

A seguito dell'entrata in vigore del Dlgs. 5 dicembre 2005 n.252, dal 1° gennaio 2007 ciascun lavoratore dipendente del settore privato è chiamato a scegliere se destinare il proprio TFR maturando ad una forma di previdenza pensionistica complementare oppure mantenerlo in azienda presso il datore di lavoro. Per TFR ("Trattamento di Fine Rapporto", più popolarmente conosciuto come *liquidazione*) si intende la somma che spetta al lavoratore dipendente del settore privato al termine del lavoro in un'azienda : si tratta quindi di *salario differito* al cui pagamento è tenuto il datore di lavoro nel momento in cui cessa il rapporto di lavoro dipendente.

Quali scelte operare in tema di TFR a seguito dell'entrata in vigore del Dlgs. 252/05?

O meglio, nell'ambito del settore della sanità privata, quali sono le strade percorribili per i medici dipendenti delle strutture sanitarie private?

Ai fini delle scelte da compiere in merito alla destinazione del **TFR maturando** (e cioè il TFR che matura a decorrere dal 1° gennaio 2007), i medici dipendenti delle strutture sanitarie private che applicano il C.C.N.L siglato da Cimop, Aiop, Aris e Fondazione Don Gnocchi, possono essere raggruppati nelle seguenti 4 tipologie:

- 1) Medici assunti successivamente alla data del 1° gennaio 2007
- 2) Medici assunti dopo il 28 aprile 1993 e non iscritti, alla data del 31 dicembre 2006, al Fondo Pensione CAIMOP (o ad altra forma di previdenza complementare)
- 3) Medici assunti dopo il 28 aprile 1993 ed iscritti, alla data del 31 dicembre 2006, al Fondo Pensione CAIMOP
- 4) Medici assunti prima del 29 aprile 1993 e iscritti, alla data del 31 dicembre 2006, al Fondo Pensione CAIMOP

Analizziamo quali possibilità di scelta, in concreto, hanno ciascuna delle citate tipologie di medici dipendenti.

Tipologia 1 e 2 (Medici assunti successivamente alla data del 1° gennaio 2007 - Medici assunti dopo il 28 aprile 1993 e non iscritti, alla data del 31 dicembre 2006, al Fondo Pensione CAIMOP (o ad altra forma di previdenza complementare)

Entro il 30 giugno 2007 (tipologia 2) o entro 6 mesi dalla data di assunzione (tipologia 1) il medico è chiamato ad esprimere (*modalità esplicita*) la volontà di:

- a) destinare il TFR maturando ad una forma di previdenza complementare (Fondo Pensione CAIMOP o un fondo pensione aperto o una FIP)
- b) mantenere il TFR maturando presso il datore di lavoro

La scelta di destinazione del TFR maturando ad una forma pensionistica complementare deve essere espressa dal medico attraverso una **dichiarazione scritta** indirizzata al proprio datore di lavoro con l'indicazione della forma di previdenza complementare prescelta. La dichiarazione scritta è necessaria anche nel caso in cui si scelga di mantenere il TFR maturando presso il proprio datore di lavoro.

= Se **entro il 30 giugno 2007** per chi è in servizio al 1° gennaio 2007, o entro 6 mesi dall'assunzione, se avvenuta successivamente al 1° gennaio 2007, il medico esprime (*modalità esplicita*) la volontà di **destinare il TFR maturando** ad una forma di previdenza complementare (Fondo Pensione CAIMOP o un fondo pensione aperto o una FIP), **il datore di lavoro** trasferisce il TFR maturando alla forma pensionistica collettiva prescelta dal medico .

= Se **entro il 30 giugno 2007** per chi è in servizio al 1° gennaio 2007, o entro 6 mesi dall'assunzione, se avvenuta successivamente al 1° gennaio 2007, il medico esprime (*modalità esplicita*) la volontà **di mantenere il TFR in azienda**, il datore di lavoro,

- a) se l'azienda ha più di 49 dipendenti, trasferisce il TFR maturando al Fondo per l'erogazione del TFR ai dipendenti del settore privato gestito, per conto dello Stato, dall'INPS
- b) se l'azienda invece ha meno di 50 dipendenti, continua ad accantonare e gestire, in azienda e nel rispetto della normativa vigente, il TFR maturando

= Se **entro il 30 giugno 2007** per chi è in servizio al 1° gennaio 2007, o entro 6 mesi dall'assunzione, se avvenuta successivamente al 1° gennaio 2007, il medico **non esprime alcuna indicazione** relativa alla destinazione del TFR, **il datore di lavoro** trasferisce (*modalità tacita*) il TFR maturando alla forma pensionistica collettiva prevista dal C.C.N.L. e cioè al Fondo Pensione CAIMOP.

- La destinazione del TFR maturando ad una forma pensionistica complementare, sia con modalità esplicite che tacite, riguarda esclusivamente il TFR maturando e determina l'automatica iscrizione del medico alla forma pensionistica complementare prescelta. Il medico iscritto godrà quindi dei diritti di informazione e partecipazione alla forma di previdenza complementare cui ha aderito. In particolare, se il TFR maturando viene destinato, con modalità esplicita o tacita, alla forma pensionistica complementare prevista dal C.C.N.L. (Fondo Pensione CAIMOP), l'azienda è tenuta al versamento a favore del medico anche della contribuzione, a carico del medico ed a carico del datore di lavoro, prevista dallo stesso C.C.N.L. Se invece il medico ha scelto di destinare il TFR maturando ad una forma di previdenza complementare diversa da quella prevista dal C.C.N.L., l'azienda non ha l'obbligo di versare i contributi contrattualmente previsti a carico del datore di lavoro.

Tipologia 3 (Medici assunti dopo il 28 aprile 1993 ed alla data del 31 dicembre 2006 iscritti al Fondo Pensione CAIMOP).

E' il caso di ricordare che, per tale tipologia di medico, il vigente C.C.N.L. già prevede la destinazione al Fondo Pensione CAIMOP di una quota del TFR pari

- a) al 100% del TFR maturato per i medici assunti successivamente al 28 aprile 1993, **di 1° occupazione** : in tal caso il medico è esonerato dal comunicare all'azienda alcuna indicazione relativa alla destinazione del TFR, in quanto tutto il TFR accantonato viene già versato, per disposizioni di legge e di contratto collettivo, al Fondo Pensione CAIMOP.

b) al contributo a carico del datore di lavoro per i medici assunti successivamente al 28 aprile 1993, **non di 1° occupazione**. In tal caso il medico entro il 30 giugno 2007 è chiamato ad esprimere (*modalità esplicita*) la volontà di:

- 1) destinare il **residuo TFR maturando** alla forma di previdenza complementare cui è già iscritto (Fondo Pensione CAIMOP)
- 2) mantenere il **residuo TFR maturando** presso il datore di lavoro

= Se **entro il 30 giugno 2007** il medico esprime (*modalità esplicita*) la volontà di **destinare il residuo TFR maturando** al Fondo Pensione CAIMOP, **il datore di lavoro** trasferisce al Fondo Pensione CAIMOP anche la quota residua del TFR maturando (oltre, beninteso, la quota già destinata al Fondo Pensione CAIMOP per previsione di contratto collettivo)

= Se **entro il 30 giugno 2007** il medico esprime (*modalità esplicita*) la volontà di **mantenere il residuo TFR maturando in azienda**, il datore di lavoro:

- a) se l'azienda ha più di 49 dipendenti, **trasferisce** il residuo TFR maturando al Fondo per l'erogazione del TFR ai dipendenti del settore privato gestito, per conto dello Stato, dall'INPS.
- b) se l'azienda ha meno di 50 dipendenti, continua ad accantonare e gestire, in azienda e nel rispetto della normativa vigente, la parte residua del TFR maturando (non destinata dal C.C.N.L. al Fondo Pensione CAIMOP)

= Se **entro il 30 giugno 2007** il medico **non esprime alcuna indicazione** relativa alla destinazione del residuo TFR maturando, **il datore di lavoro** trasferisce (*modalità tacita*) il residuo TFR maturando alla forma pensionistica collettiva prevista dal C.C.N.L. e cioè al Fondo Pensione CAIMOP.

Tipologia 4 (Medici assunti prima del 29 aprile 1993 e alla data del 31 dicembre 2006 iscritti al Fondo Pensione CAIMOP)

Va ricordato che, per tale tipologia di medico, il vigente C.C.N.L. non prevede la destinazione del TFR al Fondo Pensione CAIMOP.

Entro il 30 giugno 2007 il medico è chiamato ad esprimere (*modalità esplicita*) la volontà di:

- b) destinare il TFR maturando alla forma di previdenza complementare collettiva cui è già iscritto (Fondo Pensione CAIMOP)
- c) mantenere il TFR maturando presso il datore di lavoro

= Se **entro il 30 giugno 2007** il medico esprime (*modalità esplicita*) la volontà di **destinare il TFR maturando** al Fondo Pensione CAIMOP, **il datore di lavoro** trasferisce il TFR maturando al Fondo Pensione CAIMOP

= Se **entro il 30 giugno 2007** il medico esprime (*modalità esplicita*) la volontà di **mantenere il TFR maturando in azienda**, il datore di lavoro:

- a) se l'azienda ha più di 49 dipendenti, **trasferisce** il TFR maturando al Fondo per l'erogazione del TFR ai dipendenti del settore privato gestito, per conto dello Stato, dall'INPS.
- b) se l'azienda ha meno di 50 dipendenti, continua ad accantonare e gestire, in azienda e nel rispetto della normativa vigente, il TFR maturando

= Se **entro il 30 giugno 2007** il medico **non esprime** alcuna indicazione relativa alla destinazione del TFR maturando, **il datore di lavoro** trasferisce (*modalità tacita*) il TFR maturando alla forma pensionistica collettiva prevista dal C.C.N.L. e cioè al Fondo Pensione CAIMOP.

Un contributo utile per una scelta più consapevole in merito alla destinazione del TFR può essere rappresentato dalla tabella che segue, nella quale sono riportati i tassi di rivalutazione rispettivamente del Fondo Pensione Caimop e del TFR rivalutato in azienda dal 1993 (anno dell'entrata in vigore del Dlgs n. 124/93, legge istitutiva dei fondi pensione) ad oggi.

Anno	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Rivalutaz CAIMOP	13,59%	11,77%	11,62%	11,11%	9,83%	8,40%	7,75%	7,81%	6,35%	5,10%	4,93%	4,96%	5,02%
Rivalutaz TFR	4,54%	5,85%	3,42%	2,64%	2,63%	3,10%	3,54%	3,22%	3,32%	3,20%	2,79%	2,95%	2,90%

Di sotto si riporta un esempio concreto della differenza di rendimento di una somma pari ad € 100,00 di TFR accantonata in azienda alla data del 31/12/1993 confrontandola con il rendimento che la stessa somma avrebbe avuto se, alla stessa data del 31/12/1993, fosse stata destinata al Fondo Pensione Caimop.

Anno	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
CAIMOP € 100,00	113,59	126,96	141,71	157,46	172,93	187,46	201,99	217,76	231,59	243,40	255,40	268,07	281,53
TFR € 100,00	104,54	100,00	103,42	106,15	108,94	112,32	116,30	120,04	124,03	127,99	131,57	135,45	139,37

A questo punto si pone un ultimo interrogativo.

Premesso che la scelta può essere fatta entro il 30 giugno 2007, è meglio aspettare o fare la comunicazione di destinazione del TFR il prima possibile?

Se avete le idee già ben chiare e pensate di destinare il TFR maturando al fondo pensione previsto dal contratto collettivo, è consigliabile fare tale comunicazione entro il 31 gennaio 2007 e comunque il più presto possibile. Ciò vi consentirà di evitare il rischio che una parte del vostro TFR, e precisamente quella che matura dal 1° gennaio 2007 fino alla data della comunicazione all'azienda, possa finire all'INPS.

Pertanto, nel presupposto che abbiate già deciso di destinare il TFR maturando al Fondo Pensione Caimop, vi invitiamo ad utilizzare l'apposito modulo pubblicato sul sito internet www.cimop.it.

Tale modulo debitamente compilato deve essere consegnato in azienda ed inviato in copia allo scrivente Fondo.

Roma 16 gennaio 2007

Il Presidente
Dr. Michele Venturo