

Roma, 12 ottobre 2023

n.66/2023

## LA “LIQUIDAZIONE”

### Piccola guida sul calcolo e sulla tassazione – terza parte

#### 3. Calcolare da sé il proprio TFR? Non è impossibile: istruzioni per l'uso.

Come abbiamo visto, il TFR è costituito da una serie di accantonamenti annui pari al 6,91% della retribuzione utile, rivalutata annualmente in base all'indice ISTAT sull'andamento dei prezzi.

È come se ogni dipendente fosse titolare di un conto corrente, sul quale, mese dopo mese e anno dopo anno, il proprio datore di lavoro versa tanto la quota annuale quanto la rivalutazione del saldo precedente.



Vediamo un piccolo esempio semplificato per comprendere il meccanismo:

	Stipendio annuo	Accantonamento 6,91%	Coeffic. rivalutaz.	Rivalutazione	Totale TFR maturato
Anno 2019	10.000,00	691,00	-	-	691,00
Anno 2020	20.000,00	1.382,00	1,500000	10,37	2.083,37
Anno 2021	24.000,00	1.658,40	4,359238	90,82	3.832,59

- Assunto circa a metà anno nel 2019, un dipendente percepisce 10.000 euro nel corso di quell'anno. Il TRF che matura sarà quindi di 691 euro.

- Nel 2020 incassa uno stipendio di 20.000 euro, e l'accantonamento (il 6,91%) sarà pari a 1.382 euro. L'indice di rivalutazione del TFR nel 2020 è stato pari all'1,5%, cosicché il saldo dell'anno prima (691 euro) viene aumentato in tale misura ( $691 \times 1,5\% = 10,37$ ). Il totale maturato sale dunque a 2.083,37, che è la somma del saldo precedente (691), della sua rivalutazione (10,37) e del nuovo accantonamento (1.382).

- Nel 2021 lo stipendio sale a 24.000. L'accantonamento annuo è 1.658 (il 6,91%), e, poiché l'indice ISTAT del 2021 ha determinato un coefficiente di rivalutazione del 4,359238%, l'adeguamento sul saldo precedente (2.083,37) è di 90,82 euro ( $2.083,37 \times 4,359238\%$ ). Alla fine del 2021, perciò, il dipendente ha maturato un TFR di  $2.083,37 + 90,82 + 1.658,40 = 3.832,59$



Ricapitoliamo: per calcolare il proprio TFR è sufficiente conoscere:

- 1) gli stipendi utili percepiti dall'anno dell'assunzione ad oggi;
- 2) i coefficienti di rivalutazione anno per anno.

Iniziamo dal secondo punto dicendo che è facilissimo reperire questa informazione su internet. Abbiamo comunque ritenuto utile elencarli nello specchio di calcolo allegato più avanti.

Gli stipendi, invece, dove li troviamo?

Suggeriamo il modo più comodo e veloce: cercarli nella Certificazione Unica rilasciata da NoiPA ai fini fiscali.

Facciamo un passo indietro.

L'art. 1 comma 7 del Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 20 dicembre 1999 (Trattamento di fine rapporto e istituzione dei fondi pensione dei pubblici dipendenti), che abbiamo già richiamato tra le norme basilari del TFR, stabilisce che *"il contributo previdenziale a favore dell'INPDAP da parte delle amministrazioni pubbliche resta fissato per il personale dello Stato nella misura del 9,60 per cento della base contributiva per il TFS"*.

Questa è un'informazione **MOLTO MOLTO importante**, per due motivi:

- 1) quello che abbiamo sempre definito "accantonamento" (e che nelle aziende private è **effettivamente** un accantonamento), nella realtà del pubblico impiego ha un mero carattere **figurativo**, poiché non vengono effettuati annualmente né gli adeguamenti legati agli indici ISTAT, né i ricalcoli del TFR maturato. Il DPCM stabilisce che queste due operazioni debbano avvenire solo al momento della *"cessazione dal servizio del lavoratore"*.
- 2) Sul valore di questo accantonamento *"virtuale"*, NoiPA calcola un contributo pari a quello del TFS (il 9,60% sull'80% dello stipendio utile).

Ora, andiamo ad esaminare la nostra ultima "Certificazione Unica", scaricabile dal sito NoiPA (molti di noi lo hanno già fatto per la dichiarazione dei redditi).

Per chi non si ricordasse dove si trova, suggeriamo questo percorso:

Dopo essere entrati nel sito NoiPA con le nostre credenziali (SPID, CIE o CNS) troveremo la consueta schermata nella quale prendiamo visione o scarichiamo il cedolino mensile.

**Area personale**

I miei documenti | I miei dati

Cedolino | Riepilogo pagamenti anno in corso | **CU**

Ultimo mese Mostra importi

Mensilità di Pagamento | Amministrazione Titolare del Pagamento | Tipologia Emissione | Importo Netto

Clicchiamo su “CU”, e verranno visualizzate solo le ultime tre certificazioni.

**Area personale**

I miei documenti | I miei dati

Cedolino | Riepilogo pagamenti anno in corso | **CU**

**Elenco CU** Archivio CU

Anno di Riferimento	Amministrazione Titolare del Pagamento o Sostituto d'Imposta	
2022	MINISTERO DELL'INTERNO	
2021	MINISTERO DELL'INTERNO	
2020	MINISTERO DELL'INTERNO	

Tuttavia, se clicchiamo su “Archivio CU” appare il menu di ricerca. Selezioniamo “Tutti gli anni” e clicchiamo “Avvia ricerca”

Home > Archivio Cu

## Archivio CU

Anno

Tutti gli anni v

AVVIA RICERCA

In questo modo avremo a disposizione tutte le CU dal 2014 in poi, scaricabili singolarmente, cliccando sul simbolo del PDF a destra, oppure più documenti insieme selezionandoli con la casella di spunta a sinistra e poi “Download” (in questo caso otterremo un file “zippato” – cu.zip – contenente tutte le certificazioni richieste).



AVVIA RICERCA

<input type="checkbox"/>	Anno di riferimento	Amministrazione titolare del pagamento o Sostituto d'imposta	
<input type="checkbox"/>	2022	MINISTERO DELL'INTERNO	
<input type="checkbox"/>	2021	MINISTERO DELL'INTERNO	
<input type="checkbox"/>	2020	MINISTERO DELL'INTERNO	
<input type="checkbox"/>	2019	MINISTERO DELL'INTERNO	
<input type="checkbox"/>	2018	MINISTERO DELL'INTERNO	
<input type="checkbox"/>	2017	DAG - DSII (UFF. MI)	
<input type="checkbox"/>	2016	MINISTERO DELL'INTERNO	
<input checked="" type="checkbox"/>	2015	MINISTERO DELL'INTERNO	
<input checked="" type="checkbox"/>	2014	MINISTERO DELL'INTERNO	

DOWNLOAD

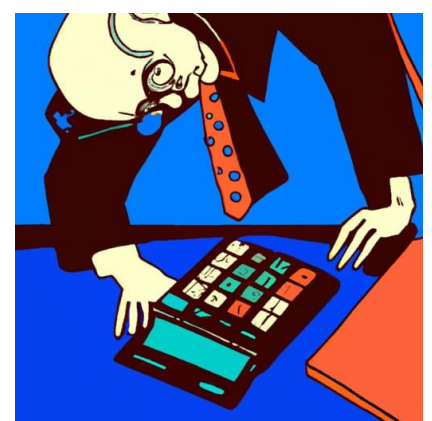
Esaminiamo dunque l'ultima CU: a pagina 4 troviamo la sezione "DATI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI", scendiamo fino alla sezione 2 (INPS LAVORATORI SUBORDINATI GESTIONE PUBBLICA), e, al punto n. 24 troviamo l'imponibile TFR.

SEZIONE 2 - INPS LAVORATORI SUBORDINATI GESTIONE PUBBLICA									
Codice fiscale Amministrazione/Azienda	NoiPa dichiarante	Gestione				Anno di riferimento	Imponibile pensionistico	Contributi pensionistici dovuti	
(9)	(11)	(12)Pens.	(13)Prev.	(14)Cred.	(15)Enpdep	(16)Enam	(17)	(18)	(19)
	X	1	7001	9	0		2022		
Imponibili TFS	Contributi TFS	Imponibile TFR		Contributi TFR dovuti	Imponibile TFR ulteriori elementi	Contributo TFR ulteriori elementi			
(21)	(22)	(24)	(25)	(26)	(27)				
Imponibile Gestione Credito	Contributo Gestione Credito dovuti	Imponibile ENPDEP		Contributi ENPDEP dovuti	Imponibile ENAM	Contributi ENAM dovuti			
(28)	(29)	(31)	(32)	(34)	(35)				

Il valore che leggiamo in questa casella, sottolineiamo, è l'imponibile del contributo, cioè l'ottanta per cento dell'accantonamento relativo allo scorso anno. Per conoscere la misura intera basta dividere quel valore per 0,8 (che equivale a moltiplicarlo per 1,25). Torneremo su questa affermazione più avanti.

Nello stesso modo possiamo recuperare gli accantonamenti degli anni precedenti, con queste avvertenze:

- dal 2020 in poi, la sezione che ci interessa è a pagina 4;
- nelle CU del 2018 e 2019 si trova a pagina 3;
- nella CU 2017 si trova a pagina 2;
- nelle CU del 2015 e 2016 il dato è a pagina 2, nella sezione 3, casella 27;
- nel 2014, la certificazione aveva la denominazione di "CUD", e il dato da considerare è a pagina 1, in fondo, PARTE C – DATI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI INPS,







- sezione 3 INPS GESTIONE DIPENDENTI PUBBLICI (EX INPDAP), casella 27;
- nel 2012 e 2013 (prima dell'assorbimento dell'INPDAP da parte dell'INPS), il dato si trova nella sezione "DATI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI INPDAP", casella n. 27;
  - dal 2006 al 2011, il dato si trova nella sezione "DATI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI INPDAP", casella n. 30;
  - **IMPORTANTE:** nei CUD del 2004 e 2005, il dato presente nel CUD riguarda **l'intera misura (100%) della retribuzione utile**, e si trova nella sezione "DATI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI INPDAP", casella n. 89;
  - anche nei CUD del 2002 e 2003, il dato presente nel CUD riguarda l'intera misura della retribuzione utile, e si trova nella sezione "DATI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI INPDAP", casella n. 85.

### E se non troviamo più i CUD antecedenti ai 2014, da dove possiamo ricavare i valori da inserire nella tabella?

Visto che per i colleghi più "anziani" si tratta di cercare documenti di vent'anni fa e oltre, riteniamo utile predisporre un'altra tabella contenente le presumibili retribuzioni utili **intere** (arrotondate) anno per anno relative ai diversi livelli stipendiali (o fasce economiche) interessate. Ciascuno potrà scegliere, per ogni anno, il valore corrispondente al livello economico in cui si trovava a quell'epoca.

Ecco gli sviluppi economici utili per il calcolo del TFR:

Fasce stipendiali		2001	2002	2003	2004	2005	2006
a1	I F1	15.500,00	16.100,00	16.500,00	16.900,00	17.500,00	17.600,00
a1s	I F2	16.100,00	16.600,00	17.100,00	17.500,00	18.000,00	18.200,00
	I F3	-	-	-	-	-	-
b1	II F1	16.500,00	17.100,00	17.500,00	18.000,00	18.600,00	18.700,00
b2	II F2	17.900,00	18.500,00	19.000,00	19.400,00	20.000,00	20.200,00
b3	II F3	19.100,00	19.800,00	20.300,00	20.800,00	21.500,00	21.600,00
b3s	II F4	20.300,00	20.900,00	21.500,00	22.000,00	22.600,00	22.800,00
	II F5	-	-	-	-	-	-
c1	III F1	21.000,00	21.700,00	22.300,00	22.800,00	23.500,00	23.700,00
c1s	III F2	21.700,00	22.400,00	23.000,00	23.600,00	24.300,00	24.400,00
c2	III F3	22.900,00	23.700,00	24.300,00	24.900,00	25.700,00	25.900,00
c3	III F4	25.000,00	25.800,00	26.500,00	27.200,00	28.000,00	28.200,00
c3s	III F5	26.600,00	27.400,00	28.100,00	28.800,00	29.600,00	29.800,00

Fasce stipendiali	2007	2008	2009	2010	2011/2015
-------------------	------	------	------	------	-----------



# COORDINAMENTO NAZIONALE Ministero Interno



2023

ORGOGLIOSI DI ESSERE AUTONOMI

a1	I F1	18.500,00	18.700,00	19.400,00	19.500,00	19.500,00
a1s	I F2	19.100,00	19.300,00	20.000,00	20.100,00	20.100,00
	I F3	-	-	-	20.800,00	20.800,00
b1	II F1	19.600,00	19.900,00	20.600,00	20.700,00	20.700,00
b2	II F2	21.100,00	21.400,00	22.200,00	22.300,00	22.300,00
b3	II F3	22.600,00	23.000,00	23.800,00	23.900,00	24.000,00
b3s	II F4	23.800,00	24.200,00	25.000,00	25.100,00	25.200,00
	II F5	-	-	-	25.900,00	23.100,00
c1	III F1	24.800,00	25.200,00	26.000,00	26.200,00	26.200,00
c1s	III F2	25.600,00	26.000,00	26.900,00	27.000,00	27.000,00
c2	III F3	27.100,00	27.500,00	28.400,00	28.500,00	28.600,00
c3	III F4	29.500,00	30.000,00	31.000,00	31.200,00	31.200,00
c3s	III F5	31.200,00	31.700,00	32.800,00	32.900,00	33.000,00

A questo punto, qui di seguito, proponiamo uno specchio, che potremo utilizzare per procedere più agevolmente al calcolo.

### Osservazioni sulle colonne:

Colonna 2: Indichiamo dove reperire i dati.

Colonna 3: Il valore dell'accantonamento dal 2001 al 2004 (CUD da 2002 a 2005) è già indicato al 100%, e quindi va scritto direttamente nella colonna 4.

Colonna 4: Scrivere il valore di colonna 3 moltiplicato per 1,25, oppure il valore trovato nella tabella degli sviluppi economici.

Colonna 5: Scrivere l'importo di colonna 4 moltiplicato per il 6,91% ( $\times 6,91 : 100$ ).

Colonna 6: Sono indicati i coefficienti di rivalutazione nel periodo dal 2002 in poi.

Colonna 7: Scrivere l'importo di colonna 10 **dell'anno precedente** moltiplicato per il coefficiente di colonna 6 e dividere per 100. Alla fine occorrerà sommare tutti i valori di colonna 7 nell'ultima riga (TOTALE RIVALUTAZIONI).

Colonna 8: Imposta sostitutiva. La rivalutazione del TFR è soggetto a questa imposta (aliquota 11% fino al 2014 e 17% dal 2015 in poi) a carico del lavoratore, che va sottratta al totale del TFR.



# CONFSAIUNSAINTERNO

## Coordinamento Nazionale Ministero Interno



2023

ORGOGLIOSI DI ESSERE AUTONOMI

Colonna 9: Scrivere l'importo di colonna 7 moltiplicato per l'aliquota di colonna 8 e diviso per 100.

Colonna 10: Sommare gli importi di colonna 10 dell'anno precedente, più gli importi delle colonne 5 e 7, e sottrarre l'importo di colonna 9. Il valore dell'ultima riga rappresenta il TFR **lordo** maturato alla fine dello scorso anno.

CONFSAI UNSA



# COORDINAMENTO NAZIONALE Ministero Interno



2023

ORGOGLIOSI DI ESSERE AUTONOMI

ANNO	FONTI	IMPORTO DA CU/CUD	MISURA INTERA	ACCANTONAM. = 6,91%	COEFFICIENTE RIVALUTAZIONE	RIVALUTAZIONE	ALIQUOTA IMPOSTA SOSTITUTIVA	IMPOSTA SOSTITUTIVA	TOTALE TFR MATURATO LORDO
COL. 1	COL. 2	COL. 3	COL. 4	COL. 5	COL. 6	COL. 7	COL. 8	COL. 9	COL. 10
2001	(CUD 2002 - CASELLA 85)								
2002	(CUD 2003 - CASELLA 85)				3,504311		11%		
2003	(CUD 2004 - CASELLA 89)				3,200252		11%		
2004	(CUD 2005 - CASELLA 89)				2,793104		11%		
2005	(CUD 2006 - CASELLA 30)				2,952785		11%		
2006	(CUD 2007 - CASELLA 30)				2,747031		11%		
2007	(CUD 2008 - CASELLA 30)				3,485981		11%		
2008	(CUD 2009 - CASELLA 30)				3,036419		11%		
2009	(CUD 2010 - CASELLA 30)				2,224907		11%		
2010	(CUD 2011 - CASELLA 30)				2,935935		11%		
2011	(CUD 2012 - CASELLA 27)				3,880058		11%		
2012	(CUD 2013 - CASELLA 27)				3,302885		11%		







Sarà utile un altro esempio pratico, utilizzando valori più verosimili.

Ipotizziamo un ipotetico collega, assunto dal 1° luglio 2018: considerando aumenti contrattuali, progressioni economiche, e relativi arretrati, potrebbe trovarsi in questa situazione:

ANNO	FONTE	IMPORTO DA CU/CUD	MISURA INTERA	ACCANTONAM. = 6,91%	COEFFICIENTE RIVALUTAZIONE	RIVALUTAZIONE	ALIQUOTA IMPOSTA SOSTITUTIVA	IMPOSTA SOSTITUTIVA	TOTALE TFR MATURATO LORDO
COL. 1	COL. 2	COL. 3	COL. 4	COL. 5	COL. 6	COL. 7	COL. 8	COL. 9	COL. 10
2018	(CU 2019 - CASELLA 24)	10.924,00	13.655,00	943,56	-	-	-	-	943,56
2019	(CU 2020 - CASELLA 24)	21.940,00	27.425,00	1.895,07	1,79383	16,93	17%	2,88	2.852,68
2020	(CU 2021 - CASELLA 24)	21.984,00	27.480,00	1.898,87	1,5	42,79	17%	7,27	4.787,07
2021	(CU 2022 - CASELLA 24)	21.984,00	27.480,00	1.898,87	4,359238	208,68	17%	35,48	6.859,14
2022	(CU 2023 - CASELLA 24)	27.473,00	34.341,25	2.372,98	9,974576	684,17	17%	116,31	9.799,98
<b>TOTALE RIVALUTAZIONI</b>						<b>952,57</b>			

Nel primo anno, ovviamente, non compileremo le caselle della rivalutazione, poiché si tratta del primo accantonamento.

Commentiamo in dettaglio un solo anno, per esempio il 2020:

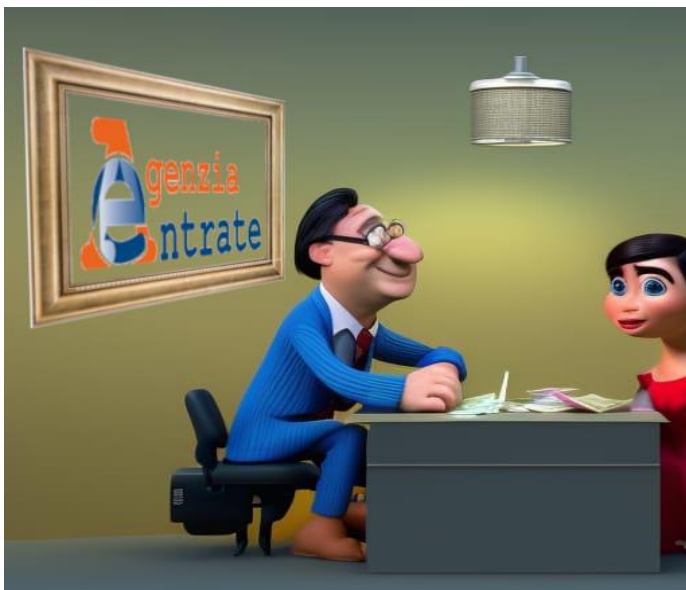
- Colonna 3. Nella CU, ha trovato il valore di 21.984 euro, che è l'imponibile TFR, cioè la retribuzione utile ridotta all'80%
- Colonna 4. La retribuzione intera è quella di colonna 3 moltiplicata per 1,25:  $21.984 \times 1,25 = 27.480$  euro
- Colonna 5. L'accantonamento del 2020 è il 6,91% della retribuzione utile intera:  $27.480 \times 6,91\% = 1.898,87$  euro
- Colonna 6. Alla fine del 2020 l'ISTAT ha diffuso la percentuale di rivalutazione, 1,5%
- Colonna 7. Se il TFR maturato alla fine dell'anno precedente (2019) era di euro 2.852,68, la rivalutazione del 2020 sarà uguale a  $2.852,68 \times 1,5\% = 42,79$  euro



- Colonne 8 e 9. Questa rivalutazione è assoggettata ad imposta con un'aliquota del 17%:  $42,79 \times 17\% = 7,27$  euro
- Colonna 10. Al 31/12/2020 il TFR aggiornato è:
  - Il totale dell'anno precedente (2019): 2.852,68
  - Più l'accantonamento del 2020: 1.898,87
  - Più la rivalutazione 2020: 42,79
  - Meno l'imposta sostitutiva: 7,27

Per un totale di 4.787,07 euro.

Proseguendo con i successivi accantonamenti e rivalutazioni, troveremo che la sua liquidazione **LORDA**, al 31/12/2022, ammonta a 9.799,98 euro, con un totale delle rivalutazioni lorde (colonna 7, ultima riga) di 952,57 euro.



Ora, chi lo desidera, ha tutti gli elementi per iniziare a calcolare con sufficiente approssimazione il valore maturato del proprio **TFR LORDO**.

Nella prossima dispensa scopriremo come ottenere, dalla misura **LORDA** che abbiamo calcolato, il valore **NETTO** della nostra agognata liquidazione, attraverso il calcolo delle imposte

che gravano su di essa.