



INTESA  SANPAOLO
mail: segreteria@fabintesasampaolo.org
www.fabintesasampaolo.eu

Guida TFR Pgresso



Introduzione

Come previsto dall'Accordo sindacale del 1° aprile 2020, i colleghi iscritti al Fondo che ne hanno diritto, possono richiedere il trasferimento sulla propria posizione individuale del "TFR pgresso", maturato ed accantonato presso una delle Aziende del Gruppo e non versato ad altra forma di previdenza complementare.

Chi ne ha diritto?

Possono esercitare questa opzione i colleghi iscritti:

- al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo
- alla sezione a contribuzione definita del Fondo Pensioni per il personale Cariplo



Con "**TFR Pgresso**" si intende la quota di Trattamento di Fine Rapporto maturato fino al 31 dicembre 2006 e accantonato presso una delle Aziende del Gruppo e non versato ad altra forma di previdenza complementare.

Welfare – TFR Pregresso

La richiesta può essere presentata **da coloro che maturino, entro i 24 mesi successivi, il primo dei requisiti previsti dalla legge per il trattamento pensionistico.**

In fase di prima applicazione dell'Accordo, la richiesta potrà essere presentata **anche da coloro che maturano il requisito pensionistico entro il 31 dicembre 2023.**

In aggiunta a quanto sopra il collega:

- **non deve avere vincoli** sul "TFR pgresso" per preesistente posizione debitoria (es. pignoramento presso terzi a carico del richiedente, contratti di cessione del quinto dello stipendio o di finanziamenti garantiti dal TFR del richiedente, ecc.).
- **non deve avere domande di anticipazioni** del TFR in corso

Come fare la richiesta?

In attesa della completa digitalizzazione del processo (che sarà oggetto di aggiornamento della presente guida), la richiesta di trasferimento deve essere presentato tramite il portale #People.

Per quanto riguarda i colleghi inquadrati nelle **Aree Professionali e Quadri Direttivi** il percorso da seguire è il seguente:

#People > Assistenza > Assistenza HR

Da questa pagina, devono essere valorizzati i campi successivi in questo modo:

1. **Categoria:** Previdenza Complementare
2. **Dettaglio:** Aree Prof-QD: Richiesta importo del TFR trasferibile al fondo di previdenza complementare e modalità operative
3. **Descrizione:** Altro - Richiesta di supporto

Welfare – TFR Pgresso

E allegando il modulo che, al ricorrere dei requisiti previsti, sarà successivamente reso disponibile assieme alle relative istruzioni di compilazione.

Home > Assistenza HR

Assistenza HR

Serve aiuto? Qui puoi avere la risposta alle tue richieste di assistenza per i servizi HR. Usa il motore di ricerca per trovare la soluzione. ⓘ

Esempio: Cedolino CERCA

in alternativa

Usa i campi filtro

***Categoria**
Previdenza Complementare

***Dettaglio**
Aree Prof-QD: Richiesta importo del TFR trasferibile al fondo di previdenza complementare e modalità operative

***Descrizione**
Altro - Richiesta di supporto

***Inserisci qui la tua domanda**

ANNULLA INVIA RICHIESTA

Informazioni obbligatorie Inserisci qui la tua domanda

Welfare – TFR Pregresso

Per quanto riguarda i colleghi **Dirigenti** i tre campi devono essere valorizzati in questo modo:

1. **Categoria:** Previdenza Complementare
2. **Dettaglio:** Dirigenti: Richiesta importo del TFR trasferibile al fondo di previdenza complementare
3. **Descrizione:** Altro - Richiesta di supporto

E allegando il modulo che, al ricorrere dei requisiti previsti, sarà successivamente reso disponibile assieme alle relative istruzioni di compilazione.

Per poter procedere con la richiesta il collega dovrà inoltre **attestare la propria posizione previdenziale aggiornata**, tramite il modello ECOCERT rilasciato dall'INPS.

Per i colleghi che non fossero in grado di presentare la richiesta tramite il portale #People con la modalità sopra descritta si potranno contattare la funzione competente ai seguenti indirizzi di posta elettronica:

- per i colleghi inquadrati nelle **Aree Professionali e Quadri Direttivi**:

dc_ap_ret_proc_am_hr.71028@intesasanpaolo.com

- per Dirigenti: dc_pm_amministr_diri.19570@intesasanpaolo.com

Alla maturazione dei requisiti previsti (e comunque successivamente al pervenimento del trasferimento del TFR pregresso) **può essere richiesta la prestazione R.I.T.A.** secondo la regolamentazione vigente (puoi consultare per maggiori informazioni la **Guida FABI sulla R.I.T.A** a questo indirizzo:

<https://www.fabintesasanpaolo.eu/articolo-fabintesasanpaolo/3236/guida-fabi-alla-rita.html>

Welfare – TFR Pgresso



Attenzione!!! NON si deve formalizzare al Fondo alcuna richiesta di prestazione fin tanto che l'operazione di trasferimento non sarà conclusa, con l'allocazione – visibile in Area Riservata - degli importi nella propria posizione individuale.

Quale sarà il rendimento?

Il trattamento di Fine Rapporto destinato ad una forma pensionistica complementare, perde la propria natura e **diventa parte integrante della posizione individuale di previdenza complementare**. La rivalutazione del TFR versato al Fondo, pertanto, non sarà più pari alla misura fissata dalla legge ma **dipenderà dal rendimento degli investimenti**.

Le somme trasferite al Fondo Pensione a titolo di "TFR pgresso" saranno investite:

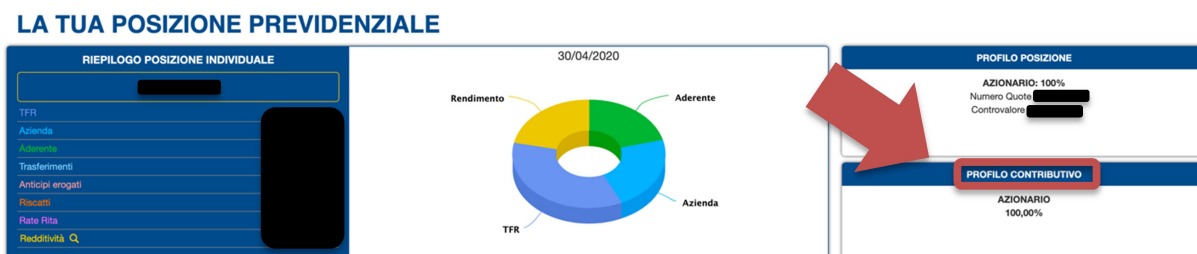


- al **primo valore quota utile** successivo al trasferimento,
- **nel comparto** (o nei comparti secondo la suddivisione corrente) **dove confluiscano i flussi contributivi correnti** in essere al momento del trasferimento.

Per verificare il proprio flusso contributivo si deve accedere alla propria area personale sul sito del Fondo Pensione all'indirizzo web:

www.fondopensioneintesasanpaolo.it

Dalla propria pagina personale si può verificare il proprio profilo contributivo.



Le modifiche (switch) al proprio profilo contributivo possono essere fatte, sempre dalla propria pagina personale, alla voce "Profilo Investimento e Switch" -> "Modifica Profilo".



Per effettuare una modifica (switch) del proprio profilo contributivo devono essere passati almeno 12 mesi da quello precedente (o dopo 12 mesi dall'iscrizione al fondo).



Nel caso di effettuasse la variazione (switch) dei comparti di destinazione dei flussi contributivi **questa riguarderà non solo le somme trasferite**, ma anche gli eventuali successivi versamenti contributivi (aziendale, individuale e TFR).

Tassazione

Al momento della richiesta della prestazione (anticipazione, riscatto, pensionamento) sarà applicato il regime di tassazione pro-tempore vigente in corrispondenza di ciascun montante, **fermo restando il trattamento agevolato previsto per la prestazione in forma di R.I.T.A.**

Per una descrizione dettagliata delle varie tassazioni puoi consultare la **Guida FABI sulla tassazione del capitale del fondo pensione** a questo indirizzo:

<https://www.fabintesanpaolo.eu/articolo-fabintesanpaolo/3333/guida-fabi-tassazione-fondo-pensione.html>

e la **Guida FABI sulla R.I.T.A** a questo indirizzo:

<https://fabintesanpaolo.eu/articolo-fabintesanpaolo/3236/guida-fabi-alla-rita.html>

Varie

Il trasferimento del “TFR pgresso”, sotto l’aspetto normativo e fiscale:

- **non comporta la modifica della data di iscrizione alla previdenza complementare** e quindi non impatta sulla qualifica (Vecchio-Nuovo Iscritto).
- **concorre ad incrementare la posizione di previdenza complementare in corrispondenza dei periodi di formazione del TFR**

(ad es. il TFR maturato in azienda dal 1° gennaio 2001 al 31 dicembre 2006, concorre ad incrementare lo stesso periodo nella posizione individuale - cosiddetto “M2”, indipendentemente dalla data in cui viene effettuato il versamento).

Fonti normative

- Articolo 2120 del codice civile
- Accordo 1° aprile 2020 – TFR Pgresso
- Circolare 2/2020 del 30 aprile 2020 del Fondo Pensione a Contribuzione Definita Gruppo Intesa Sanpaolo
- Fondo Cariplo - Documento relativo al trasferimento TFR pgresso maturato in azienda

Per maggiori informazioni, su questo o altro argomento, ti invitiamo a contattare il tuo sindacalista di riferimento o scrivere direttamente al nostro [SPORTELLLO NORMATIVA](#)



[puoi farlo subito cliccando qui](#)