Febbraro & Avorio
Agenzia di Assicurazioni

TFR · PREVIDENZA COMPLEMENTARE · QUESTIONARIO DIPENDENTE

Il tuo TFR, le tue scelte.

Pochi minuti per capire dove si trova oggi il tuo TFR e costruire la soluzione più adatta a te

Consulenza individuale gratuita e senza impegno

NOME E COGNOME

AZIENDA

6,91%
della tua retribuzione lorda matura ogni anno come TFR

9%
tassazione minima del TFR nel fondo pensione, contro almeno il 23% in azienda

€ 5.300
di contributi deducibili ogni anno dal tuo reddito

60 giorni
per scegliere, se sei assunto dal 1° luglio 2026

COME FUNZIONA

1 Compili il questionario
10 minuti: nessuna risposta è giusta o sbagliata

2 Lo analizziamo insieme
ti prepariamo una simulazione personale

3 Decidi tu
se e come aderire, quanto versare, come investire

Perché questo questionario

Il TFR è una parte della tua retribuzione: ogni anno ne accantoni circa una mensilità. Puoi lasciarlo in azienda oppure destinarlo alla previdenza complementare, con regole fiscali e possibilità diverse. Le tue risposte ci servono per prepararti una simulazione personale e aiutarti a scegliere con consapevolezza. Compilarlo non comporta alcun obbligo di adesione.

01 Chi sei

Nome e cognome

Data di nascita

Comune di residenza

Telefono

E-mail

Mansione / qualifica

Data di assunzione in questa azienda

Anno del primo impiego in assoluto

Età a cui pensi di andare in pensione

Inquadramento

☐ Operaio ☐ Impiegato ☐ Quadro ☐ Apprendista

Tipo di contratto

☐ Tempo indeterminato ☐ Tempo determinato ☐ Part-time

Retribuzione annua lorda (RAL) (fascia indicativa)

☐ Fino a € 20.000 ☐ € 20.000 – 28.000 ☐ € 28.000 – 35.000 ☐ € 35.000 – 50.000 ☐ Oltre € 50.000

Figli o familiari fiscalmente a carico

☐ Nessuno ☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 o più

Hai iniziato a lavorare prima del 29 aprile 1993? (cambia le regole applicabili al tuo TFR)

☐ Sì ☐ No ☐ Non so

02 Il tuo TFR oggi

Molti lavoratori non sanno dove si trova il proprio TFR: è normale, per questo esiste l'opzione "non so".

Dove viene versato oggi il tuo TFR?

- ☐ Resta in azienda
- ☐ Fondo pensione negoziale di categoria
- ☐ PIP (piano individuale pensionistico)
- ☐ Fondo di Tesoreria INPS (aziende con 50+ dipendenti)
- ☐ Fondo pensione aperto
- ☐ Non so

Hai compilato il modulo di scelta sulla destinazione del TFR al momento dell'assunzione?

- ☐ Sì, l'ho firmato io
- ☐ Non ricordo
- ☐ No

Rientri nelle nuove regole di adesione automatica per i neoassunti?

- ☐ Sì, sono stato assunto dopo il 1° luglio 2026
- ☐ No, ero già in forza
- ☐ Non so

TFR maturato in azienda ad oggi (€, anche indicativo)

Valore della posizione nel fondo pensione (€, se presente)

Hai già chiesto un'anticipazione del TFR o del fondo pensione?

- ☐ Sì
- ☐ No

Se sì: anno, importo e motivo (casa, spese, altro)

Hai altre posizioni di previdenza complementare?

- ☐ No
- ☐ Sì, da un precedente lavoro
- ☐ Sì, un fondo pensione / PIP personale
- ☐ Non so

Ricevi un contributo del datore di lavoro alla previdenza complementare?

- ☐ Sì
- ☐ No
- ☐ Non so

Oltre al TFR, versi già contributi volontari?

- ☐ Sì
- ☐ No

Se sì: importo mensile (€)

Fondo / compagnia

03 Quanto ne sai?

Dicci onestamente quanto ti senti informato: ci aiuta a spiegarti solo ciò che ti serve.

Conosco…	Lo so bene	Più o meno	Per niente
Quanto vale oggi il mio TFR	☐	☐	☐
Come verrà tassato il TFR quando lo riceverò	☐	☐	☐
Quanto sarà, più o meno, la mia pensione INPS	☐	☐	☐
Cosa cambia se destino il TFR a un fondo pensione	☐	☐	☐
Che i contributi al fondo si deducono dal reddito (fino a € 5.300)	☐	☐	☐
Che posso chiedere anticipi per casa e altre esigenze	☐	☐	☐
Che posso ricevere un contributo aggiuntivo dal datore di lavoro	☐	☐	☐
Le novità 2026 sulla previdenza complementare	☐	☐	☐

Hai mai fatto una stima di quanto ti mancherà in pensione rispetto al tuo stipendio attuale?

☐ Sì ☐ No ☐ Non ci ho mai pensato

04 I tuoi progetti

Il TFR può servire in momenti importanti della vita: indica quali prevedi e quando.

Progetto	Entro 3 anni	3–8 anni	Oltre 8 anni	Non previsto
Acquisto della prima casa (per te o per i figli)	☐	☐	☐	☐
Ristrutturazione della prima casa	☐	☐	☐	☐
Studi o spese importanti per i figli	☐	☐	☐	☐
Spese straordinarie per la famiglia	☐	☐	☐	☐
Avvio di un'attività in proprio	☐	☐	☐	☐
Un capitale al momento della pensione	☐	☐	☐	☐
Un'integrazione mensile della pensione	☐	☐	☐	☐

Qual è per te lo scopo principale del TFR? (anche più risposte)

☐ Averlo tutto disponibile quando lascio il lavoro ☐ Integrare la pensione ☐ Avere una riserva per le emergenze

☐ Pagare meno tasse ☐ Non so ancora

05 Il tuo profilo di investimento

Tra quanti anni prevedi di andare in pensione?

- ☐ Meno di 5 anni
- ☐ 5–10 anni
- ☐ 10–20 anni
- ☐ Oltre 20 anni

Quale frase ti rappresenta meglio?

- ☐ Proteggere quanto versato, anche con rendimenti bassi
- ☐ Un equilibrio tra sicurezza e crescita
- ☐ Far crescere il capitale, accettando oscillazioni
- ☐ Preferisco che la scelta si adegui da sola con l'età (Life Cycle)

Se in un anno la tua posizione perdesse temporaneamente il 10%, cosa faresti?

- ☐ Vendo tutto e chiudo
- ☐ Mi preoccupo ma aspetto
- ☐ Resto tranquillo
- ☐ Approfitto per versare di più

Hai già esperienza con investimenti (fondi, azioni, obbligazioni)?

- ☐ Sì, in modo stabile
- ☐ Sì, poco e saltuario
- ☐ Nessuno

06 Quanto vorresti destinare

Valuteresti di destinare il TFR alla previdenza complementare?

- ☐ Sì, tutto
- ☐ Solo in parte (dove previsto dal CCNL)
- ☐ No, preferisco lasciarlo in azienda
- ☐ Voglio prima capire meglio

Quanto potresti versare in più ogni mese, oltre al TFR? (ricorda: per ogni € 100 versati il fisco te ne restituisce da € 23 a € 43)

- ☐ Nulla
- ☐ € 25
- ☐ € 50
- ☐ € 100
- ☐ Oltre € 100

Ti interesserebbe ricevere un contributo aggiuntivo dal datore di lavoro, se l'azienda lo prevedesse?

- ☐ Sì, molto
- ☐ Mi interessa
- ☐ No

In caso di premorienza, a chi vorresti destinare la posizione?

- ☐ Coniuge / convivente
- ☐ Figli
- ☐ Altri familiari
- ☐ Da definire

Come preferisci ricevere la tua simulazione personale?

- ☐ Incontro in azienda
- ☐ Appuntamento in agenzia
- ☐ Videochiamata
- ☐ Telefono

Domande, dubbi o esigenze particolari

07 Privacy e firma

I dati forniti sono trattati da Avorio & Febbraro S.n.c., Agenzia Generale Vittoria Assicurazioni, esclusivamente per l'analisi della tua posizione e per la predisposizione di una proposta personalizzata, nel rispetto del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e secondo l'informativa privacy consegnata. Le risposte non vengono comunicate al datore di lavoro senza il tuo consenso. Il questionario non richiede dati sulla salute: ti invitiamo a non indicarli.

- ☐ Dichiaro di aver ricevuto l'informativa privacy e acconsento al trattamento dei dati per le finalità indicate
- ☐ Acconsento a essere contattato per ricevere la simulazione e informazioni sulla previdenza complementare

Luogo e data

Firma

Da sapere

Questo questionario ha finalità informative e non costituisce adesione. Prima di aderire ti consegneremo la documentazione ufficiale della forma pensionistica (Nota informativa, Regolamento, Progetto esemplificativo) e valuteremo insieme costi, rischi e regime fiscale.

Spazio riservato al consulente

Nome consulente: _____

Data colloquio: _____

Esito: _____

E adesso?

Consegna il questionario al tuo consulente Febbraro & Avorio. Riceverai una simulazione personale che confronta il tuo TFR lasciato in azienda con quello destinato alla previdenza complementare, con il risparmio fiscale e il possibile risultato alla pensione.

08 I nostri centri di consulenza

Febbraro & Avorio è presente sul territorio con diverse sedi tra Terni e provincia: scegli quella più comoda per te.



TERNI · GRAMSCI
Via A. Gramsci, 62
Terni
Tel. 0744 408090

TERNI · LEOPARDI
Via Leopardi, 10
Terni
Tel. 0744 402029

TERNI · BORGO RIVO
Via Dell'Aquila, 2
Terni
Tel. 0744 425297

MONTECASTRILLI
Via G. Verdi, 78
Montecastrilli
Tel. 0744 940209

AVIGLIANO UMBRO
Via G. Matteotti, 79 b
Avigliano Umbro
Tel. 0744 933276

NARNI
Via Tuderte, 347
Narni
Tel. 0744 750107

AMELIA
Via Roma, 4
Amelia
Tel. 0744 982410

ACQUASPARTA
Via G. Marconi, 25
Acquasparta
Tel. 0744 933276

Sempre più vicini alle tue esigenze

Porta il questionario compilato in una delle nostre sedi oppure chiamaci per fissare un appuntamento: la consulenza è gratuita e senza impegno.