

INDICE

Sezione Prima - ASPETTI CIVILISTICI

| | | | |
|---|--|------|----|
| ☐ | Definizione di TFR | pag. | 10 |
| | ■ Fonti normative | » | 11 |
| ☐ | 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 | » | 18 |
| | ■ Elenco variabili retributive | » | 18 |
| | ■ Tabella di riepilogo | » | 22 |
| | ■ Periodi di sospensione del rapporto di lavoro | » | 24 |
| ☐ | Rivalutazione del fondo TFR | pag. | 27 |
| | ■ Sviluppo del calcolo | » | 27 |
| | ■ Calcolo rivalutazione del fondo | » | 29 |
| | ■ Contributo aggiuntivo IVS 0,50 per cento | » | 29 |
| | ■ Calcolo del fondo TFR | » | 30 |
| ☐ | Qu.I.R. - Quota TFR maturanda erogata mensilmente | pag. | 32 |
| | ■ Lavoratori potenziali beneficiari | » | 32 |
| | ■ Quota di TFR erogabile mensilmente | » | 35 |
| | ■ Richiesta di liquidazione della Qu.I.R. | » | 35 |
| | ■ Termini di liquidazione | » | 37 |
| | ■ Ricorso al finanziamento assistito da garanzia | » | 39 |
| ☐ | Anticipazioni di TFR | pag. | 48 |
| | ■ Requisiti del lavoratore e limite di importo | » | 48 |
| | ■ Criteri di priorità | » | 48 |
| | ■ Limiti numerici | » | 49 |
| | ■ Numero massimo di anticipazioni | » | 49 |
| | ■ Motivazioni | » | 50 |
| | ■ Procedura | » | 50 |

| | | |
|--|------|----|
| ☐ Altre indennità e somme | pag. | 51 |
| ■ Tipologie previste..... | » | 51 |
| ■ Indennità in caso di morte | » | 52 |
| ☐ Diritto al TFR per il coniuge divorziato | pag. | 53 |
| ☐ Fondo di garanzia TFR | pag. | 55 |
| ■ Fondo di Garanzia TFR..... | » | 55 |
| ■ Fondo di Garanzia per la previdenza complementare..... | » | 58 |
| ☐ Indennità di anzianità | pag. | 59 |

Sezione Seconda - ASPETTI FISCALI

| | | |
|--|------|----|
| ☐ Tassazione separata | pag. | 62 |
| ☐ Tassazione TFR maturato dal 2001 | pag. | 65 |
| ■ Fonti normative e prassi amministrativa di riferimento | » | 66 |
| ■ Assoggettamento fiscale delle rivalutazioni..... | » | 66 |
| ■ Determinazione imponibile TFR..... | » | 69 |
| ■ Determinazione reddito di riferimento..... | » | 70 |
| ■ Determinazione aliquota media..... | » | 72 |
| ■ Calcolo imposta lorda sul TFR..... | » | 72 |
| ■ Detrazioni d'imposta..... | » | 73 |
| ■ Ulteriore detrazione..... | » | 74 |
| ■ Calcolo imposta netta sul TFR..... | » | 76 |
| ■ Clausola di salvaguardia | » | 76 |
| ■ TFR corrisposto in ritardo e TFR a rate | » | 77 |
| ■ Acconti di TFR..... | » | 78 |
| ■ Anticipazioni di TFR | » | 80 |
| ■ Altre indennità e somme | » | 83 |
| ■ TFR e indennità di mancato preavviso corrisposti agli aventi diritto..... | » | 86 |
| ■ TFR superiore a un milione di euro | » | 86 |
| ☐ Tassazione del TFR maturato in parte fino al 2000 e in parte dal 2001 | pag. | 87 |
| ■ Determinazione imponibile TFR..... | » | 87 |
| ■ Determinazione reddito di riferimento..... | » | 90 |
| ■ Determinazione aliquota media..... | » | 91 |
| ■ Calcolo imposta lorda..... | » | 91 |
| ■ Calcolo imposta netta..... | » | 92 |
| ■ Clausola di salvaguardia | » | 92 |
| ■ Acconto di TFR..... | » | 93 |
| ■ Anticipazione di TFR..... | » | 93 |
| ■ Altre indennità e somme | » | 96 |

| | | |
|--------------------------|--|----------|
| <input type="checkbox"/> | Riliquidazione dell'imposta sul TFR | pag. 98 |
| ■ | Termini di effettuazione della riliquidazione | » 98 |
| ■ | Modalità di riliquidazione..... | » 99 |
| <input type="checkbox"/> | Tassazione ordinaria | pag. 100 |
| <input type="checkbox"/> | Modalità di versamento, codici tributo e Modello F24 | pag. 102 |
| ■ | Imposta sul TFR | » 102 |
| ■ | Imposta sulle rivalutazioni..... | » 106 |
| ■ | Imposta sulla Qu.I.R. | » 108 |
| <input type="checkbox"/> | Dati TFR nella Certificazione Unica | pag. 109 |
| ■ | Campo 401 «Indennità, acconti, anticipazioni e somme erogate nell'anno»..... | » 109 |
| ■ | Campo 402 «Acconti e anticipazioni erogati in anni precedenti» | » 112 |
| ■ | Campo 403 «Detrazione» | » 112 |
| ■ | Campo 404 «Ritenute operate nell'anno» | » 112 |
| ■ | Campo 405 «Ritenute sospese» | » 113 |
| ■ | Campo 406 «Ritenute operate in anni precedenti» | » 113 |
| ■ | Campo 407 «Ritenute di anni precedenti sospese»..... | » 113 |
| ■ | Campo 408 «Quota spettante per le indennità erogate ai sensi dell'art. 2122 del C.c.»..... | » 113 |
| ■ | Ulteriori somme | » 114 |
| ■ | Campi 409, 410, 411, 412, 413 | » 114 |
| ■ | Annotazioni..... | » 115 |

Sezione Terza - ESERCITAZIONI

| | | |
|--------------------------|---|----------|
| <input type="checkbox"/> | Saldo TFR maturato dal 2001 | pag. 118 |
| ■ | Tassazione del TFR | » 118 |
| ■ | Cedolino paga..... | » 119 |
| ■ | Certificazione Unica | » 121 |
| <input type="checkbox"/> | Saldo TFR maturato dal 2001 - Contratto a termine | pag. 122 |
| ■ | Tassazione del TFR | » 122 |
| ■ | Cedolino paga..... | » 123 |
| ■ | Certificazione Unica | » 125 |
| <input type="checkbox"/> | Saldo TFR maturato in parte fino al 2000 e in parte dal 2001 | pag. 126 |
| ■ | Tassazione del TFR | » 126 |
| ■ | Cedolino paga..... | » 127 |
| ■ | Certificazione Unica | » 129 |
| <input type="checkbox"/> | Riliquidazione imposta sul TFR | pag. 130 |
| ■ | Regole di riliquidazione adottate dall'Amministrazione finanziaria | » 131 |
| <input type="checkbox"/> | Qu.I.R. erogata mensilmente | pag. 135 |
| ■ | Tassazione della Qu.I.R. nel periodo di paga..... | » 135 |

| | |
|---|----------|
| ❑ Saldo TFR con anticipazione erogata in anni precedenti | pag. 138 |
| ■ Tassazione anticipazione nel 2014 | » 138 |
| ■ Tassazione saldo TFR nel 2015 | » 139 |
| ■ Cedolino paga..... | » 140 |
| ■ Certificazione Unica | » 142 |
| ❑ Anticipazione TFR maturato fino al 2000 e dal 2001 | pag. 143 |
| ■ Tassazione anticipazione nel 2015 | » 143 |
| ■ Cedolino paga..... | » 144 |
| ■ Certificazione Unica | » 146 |
| ❑ Saldo TFR e incentivo all'esodo | pag. 147 |
| ■ Tassazione del TFR | » 147 |
| ■ Cedolino paga..... | » 148 |
| ■ Certificazione Unica | » 150 |
| ❑ Saldo TFR con versamento al Fondo Tesoreria | pag. 151 |
| ■ Tassazione del TFR | » 151 |
| ■ Cedolino paga..... | » 152 |
| ■ Certificazione Unica | » 154 |
| ❑ Saldo TFR e indennità sostitutiva del preavviso corrisposti agli eredi | pag. 155 |
| ■ Tassazione del TFR e dell'indennità sostitutiva del preavviso | » 155 |
| ■ Cedolino paga..... | » 157 |
| ■ Certificazione Unica | » 163 |
| ❑ Saldo TFR con destinazione parziale a previdenza complementare | pag. 167 |
| ■ Tassazione del TFR | » 167 |
| ■ Cedolino paga..... | » 168 |
| ■ Certificazione Unica | » 170 |

Sezione Quarta - PREVIDENZA COMPLEMENTARE

| | |
|---|----------|
| ❑ Forme pensionistiche complementari | pag. 172 |
| ■ Fonti normative | » 172 |
| ■ Istituzione dei fondi pensione..... | » 173 |
| ■ Tipologie di fondi pensione..... | » 173 |
| ■ Potenziali destinatari | » 176 |
| ■ Finanziamento dei fondi pensione..... | » 177 |
| ❑ Modalità e termini di conferimento del TFR | pag. 179 |
| ■ TFR maturando e TFR maturato..... | » 179 |
| ■ Possibilità di scelta..... | » 180 |
| ■ Periodicità e modalità di versamento | » 185 |
| ❑ Fondo Tesoreria INPS | pag. 186 |
| ■ Lavoratori coinvolti e lavoratori esclusi..... | » 186 |

| | | |
|---|-------------|------------|
| ■ Datori di lavoro obbligati al versamento | » | 186 |
| ■ Quando è dovuto il contributo al Fondo | » | 191 |
| ■ Calcolo della quota e modalità di versamento | » | 192 |
| ■ Rivalutazione e imposta sostitutiva sulle quote di TFR versate alla Tesoreria | » | 192 |
| ■ Prestazioni liquidate dal Fondo Tesoreria..... | » | 192 |
| □ FONDINPS | pag. | 200 |
| ■ Regole di conferimento | » | 200 |
| □ Misure compensative | pag. | 202 |
| ■ Esonero dal versamento del contributo al fondo garanzia TFR | » | 202 |
| ■ Esonero contributivo sui contributi sociali | » | 203 |
| □ Trattamento previdenziale e fiscale dei contributi | pag. | 204 |
| ■ Trattamento previdenziale | » | 204 |
| ■ Trattamento fiscale..... | » | 204 |
| □ Trattamento fiscale delle prestazioni | pag. | 209 |
| ■ Regime fiscale delle anticipazioni | » | 209 |
| ■ Regime fiscale delle prestazioni in forma di capitale e di rendita | » | 210 |
| ■ Regime fiscale dei riscatti | » | 212 |
| ■ Regime fiscale dei rendimenti finanziari | » | 213 |

Sezione Quinta - DATI T.F.R. E QU.I.R. IN UNIEMENS

| | | |
|---|-------------|------------|
| □ Dati TFR nel flusso UniEmens | pag. | 216 |
| ■ TFR accantonato in azienda al 31 dicembre..... | » | 216 |
| ■ Come indicare la scelta del lavoratore | » | 216 |
| ■ Come indicare importo e destinazione del TFR del mese | » | 219 |
| ■ Dati di quadratura nel flusso UniEmens..... | » | 223 |
| □ Dati Qu.I.R. nel flusso UniEmens..... | pag. | 225 |
| ■ Misure compensative | » | 225 |
| ■ Compilazione flusso UniEmens..... | » | 225 |

NORMATIVA

- | | |
|--------------------------------|--|
| ■ Regio Decreto 16 marzo 1942 | |
| ■ DPR n. 917 del 1986 | |
| ■ DLGS n. 252 del 2005 | |
| ■ Circolare MF n. 3 del 1998 | |
| ■ Circolare MF n. 188 del 1998 | |
| ■ Circolare AE n. 29 del 2001 | |
| ■ Circolare AE n. 78 del 2001 | |
| ■ Circolare AE n. 7 del 2002 | |
| ■ Circolare AE n. 50 del 2002 | |

- Circolare AE n. 70 del 2007
- Risoluzione AE n. 87 del 2001
- Messaggio INPS n. 10577 del 2007
- Messaggio INPS n. 23735 del 2007
- Messaggio INPS n. 5859 del 2008
- Messaggio INPS n. 3506 del 2009
- Principio CDL n. 9 del 2007
- Deliberazione COVIP 21 marzo 2007
- Deliberazione COVIP 24 aprile 2008
- DPCM n. 29 del 2015
- Circolare INPS n. 82 del 2015