■ Esonero contributivo sui contributi sociali	» 204

❑ Trattamento previdenziale e fiscale dei contributi	pag. 205
■ Trattamento previdenziale	» 205
■ Trattamento fiscale.....	» 205

Sezione Quinta - DATI TFR IN UNIEMENS

❑ Dati TFR nel flusso UniEmens	pag. 214
■ TFR accantonato in azienda al 31 dicembre.....	» 214
■ Come indicare la scelta del lavoratore	» 214
■ Come indicare importo e destinazione del TFR del mese	» 217
■ Dati di quadratura nel flusso UniEmens.....	» 221