IL NUOVO MODULO TFR3 E I FALSI MITI SULLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Webinar Veneto Welfare · 4 novembre 2026

Giulia Sordi

Consulente welfare e previdenza integrativa

Educatrice AIEF (Ass. Italiana Educatori Finanziari)



Sezione 2

01 Le novità sul TFR3

Cosa trovi sul tavolo il primo giorno di lavoro

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Primo giorno

Cosa ti viene consegnato il primo giorno di lavoro

Tanti fogli: uno decide dove va il tuo TFR

Contratto di lavoro

Mansione, livello, CCNL, orario, retribuzione, periodo di prova

Condizioni di lavoro

Ferie, preavviso, formazione, enti previdenziali

Detrazioni fiscali

Modulo per detrazioni e assegni familiari, dove previsti

Privacy

Informativa e consenso al trattamento dei dati

Salute e sicurezza

Formazione obbligatoria e visita medica

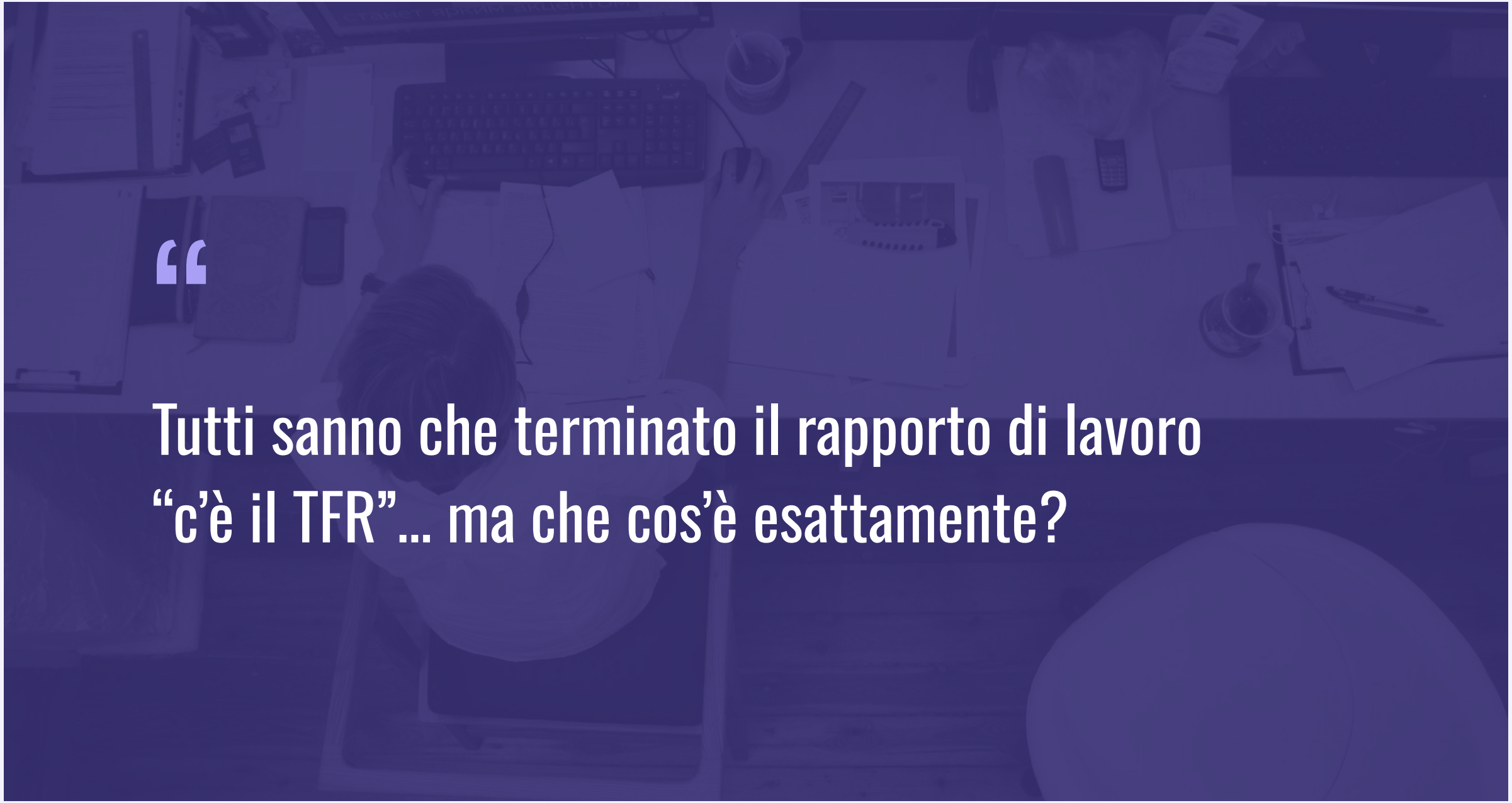
Regolamento aziendale

Eventuale regolamento o codice disciplinare

Informativa sulla previdenza complementare + modulo TFR3

La vera novità: hai 60 giorni per scegliere.

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione



“

Tutti sanno che terminato il rapporto di lavoro “c’è il TFR”... ma che cos’è esattamente?

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Cos’è il TFR

Trattamento di Fine Rapporto

6,91%

della **retribuzione annua lorda** accantonata ogni anno dal datore di lavoro.



© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Cosa puoi farne

Due strade, con regole molto diverse

Lasciarlo in azienda

o al Fondo di Tesoreria INPS, se l'azienda ha una certa dimensione (fino 2027: 60 dipendenti; 2028-2031: 50; dal 2032: 40)

- Liquidato a fine rapporto
- **Tassazione separata**: aliquota media IRPEF **(23–43%)**
- Anticipo solo dopo 8 anni, una volta, fino al 70% (spese sanitarie o prima casa)* ma spesso c'è margine di negoziazione

TFR

Versarlo al fondo pensione

- Investito in linee d'investimento scelte dall'iscritto
- **Tassazione agevolata:** dal **15%** fino al **9%**
- Prelevabile anche prima della pensione (ne parliamo più avanti)

TFR

+ contributo volontario

+ contributo aggiuntivo dell'azienda

...Ma attenzione...

* Indicazione per il settore privato

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Quali fondi e cosa si versa

Le tre tipologie di fondi pensione in Italia

Fondi contrattuali

Nati dai contratti/accordi collettivi: per un settore, un'azienda o un **territorio** (fondi territoriali)

Fondi aperti

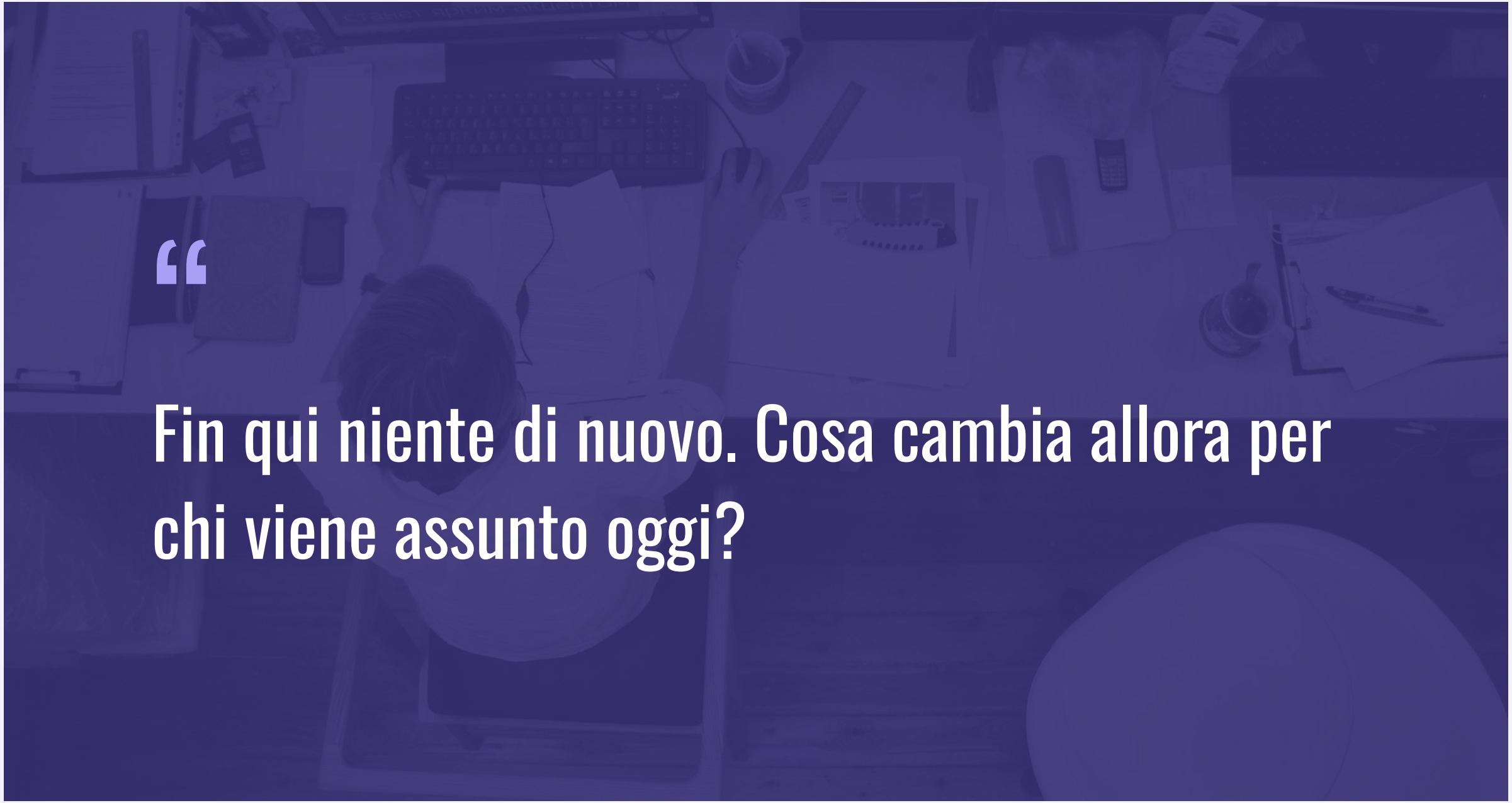
Accessibili a tutti, istituiti da banche, SGR e SIM

PIP

Piani individuali pensionistici delle compagnie di assicurazione

Cosa versi	Adesione collettiva · fondo contrattuale oppure previsto da accordo aziendale	Adesione individuale · fondo aperto o PIP
TFR	Sì	Sì (dipendenti del settore privato)
Contributo volontario	Sì: in media 1–2,5% della busta paga	Sì: libero, in base al tuo risparmio
Contributo dell'azienda	Sì	Dipende

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione



“

Fin qui niente di nuovo. Cosa cambia allora per chi viene assunto oggi?

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Prima e dopo

Cosa cambia con l’adesione automatica

Le regole prima e dopo il 1° luglio 2026

	Prima · assunzioni fino al 30 giugno 2026
Modulo	TFR2
Tempo per scegliere	6 mesi
Se non scegli	Silenzio-assenso: al fondo contrattuale veniva destinato solo il TFR
Decorrenza	Dal mese successivo ai 6 mesi; il TFR maturato prima restava in azienda
Investimento di partenza	Linea di investimento generalmente garantita

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Prima e dopo

A quale fondo vai in automatico?

Il fondo di destinazione dell’adesione automatica

01 Il fondo degli accordi collett.

Quello individuato dagli **accordi o contratti collettivi** applicabili, anche territoriali o aziendali

02 Più fondi in azienda?

Vale quello a cui aderisce **il maggior numero di lavoratori** dell’azienda

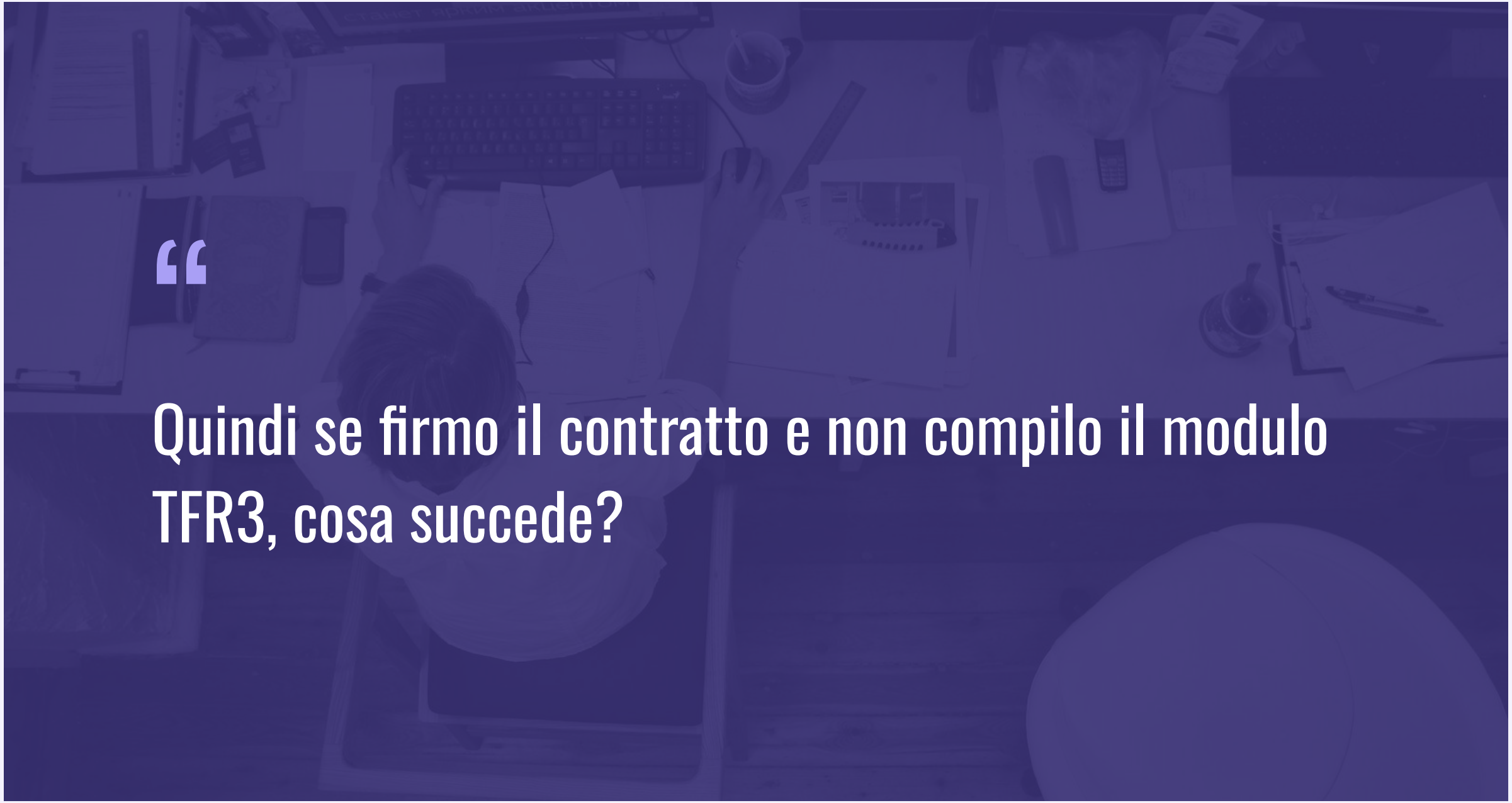
03 Nessun fondo?

Se manca un fondo di riferimento, o non è in linea con le Istruzioni COVIP del 23 giugno, i contributi vanno al fondo pensione **Cometa**

In Veneto: Solidarietà Veneto

Quando gli accordi territoriali o aziendali lo prevedono, si aderisce a Solidarietà Veneto, fondo accreditato nell’elenco regionale delle forme di welfare collettive del Veneto (Legge regionale 15/2017)

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione



“

Quindi se firmo il contratto e non compilo il modulo TFR3, cosa succede?

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Prima di firmare: in quale caso sei?

01

È il tuo primo lavoro da dipendente nel privato?

Sezione 1

Se non scegli: adesione automatica

02

Non è il primo lavoro e hai già un fondo pensione con dentro il TFR?

Sezione 2

Se non scegli: adesione automatica

03

Non è il primo lavoro e non hai un fondo con il TFR?

Nessuna sezione

Nessuna adesione automatica: il TFR resta in azienda o all'INPS. Puoi sempre cambiare idea.

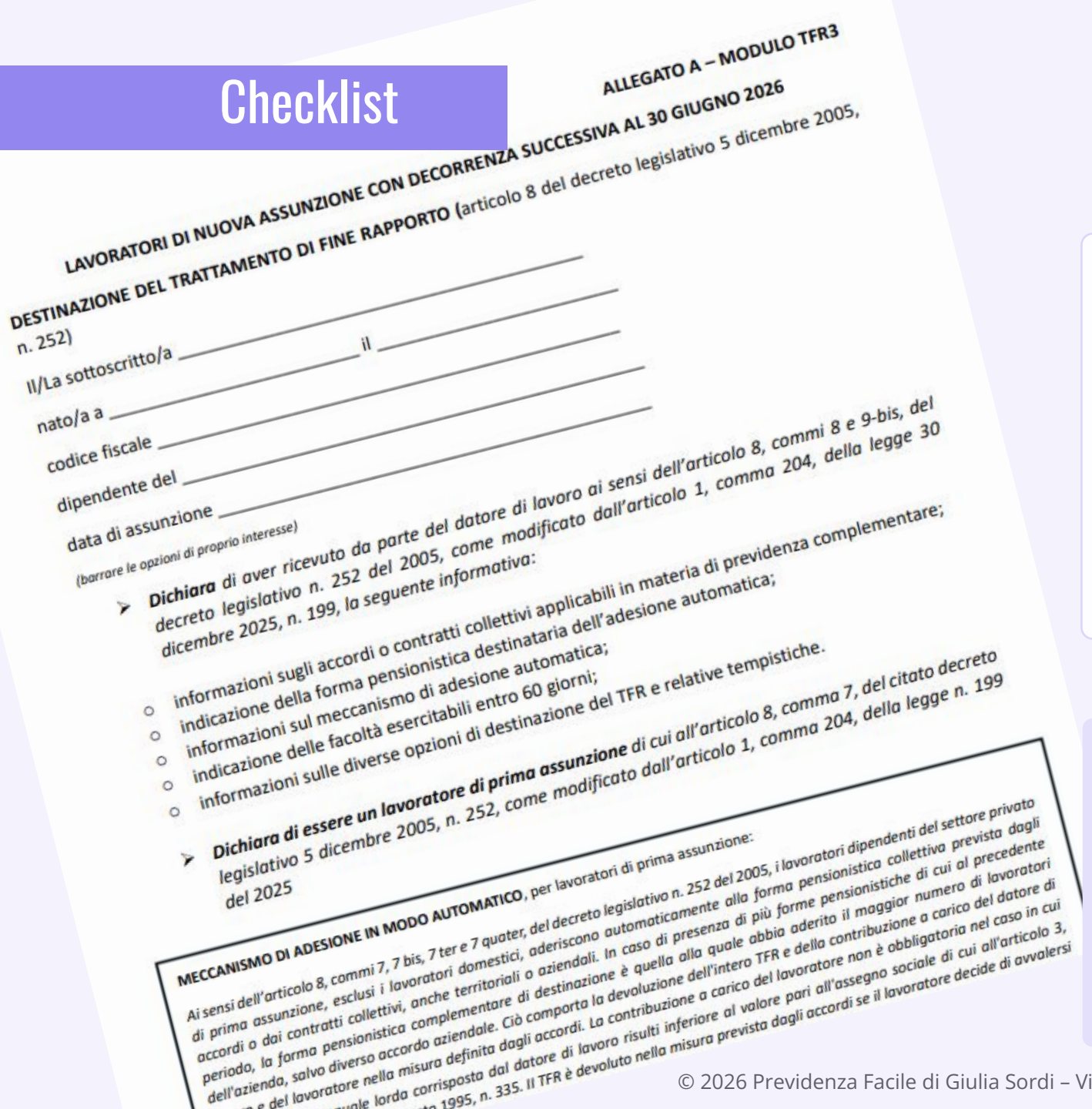
© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione



Come si compila il TFR3?

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Checklist



ALLEGATO A – MODULO TFR3

LAVORATORI DI NUOVA ASSUNZIONE CON DECORRENZA SUCCESSIVA AL 30 GIUGNO 2026

DESTINAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (articolo 8 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252)

Il/La sottoscritto/a _____ il _____

nato/a a _____

codice fiscale _____

dipendente del _____

data di assunzione _____

(barrare le opzioni di proprio interesse)

➢ **Dichiara** di aver ricevuto da parte del datore di lavoro ai sensi dell'articolo 8, commi 8 e 9-bis, del decreto legislativo n. 252 del 2005, come modificato dall'articolo 1, comma 204, della legge 30 dicembre 2025, n. 199, la seguente informativa:

- ○ informazioni sugli accordi o contratti collettivi applicabili in materia di previdenza complementare;
- ○ indicazione della forma pensionistica destinataria dell'adesione automatica;
- ○ informazioni sul meccanismo di adesione automatica;
- ○ indicazione delle facoltà esercitabili entro 60 giorni;
- ○ informazioni sulle diverse opzioni di destinazione del TFR e relative tempistiche.

➢ **Dichiara di essere un lavoratore di prima assunzione** di cui all'articolo 8, comma 7, del citato decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, come modificato dall'articolo 1, comma 204, della legge n. 199 del 2025

MECCANISMO DI ADESIONE IN MODO AUTOMATICO, per lavoratori di prima assunzione:

Ai sensi dell'articolo 8, commi 7, 7 bis, 7 ter e 7 quater, del decreto legislativo n. 252 del 2005, i lavoratori dipendenti del settore privato di prima assunzione, esclusi i lavoratori domestici, aderiscono automaticamente alla forma pensionistica collettiva prevista dagli accordi o dai contratti collettivi, anche territoriali o aziendali. In caso di presenza di più forme pensionistiche di cui al precedente periodo, la forma pensionistica complementare di destinazione è quella alla quale abbia aderito il maggior numero di lavoratori dell'azienda, salvo diverso accordo aziendale. Ciò comporta la devoluzione dell'intero TFR e della contribuzione a carico del datore di e del lavoratore nella misura definita dagli accordi. La contribuzione a carico del lavoratore non è obbligatoria nel caso in cui ale lorda corrisposta dal datore di lavoro risulti inferiore al valore pari all'assegno sociale di cui all'articolo 3, 1995, n. 335. Il TFR è devoluto nella misura prevista dagli accordi se il lavoratore decide di avvalersi

Cosa ricevi, cosa consegni

E gli errori da evitare

L'azienda ti consegna

- L'informativa: accordi, fondo di riferimento, contributi
- Il modulo TFR3

Tu riconsegni entro 60 giorni

- Il modulo firmato
- La ricevuta dell'informativa
- **Chiedi una copia**

Errori da evitare

- Lasciar scadere i 60 giorni **senza aver capito le opzioni**
- Compilare sia la **Sezione 1** sia la **Sezione 2**
- Indicare % diversa dal 100% senza verificare il CCNL
- Barrare l'opzione B senza rientrare nel limite di reddito
- Firmare senza aver ricevuto l'informativa

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

A · Confermo l’adesione automatica

Il TFR va al fondo previsto dal tuo contratto

Sezione 1 · Prima assunzione: sì **Sezione 2 · Già dipendente, con fondo: sì**

Cosa succede

- Al fondo di riferimento vanno **TFR**, **contributo dell’azienda** e contributo **volontario**
- Confermi subito, senza aspettare i 60 giorni
- Si parte con il percorso **Life Cycle**, modificabile

Cosa scrivi

- La percentuale di TFR da versare
- Di regola: **100%.**

Attenzione

- Sotto il 100% solo se il CCNL lo prevede
- Chi lavorava già prima del 29/4/1993: può scegliere % inferiore definita dal CCNL
- La quota non versata resta in azienda o Fondo Tesoreria INPS

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

B · Aderisco senza il mio contributo

Un’opzione pensata per chi ha redditi bassi

Sezione 1 · Prima assunzione: sì **Sezione 2 · Già dipendente, con fondo: sì**

Cosa succede

- Aderisci al fondo pensione di riferimento senza versare la tua quota volontaria
- Restano attivi **il TFR e il contributo dell’azienda**
- Utile ad esempio con un part-time o un contratto breve

Cosa scrivi

- Basta barrare l’opzione B

Attenzione

- Solo se la retribuzione annua lorda è sotto l’assegno sociale
- Nel 2026: **7.101,12 €**
- Barrarla senza rientrare nel limite è un errore

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

C · Scelgo io il fondo

Il TFR va al fondo pensione che indichi tu

Sezione 1 · Prima assunzione: sì **Sezione 2 · Già dipendente, con fondo: sì**

Cosa succede

- Il TFR va al fondo che scegli tu, al posto di quello di riferimento.

Cosa scrivi

- Il nome del fondo
- La percentuale di TFR

Attenzione

- Percentuale sotto il 100%: stesse regole dell’opzione A

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

D · Lascio il TFR in azienda

Nessuna adesione al fondo pensione

Sezione 1 · Prima assunzione: sì **Sezione 2 · Riassunto con fondo: no**

Cosa succede

- Il TFR resta in azienda o va al Fondo di Tesoreria INPS
- Viene liquidato a fine rapporto, con tassazione ordinaria
- Nessun contributo dell'azienda

Cosa scrivi

- Basta barrare l'opzione D

Attenzione

- Chi ha già il TFR in un fondo **non può riportarlo in azienda**
- È reversibile: dall'azienda al fondo si passa sempre, non il contrario a meno che non ci sia il riscatto

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Sezione 4



02 Falso mito: “Riavrò i soldi solo alla pensione”

Anticipazioni, riscatti e le nuove prestazioni 2026

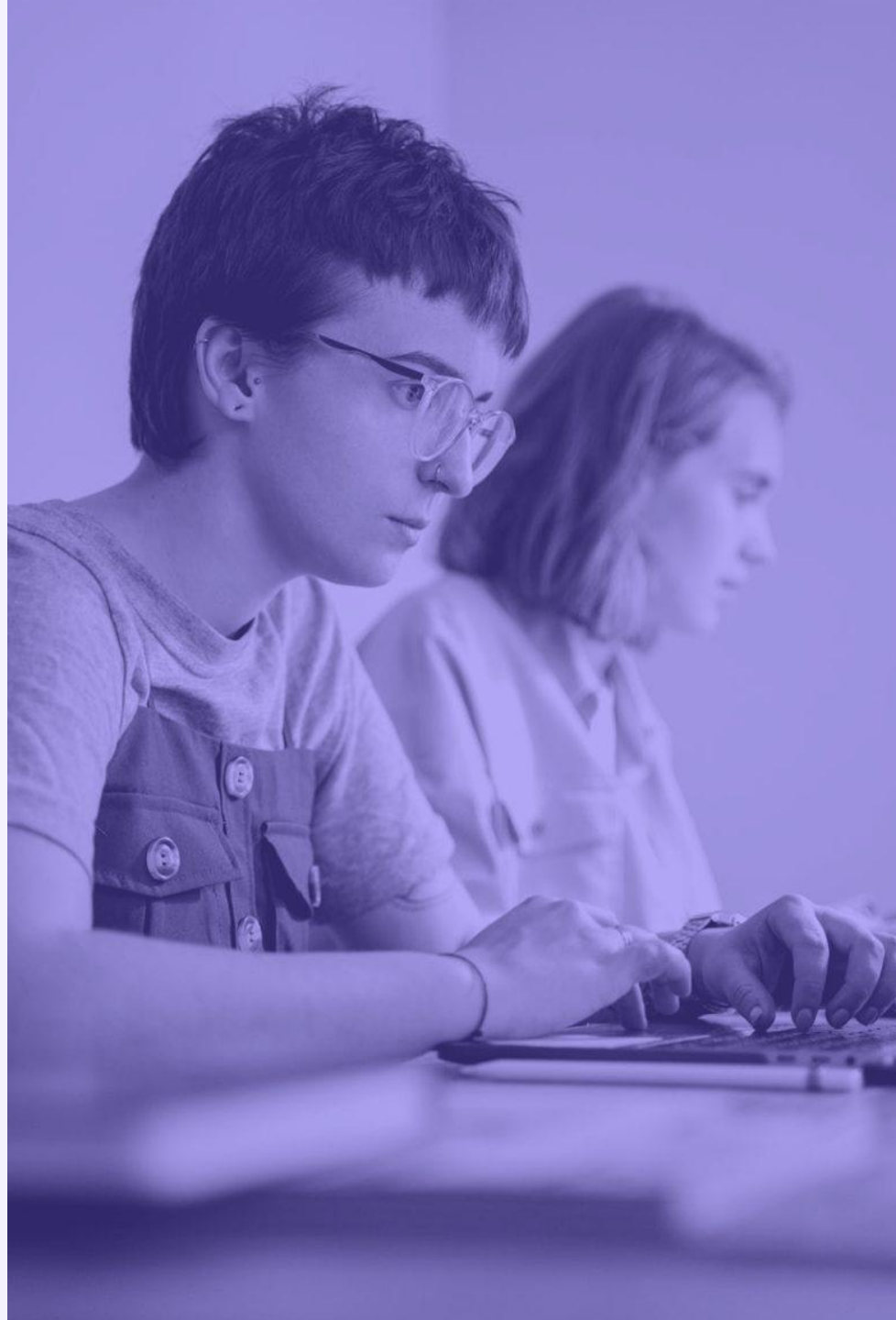
© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Falso mito

Quello che si sente dire più spesso

“Metto i soldi nel fondo e non li rivedo fino alla pensione. E comunque solo a rate.”

FALSO



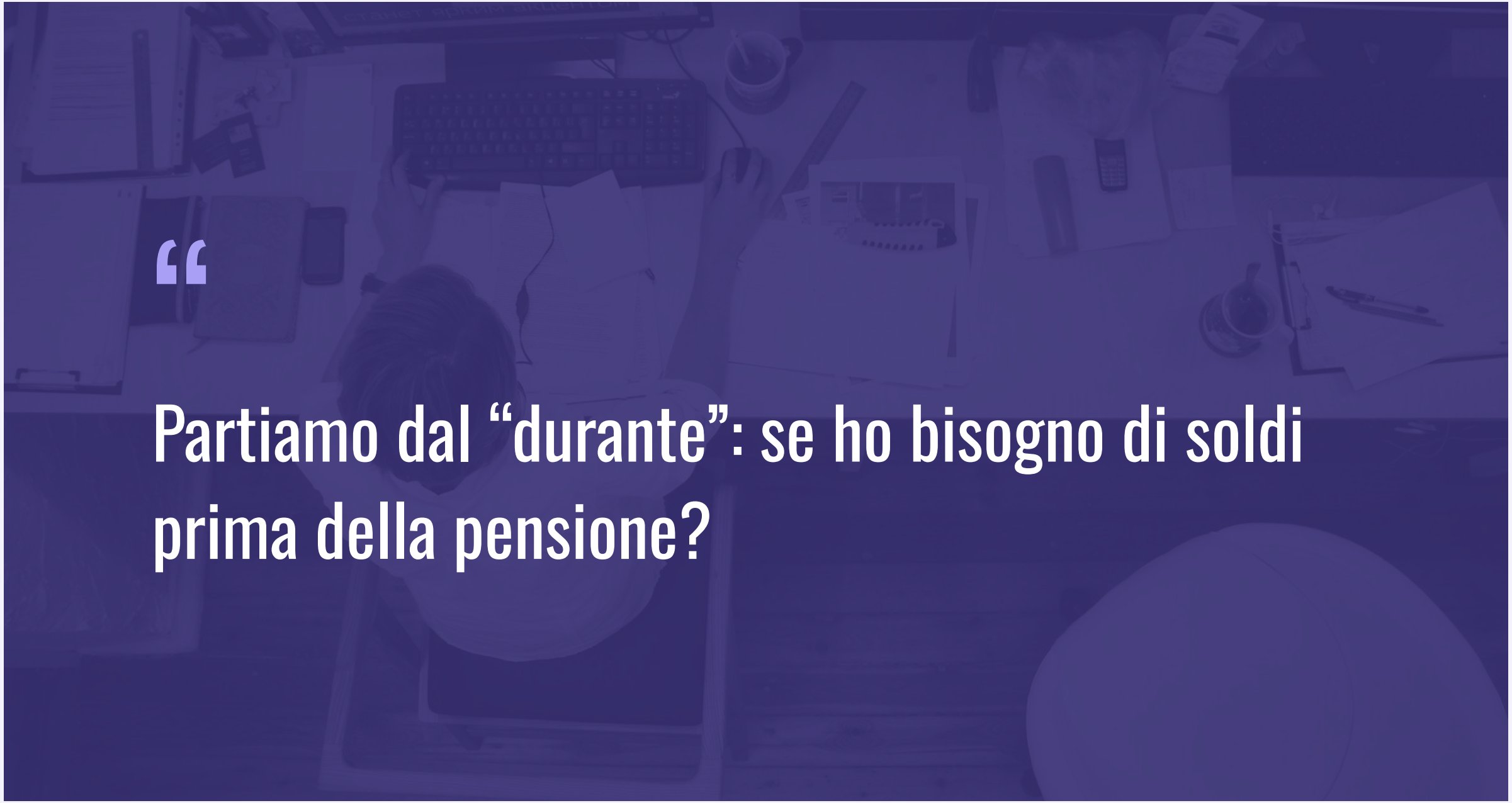
Durante il lavoro

Anticipazioni e riscatti: esistono da sempre

Alla pensione

Rendita, capitale e le nuove opzioni 2026

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione



“

Partiamo dal “durante”: se ho bisogno di soldi prima della pensione?

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Durante

Le anticipazioni

Il fondo come salvadanaio per i grandi momenti

fino al

75%

Spese sanitarie gravi

Per te, il coniuge, i figli

In qualsiasi momento

Tasse 15% → 9%

fino al

75%

Prima casa

Acquisto o ristrutturazione, tua o dei figli

Dopo 8 anni

Tasse 23%

fino al

30%

Altre esigenze

Senza bisogno di giustificativi

Dopo 8 anni

Tasse 23%

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Durante

I riscatti

Quando cambia la vita lavorativa

Situazione	Quanto	Tassazione
Inoccupazione da 12 a 48 mesi, mobilità, cassa integrazione	50%	15% → 9%
Inoccupazione oltre 48 mesi, invalidità permanente	100%	15% → 9%
Decesso prima della pensione (a eredi o beneficiari)	100%	15% → 9%
Dimissioni o licenziamento (se previsto dal fondo)	100%	23%

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Durante

Non necessariamente

Prima di riscattare, valuta le alternative

Lasciarla nel fondo

La posizione resta investita, anche senza nuovi versamenti

Trasferirla

Al fondo del nuovo lavoro, portando con sé tutta l’anzianità maturata

Perché conviene?

Non perdi l’anzianità di iscrizione, che abbassa la tassazione (fino al 9%) e conta per gli 8 anni delle anticipazioni.

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione



© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Alla pensione: tre opzioni

Requisiti: pensione obbligatoria raggiunta e almeno 5 anni di iscrizione

BUSTA 1

Rendita vitalizia

Un assegno mensile per tutta la vita, con la possibilità di tutelare gli eredi

BUSTA 2

Capitale

Fino al **50%** in un'unica soluzione. Il **100%** se il capitale maturato rimane sotto una determinata soglia.

BUSTA 3

Nuove opzioni 2026

Più flessibilità per scegliere come ricevere il fondo pensione

15% → 9%*

La tassazione agevolata scende con gli anni di iscrizione: **molto meno della tassazione ordinaria**

**Imposta prevista per tutte le prestazioni previdenziale, ad eccezione della "Erogazione frazionata" (dal 20% al 15%, in base agli anni di iscrizione.*

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Novità 2026

Più flessibilità all’uscita

Le nuove opzioni introdotte dalla Legge di bilancio 2026

Dal 1° luglio 2026

Rendita a durata definita

Il capitale viene pagato a rate fino all’età della speranza di vita stimata dall’ISTAT

Dal 1° luglio 2026

Prelievi liberi

Il capitale resta investito: chiedi tu le somme quando vuoi, pari alle rate della rendita a durata definita

Dal 31 ottobre 2026

Erogazione frazionata

Liquidazione graduale su una durata scelta da te, superiore a 5 anni

Il montante resta investito e può continuare a crescere

In caso di premorienza, il residuo va agli eredi o ai beneficiari

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione

Il messaggio

Non esiste una soluzione giusta per tutti

Dipende dalle tue esigenze, dalla tua famiglia e da come immagini la pensione. Per questo conviene **informarsi prima di arrivare al traguardo**.

© 2026 Previdenza Facile di Giulia Sordi – Vietata la riproduzione