



REGIONE AUTONOMA TRENTO-ALTO ADIGE/SÜDTIROL
 AUTONOME REGION TRENTO-SÜDTIROL
 REGION AUTONÓMA TRENTIN-SÜDTIROL

*Assessore alla previdenza e all'ordinamento delle APSP
 Assessor für Vorsorge und für die Ordnung der ÖBPB*

Numero di protocollo e data di registrazione associati al documento come metadato (DPCM 3.12.2013, art. 20). Verificare l'oggetto della PEC o i files allegati alla medesima.

Protokollnummer und Registrierungsdatum sind dem Dokument als Metadaten zugeordnet (Dekret des Präsidenten des Ministerates vom 3.12.2013, Art. 20). Gegenstand der zertifizierten E-Mail bzw. beigelegte Dateien überprüfen.

Gent.ma signora
MARIA ELISABETH RIEDER
 Consigliera regionale

Frau
MARIA ELISABETH RIEDER
 Regionalratsabgeordnete

Gent.mo signor
PAUL KÖLLENSPERGER
 Consigliere regionale

Herrn
PAUL KÖLLENSPERGER
 Regionalratsabgeordneter

Gent.mo signor
ALEX PLONER
 Consigliere regionale

Herrn
ALEX PLONER
 Regionalratsabgeordneter

Gent.mo signor
FRANZ PLONER
 Consigliere regionale

Herrn
FRANZ PLONER
 Regionalratsabgeordneter

E.p.c.
 Preg.mo Signor
ROBERTO PACCHER
 Presidente del Consiglio regionale

u. z. K.
 Herrn
ROBERTO PACCHER
 Präsident des Regionalrats

Oggetto: Risposta a interrogazione n. 50/XVII

Betreff: Antwort auf die Anfrage Nr. 50/XVII

In relazione all'interrogazione n. 50/XVII "Effetti e posizione della Giunta regionale sulla proposta del Governo di trasformare il trattamento di fine rapporto da elemento della retribuzione in accantonamento forzato della previdenza integrativa", presentata in data 16 settembre 2024 dai Consiglieri regionali

Im Folgenden wird von der zuständigen Gesellschaft Pensplan Centrum eine schriftliche Antwort auf die Anfrage Nr. 50/XVII zu den „Auswirkungen und dem Standpunkt des Regionalrats zum Vorschlag der Regierung, die Abfertigung von einem Vergütungselement in ein zwingendes Element der Zusatzvorsorge



Paul Köllensperger, Alex Ploner, Franz Ploner e Maria Elisabeth Rieder al Presidente del Consiglio Regionale della Regione Autonoma Trentino-Alto Adige/Südtirol, si provvede di seguito a fornire risposta scritta alle istanze formulate, di competenza di Pensplan Centrum S.p.A..

1. se la Regione, eventualmente anche in forma congiunta con le Province autonome di Trento e di Bolzano, si è attivata per assumere una posizione da illustrare al Consiglio regionale al fine di esprimere un parere motivato in sede di Conferenza Stato-Regioni in ordine alia proposta normativa del Governo di trasformare il TFR da elemento della retribuzione del lavoratore da corrispondere al momento della cessazione del rapporto di lavoro in versamento forzato nei fondi di previdenza integrativa;
2. quale sia l'esito delle analisi condotte da Pensplan Centrum Spa per stimare il potenziale incremento della capacità di raccolta dei fondi pensioni collegati al progetto Pensplan (Laborfond, Raiffeisen, Plurifonds, e Pensplan Profi) nel caso in cui fosse introdotta la clausola di silenzio-assenso per forzare i lavoratori a devolvere automaticamente gli accantonamenti al fondo integrativo.

In via preliminare, con riferimento al quesito di cui al punto 1., per fare chiarezza, è opportuno riprendere, brevemente, l'attuale funzionamento del meccanismo del silenzio-assenso, già in vigore, da tempo, nel nostro ordinamento con riferimento ai lavoratori dipendenti del settore privato, in caso di prima occupazione. Questi ultimi, hanno sei mesi di tempo, dall'assunzione, per decidere se destinare o meno il TFR a un fondo pensione e, in caso di mancata

umzuwandeln“, die am 16. September 2024 von den Regionalratsabgeordneten Paul Köllensperger, Alex Ploner, Franz Ploner und Maria Elisabeth Rieder an den Präsidenten des Regionalrats der Autonomen Region Trentino – Südtirol gestellt wurde, gegeben.

1. ob die Region, eventuell auch gemeinsam mit den Autonomen Provinzen Trient und Bozen, sich angeschickt hat, eine Stellungnahme vorzubereiten, die dem Regionalrat bei der Staat-Regionen-Konferenz zur Begründung des Gesetzesvorschlags der Regierung vorgestellt werden soll, die Abfertigung von einem Vergütungselement des Arbeitnehmers zum Zeitpunkt, an dem das Arbeitsverhältnis beendet wird, in einen Betrag zu verwandeln, der zwingend in einen Zusatzrentenfonds einbezahlt werden muss;
2. zu welchem Ergebnis die Analysen der Pensplan Centrum AG kommen, um die potenzielle Erhöhung der Mitgliederzahlen der mit dem Projekt Pensplan verbundenen Zusatzrentenfonds (Laborfonds, Raiffeisen Offener Pensionsfonds, Plurifonds und Pensplan Profi) abzuschätzen, falls man die Arbeitnehmer durch die Einführung einer stillschweigend funktionierenden Zustimmungsklausel dazu zwingen würde, die Abfertigung automatisch in den Zusatzrentenfonds einzuzahlen.

Als Vorbemerkung zu der unter Punkt 1 gestellten Frage muss der Klarheit halber kurz darauf eingegangen werden, wie der derzeitige Mechanismus der stillschweigenden Zustimmung funktioniert, die in unserem Rechtssystem bei Arbeitnehmern in der Privatwirtschaft im Falle einer Erstanstellung bereits seit einiger Zeit in Kraft ist. Letztere haben ab dem Tag der Einstellung sechs Monate Zeit, um sich zu entscheiden, ob sie die Abfertigung in einen Zusatzrentenfonds



scelta, vengono automaticamente iscritti al fondo pensione individuato dal CCNL o dall'accordo aziendale di riferimento. Il conferimento del TFR alla previdenza complementare, infatti, è operazione che reca in sé molteplici vantaggi.

Tra tutti, si consideri in primo luogo la tassazione: a differenza di quanto accade lasciando il TFR in azienda, dove la tassazione segue gli scaglioni IRPEF, versando il TFR in un fondo pensione complementare si beneficerà di una tassazione agevolata pari al 15% nei primi anni di permanenza, destinata a scendere progressivamente dello 0,3% annuo fino a raggiungere il 9% dopo 35 anni di anzianità contributiva alla previdenza complementare. Secondariamente, il fondo pensione, in base ai dati di medio-lungo periodo, offre rendimenti più elevati rispetto alla rivalutazione del TFR in azienda. Da ultimo, se è vero che il versamento del TFR nel fondo pensione comporta dei vincoli di accesso al capitale versato fino al momento del pensionamento, è altresì vero, che la normativa contempla specifiche ipotesi, in concomitanza delle quali, il lavoratore è ammesso a ritirare in tutto o in parte il capitale versato, sempre beneficiando di una tassazione agevolata, rispetto a quella applicabile all'anticipazione del TFR che resta in azienda.

Infine, è necessario evidenziare come l'interrogazione faccia riferimento esclusivamente a notizie giornalistiche. Allo stato attuale, infatti, non ci risulta alcuna concreta proposta legislativa depositata o in fase di discussione parlamentare, motivo per il quale non si è ritenuto di dover fare alcun intervento di natura istituzionale.

In riferimento al quesito di cui al punto 2., si fa presente che Pensplan Centrum S.p.A. non ha effettuato alcuna specifica analisi sul potenziale incremento della capacità di raccolta dei Fondi Pensione

einzahlen wollen oder nicht. Wenn sie keine Entscheidung treffen, werden sie automatisch in den vom Arbeitskollektivvertrag oder der Betriebsvereinbarung festgelegten Zusatzrentenfonds eingeschrieben.

Die Einzahlung der Abfertigung in einen Zusatzrentenfonds hat in der Tat viele Vorteile. Man denke hier an erster Stelle an die Besteuerung: Wenn man die Abfertigung im Unternehmen belässt, wird der entsprechende IRPEF-Steuersatz angewandt. Wenn man die Abfertigung hingegen in einen Zusatzrentenfonds einbezahlt, profitiert man von einer niedrigeren Besteuerung in Höhe von 15 % in den ersten Mitgliedschaftsjahren, die schrittweise um 0,3 % pro Jahr sinkt, bis sie nach 35 Beitragsjahren in der Zusatzrente ein Minimum von 9 % erreicht. Zweitens bietet ein Zusatzrentenfonds auf der Grundlage mittel- bis langfristiger Daten eine höhere Rendite als die Aufwertung der Abfertigung im Unternehmen. Es trifft zwar zu, dass die Einzahlung der Abfertigung in den Zusatzrentenfonds den Zugriff auf das einbezahlte Kapital bis zum Eintritt in den Ruhestand einschränkt, andererseits sieht die Gesetzgebung spezifische Fälle vor, in denen sich der Arbeitnehmer das einbezahlte Kapital ganz oder teilweise ausbezahlen lassen kann, wobei er immer von einem niedrigeren Steuersatz profitiert als bei der Vorauszahlung der Abfertigung, die im Unternehmen verbleibt.

Abschließend ist darauf hinzuweisen, dass sich die Frage ausschließlich auf Presseberichte bezieht. Zum gegenwärtigen Zeitpunkt ist uns kein konkreter Gesetzesvorschlag bekannt, über den derzeit diskutiert wird, weshalb wir es nicht für notwendig hielten, auf institutioneller Ebene einzugreifen.

In Bezug auf Frage Nr. 2 ist anzumerken, dass die Pensplan Centrum AG keine spezifische Analyse über die potenzielle Erhöhung der Mitgliederzahlen der mit dem Projekt Pensplan verbundenen



convenzionati con il Progetto Pensplan. Ciò, in quanto, oltre a trattarsi di una ipotesi giornalistica, la medesima analisi e relativo calcolo sarebbe difficilmente realizzabile, anche perché i 4 Fondi Pensione territoriali, aderenti al Progetto Pensplan, non sono gli unici attori ad operare sul territorio regionale.

Tutto ciò premesso, con riferimento alla destinazione del TFR, va comunque segnalato che le possibilità di cui dispone il cittadino sono molteplici:

- TFR lasciato in azienda e, tra l'altro, versato nel Fondo di Tesoreria INPS (dalle aziende con più di 50 dipendenti);
- TFR contabilizzato presso INPS (es. TFR insegnanti);
- TFR versato in altri fondi pensione di qualsiasi tipologia (aperti, negoziali, PIP) che non siano convenzionati con il Progetto Pensplan (a titolo di mero esempio, la categoria dei bancari versa nei loro fondi negoziali di categoria, i metalmeccanici possono scegliere se versare nel fondo Cometa o Laborfonds, ecc...);
- TFR in parte lasciato presso il datore di lavoro ed in parte versato ad un fondo pensione (ad esempio i vecchi iscritti ex D.Lgs. n. 252/2005).

Infine, si aggiungono una serie di ulteriori considerazioni e variabili, di seguito elencate, che rendono estremamente complessa l'eventuale stima:

Zusatzrentenfonds durchgeführt hat. Dies liegt nicht nur daran, dass es sich um eine journalistische Hypothese handelt, sondern auch, dass eine solche Analyse und entsprechende Berechnung schwierig durchzuführen wäre, da die vier regionalen Partnerzusatzrentenfonds nicht die einzigen auf regionalem Gebiet tätigen Zusatzrentenformen sind.

In Bezug auf die Zuweisung der Abfertigung ist in jedem Fall festzuhalten, dass dem Bürger zahlreiche Möglichkeiten zur Verfügung stehen:

- Die Abfertigung kann im Unternehmen verbleiben und u. a. in den Schatzfonds des NISF/INPS einbezahlt werden (dies gilt bei Unternehmen mit mehr als 50 Beschäftigten);
- Die Abfertigung wird beim NISF/INPS buchhalterisch erfasst (dies gilt z. B. bei Lehrern);
- Die Abfertigung kann in andere Zusatzrentenfonds jeglicher Art (offene, kollektivvertragliche, individuelle Rentenpläne) eingezahlt werden, die nicht mit dem Projekt Pensplan verbunden sind (zum Beispiel: Bankangestellte zahlen in ihre kollektivvertraglichen Rentenfonds ein, Arbeiter der Metallindustrie können wählen, ob sie in den Fonds Cometa oder in den Laborfonds einzahlen, usw.).
- Die Abfertigung kann zum einen Teil beim Arbeitgeber verbleiben und zum anderen Teil in einen Zusatzrentenfonds einbezahlt werden (dies gilt z. B. für „alte“, vor 1993 eingeschriebene Rentenfondsmitglieder gemäß Gesetzesdekret Nr. 252/2005).

Außerdem sind die in der Folge genannten zusätzlichen Überlegungen und Variablen zu berücksichtigen, die jede Schätzung äußerst komplex gestalten:



- occorrerebbe appurare se l'eventuale riforma interesserà anche i dipendenti del settore pubblico, i quali, come noto, sono soggetti a regimi previdenziali e di liquidazione del TFR diversi rispetto ai lavoratori del settore privato;
- occorrerebbe approfondire le modalità di calcolo del TFR per categorie di lavoratori con contratti atipici o stagionali, come ad esempio gli agricoli. In tali casi, i rapporti di lavoro sono spesso discontinui o legati a specifici periodi dell'anno, rendendo complessa la stima del TFR potenziale e l'eventuale obbligatorietà del suo trasferimento ai fondi pensione complementari.
- Es sollte geprüft werden, ob sich die mögliche Reform auch auf die öffentlich Bediensteten auswirkt, für die bekanntlich andere Sozialversicherungs- und Abfertigungsregelungen gelten als für privat angestellte Arbeitnehmer.

È evidente come, per tutte le ragioni sopra elencate, risulterebbe in ogni caso impraticabile formulare una stima attendibile sull'incremento potenziale del TFR destinato ai Fondi Pensione aderenti al Progetto Pensplan derivante dalla ipotetica attuazione di una proposta di legge, nei termini riportati dai media.

Sperando di aver fornito sufficienti ed esaustivi chiarimenti, l'occasione è gradita per porgere cordiali saluti.

- Die Art und Weise, wie die Abfertigung für Arbeitnehmergruppen mit atypischen oder saisonalen Verträgen, wie z. B. Landwirte, berechnet wird, sollte weiter untersucht werden. In solchen Fällen werden die Beschäftigungsverhältnisse oft unterbrochen oder sind an bestimmte Zeiträume im Jahr gebunden, was die Schätzung der potenziellen Abfertigung und die Frage, ob deren Übertragung auf die Zusatzrentenkassen erzwungen werden könnte, kompliziert macht.

Aus den oben genannten Gründen ist es – offensichtlich – unmöglich, eine zuverlässige Schätzung durchzuführen, die die potenzielle Erhöhung der Abfertigung, die den Partnerzusatzrentenfonds des Projekts Pensplan zugewiesen wird, betrifft und die sich aus der hypothetischen Umsetzung eines Gesetzesvorschlags ergibt, über den in den Medien berichtet wird.

Ich hoffe, Ihre Anfrage mit diesen Erklärungen ausreichend beantwortet zu haben und verbleibe mit freundlichen Grüßen.

Assessore alla previdenza e all'ordinamento delle APSP
Assessor für Vorsorge und für die Ordnung der ÖBPB

/Carlo Daldoss

