



RF ASSICURAZIONI

AGENZIA GENERALE UNIPOL · UNISALUTE · PALERMO



GUIDA PRATICA 2026

Il tuo TFR potrebbe valere **molto di più** di quanto immagini oggi.

Lasciarlo in azienda è la scelta più comune — ma raramente è quella più vantaggiosa. Questa guida ti aiuta a comprendere le alternative disponibili e a prendere una decisione più consapevole.

+30%

potenziale in più rispetto al TFR lasciato in azienda
nel lungo periodo

9%

tassazione minima alla pensione, contro il 23–43%
dell'IRPEF ordinario

5.300€

contributi aggiuntivi deducibili dal reddito ogni
anno

A cura di **Fabio Franco** — Agente Generale

assicurazionipalermo.net

PRIMA DI TUTTO: CAPIRE IL TFR

Ogni mese accumuli denaro senza vederlo. È il tuo TFR.

Il **Trattamento di Fine Rapporto** è un accantonamento mensile pari a circa il **6,91% della retribuzione lorda** — circa un mese di stipendio all'anno. Lo accumuli per tutta la carriera e lo ricevi alla fine del rapporto di lavoro. Ma la domanda che pochi si pongono è: **dove vive quel denaro nel frattempo — e quanto cresce?**



TFR lasciato in azienda

Si rivaluta ogni anno dell'**1,5% fisso** più il 75% dell'inflazione. Crescita garantita ma limitata. Tassazione separata alla liquidazione — spesso penalizzante.

La scelta più comune



TFR nel fondo pensione

Viene investito in mercati finanziari con **rendimenti storicamente superiori**. Tassazione agevolata all'uscita. Possibilità di aggiungere contributi personali deducibili fiscalmente.

La scelta più vantaggiosa



L'errore più comune

Molti lavoratori lasciano il TFR in azienda semplicemente perché **nessuno ha mai spiegato loro le alternative disponibili**. Non è quasi mai una scelta consapevole: è una decisione presa per mancanza di informazioni — o perché "così fanno tutti". Il risultato è che anno dopo anno, migliaia di euro lavorano molto meno di quanto potrebbero.



Soldi che potresti perdere senza saperlo

Molti fondi pensione negoziali prevedono un **contributo aggiuntivo del datore di lavoro**: se il dipendente aderisce e versa la propria quota, l'azienda è tenuta ad aggiungere una parte extra. È denaro già disponibile — ma che spetta soltanto a chi aderisce. Chi lascia il TFR in azienda spesso non ne beneficia affatto.

Le condizioni dipendono dal contratto collettivo applicato

Non si tratta di differenze trascurabili. Su un orizzonte di **30 anni**, la scelta su dove destinare il TFR può valere decine di migliaia di euro — come mostra la simulazione seguente, costruita su ipotesi realistiche e prudentiali.

QUANTO PUÒ VALERE UNA SCELTA?

Simulazione su 30 anni · Stipendio lordo annuo: 30.000€ · TFR annuo accantonato: ≈ 2.073€ · Capitale totale versato: ≈ 62.000€

TFR LASCIATO IN AZIENDA

~74.000€

Rivalutazione media annua ~2% (1,5% fisso + 75% inflazione stimata 0,7%). Il capitale cresce, ma in modo contenuto e prevedibile.

⚠ Tassazione separata alla liquidazione — aliquota media sull'importo maturato, spesso penalizzante

TFR NEL FONDO PENSIONE

~104.000€

Rendimento medio annuo netto prudentiale del 4%, profilo bilanciato. Il TFR lavora attivamente sui mercati finanziari nel tempo.

✓ Tassazione agevolata dal 15% al 9% sulla prestazione finale

Differenza stimata in favore del fondo pensione:

+ 30.000€

Simulazione a scopo puramente illustrativo. I rendimenti passati non garantiscono quelli futuri. I valori effettivi dipendono dall'andamento dei mercati, dal profilo di rischio scelto e dalla situazione individuale. Richiedi una simulazione personalizzata sul tuo caso.



La scelta del TFR è una delle **decisioni finanziarie più importanti** che un lavoratore prende nella propria vita.

Eppure spesso viene fatta senza conoscere tutte le alternative disponibili. **Una consulenza di 30 minuti può fare la differenza su decenni.**



Potresti ottenere di più dal tuo TFR senza saperlo.

Richiedi una valutazione personalizzata e scopri le opportunità disponibili per la tua situazione.

[Scrivici su WhatsApp →](#)

Il fondo pensione ti conviene **in tre momenti distinti**. Nessun altro strumento fa lo stesso.

04 / 06

Non si tratta solo di costruire la pensione: il fondo pensione offre **vantaggi fiscali concreti e misurabili** già oggi, nel corso della carriera, e alla fine — in tre fasi distinte e cumulative.



Risparmio fiscale immediato

I contributi volontari riducono il reddito imponibile fino a **5.300€/anno**. Il rimborso IRPEF arriva già l'anno successivo — in busta paga o con la dichiarazione dei redditi.

Ogni anno



Rendimenti a tassazione ridotta

I guadagni del fondo sono tassati all'**11%** invece del 26% ordinario sugli altri investimenti finanziari. Il capitale cresce più velocemente.

Sempre



Tassazione agevolata all'uscita

La prestazione finale è tassata dal **15% al 9%**, contro le aliquote IRPEF ordinarie che arrivano fino al 43%.

Alla pensione

Il risparmio IRPEF in numeri: versando 5.300€ al fondo pensione, con un reddito nel secondo scaglione (35%), recuperi in tasse circa **1.855€ all'anno**. Con aliquota 43%: fino a **2.279€**. Denaro reale — non una promessa futura.

Il capitale non è bloccato: puoi richiedere anticipi in tre casi:



Spese mediche

fino al 75%

Per gravi motivi di salute propri, del coniuge o dei figli. Richiedibile in qualsiasi momento dall'iscrizione.

Senza vincolo di anzianità



Prima casa

fino al 75%

Acquisto, costruzione o ristrutturazione della prima casa — per sé o per i figli.

Dopo 8 anni di iscrizione



Esigenze personali

fino al 30%

Senza obbligo di motivazione specifica. Utile per qualsiasi esigenza straordinaria.

Dopo 8 anni di iscrizione



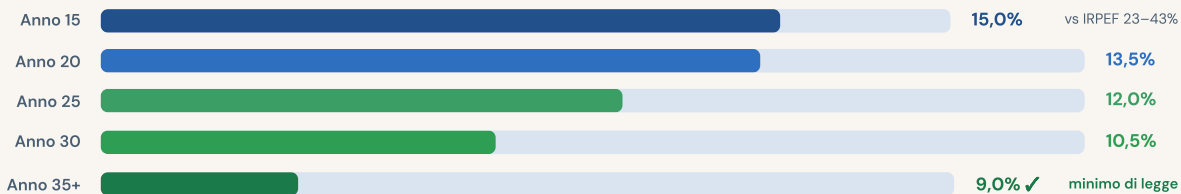
Potresti ottenere di più dal tuo TFR senza saperlo.

Richiedi una valutazione personalizzata e scopri le opportunità disponibili per la tua situazione.

Scrivici su WhatsApp →

Ogni anno di partecipazione al fondo pensione oltre il quindicesimo **riduce l'aliquota finale dello 0,30%**, fino al minimo del 9%. Significa che chi inizia prima paga meno — in modo progressivo e garantito per legge.

Come scende l'aliquota nel tempo — ogni anno oltre il 15° vale 0,30% in meno:



Art. 11 D.Lgs. 252/2005. Aliquota applicata sulla parte imponibile della prestazione maturata.

Esempio numerico concreto: su una prestazione finale di 100.000€, la differenza tra tassazione ordinaria al 35% e quella agevolata al 9% è di **26.000€ in più nel tuo portafoglio**. Non è un dettaglio secondario.

Tassazione finale a confronto:

TFR in azienda / liquidazione tassazione ordinaria

Fondo pensione complementare (dopo 35 anni)

fino al 43%

solo il 9%

Il fondo pensione in sintesi — cosa offre che il TFR in azienda non dà:

- ✓ Rendimento potenzialmente più alto nel lungo periodo
- ✓ Risparmio IRPEF ogni anno sui contributi aggiuntivi
- ✓ Tassazione agevolata dal 15% al 9% alla pensione
- ✓ Possibilità di anticipo per casa, salute, esigenze
- ✓ Eventuale contributo aggiuntivo del datore di lavoro (dove previsto dal CCNL)



Potresti ottenere di più dal tuo TFR senza saperlo.

Richiedi una valutazione personalizzata e scopri le opportunità disponibili per la tua situazione.

[Scrivici su WhatsApp →](#)

VALUTAZIONE GRATUITA · SENZA IMPEGNO

Richiedi una valutazione personalizzata e scopri quali opportunità potrebbero essere disponibili per la tua situazione.

In 30 minuti analizziamo il tuo TFR, simuliamo la crescita nel tempo e costruiamo la strategia più adatta alla tua situazione lavorativa e reddituale.



Scrivici su WhatsApp — risposta in pochi minuti

+39 091 6255950



Sono Fabio Franco

AGENTE GENERALE UNIPOL ASSICURAZIONI

Insieme al mio team di consulenti aiutiamo lavoratori, professionisti, famiglie e imprese a prendere decisioni più consapevoli in materia di previdenza, protezione e pianificazione del futuro.

Crediamo che ogni persona meriti una consulenza chiara e costruita sulle proprie esigenze reali. Per questo analizziamo ogni situazione in modo personalizzato, aiutando i nostri clienti a valutare con maggiore consapevolezza le opportunità legate al TFR e alla previdenza complementare.

Saremo lieti di offrirti una prima valutazione senza impegno.



WHATSAPP
+39 091 6255950



TELEFONO
091 6255950



EMAIL
agenzia@assicurazionipalermo.net



SITO WEB
assicurazionipalermo.net

ORARI DI APERTURA · PIAZZA UNITÀ D'ITALIA 15A – PALERMO

Lunedì – Giovedì
09:00 – 13:00
15:30 – 18:00

Venerdì
09:00 – 13:00
Pomeriggio chiuso

Sabato e Domenica
Chiuso

RF Assicurazioni di Franco Fabio & C. S.a.s. — Agenzia Generale Unipol · UniSalute · Codice Agenzia: 66031 · RUI Società: A000813386

Responsabile intermediazione: **Dott. Fabio Franco** · RUI Agente: A000511322 · L'intermediario è soggetto al controllo dell'IVASS.

Registro intermediari: www.ivass.it · assicurazionipalermo.net

Documento informativo. Non costituisce consulenza fiscale individuale. I valori riportati sono stime indicative a scopo illustrativo.