

**COMETA - FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELL'INDUSTRIA METALMECCANICA, DELLA INSTALLAZIONE DI
IMPIANTI E DEI SETTORI AFFINI
Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n.61**

**Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente
(in vigore dal 19/07/2018)**

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di COMETA e facilitarti il confronto tra COMETA e le altre forme pensionistiche complementari.

Presentazione di Cometa

COMETA è un **fondo pensione negoziale** istituito sulla base di accordi collettivi riportati nell'Allegato alle presenti Informazioni chiave per l'aderente, che ne costituisce parte integrante.

COMETA è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

COMETA opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Possono aderire a COMETA tutti i lavoratori dipendenti appartenenti ai settori il cui rapporto di lavoro è disciplinato dagli accordi collettivi di istituzione del fondo. Le principali informazioni sulla fonte istitutiva e sulle condizioni di partecipazione sono riportate nell'Allegato.

La partecipazione a COMETA ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito web del fondo:	www.cometafondo.it
Indirizzo e-mail:	info@cometafondo.it
Telefono:	02 669 13 49
Call center:	0422 1745973
Fax:	02 669 13 41
Sede legale:	Via Vittor Pisani 19 - 20124 Milano

Sul sito web del fondo sono disponibili lo Statuto e la Nota informativa, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni, il Documento sulle rendite e ogni altro documento e/o informazioni di carattere generale utile all'iscritto.

La contribuzione

L'adesione a COMETA dà diritto a un contributo al fondo pensione da parte del tuo datore di lavoro.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione a COMETA. Per conoscere la misura e la periodicità della contribuzione previste in relazione al tuo rapporto di lavoro, consulta l'Allegato sopra citato. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore.

Il contributo del datore di lavoro spetta unicamente nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

La misura della contribuzione scelta al momento dell'adesione può essere modificata nel tempo.

Gli iscritti possono aprire una posizione a favore di familiari fiscalmente a carico. Per i familiari fiscalmente a carico l'importo della contribuzione e le scadenze dei versamenti sono liberamente stabiliti dal lavoratore all'atto dei versamenti stessi. Il lavoratore che intenda effettuare i versamenti contributivi, o il familiare fiscalmente a carico (se minore o legalmente incapace tramite i suoi rappresentanti legali), deve effettuare un bonifico bancario alle coordinate indicate da COMETA.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita all'aderente verrà erogata una rendita, calcolata in base al capitale che avrà accumulato e alla sua età a quel momento.

Al momento dell'adesione è consegnato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che COMETA propone sono riportate nel Documento sulle rendite, disponibile sul sito web del fondo.

Al momento del pensionamento, si potrà scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se si è iscritti a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, è possibile richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

L'aderente che abbia interrotto la propria attività lavorativa nei 5 anni precedenti il raggiungimento dei requisiti per l'erogazione della pensione di vecchiaia, ovvero in caso di inoccupazione di 24 mesi nei 10 anni anteriori al raggiungimento dei requisiti sopra richiamati, ha la possibilità di richiedere la "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA).

In qualsiasi momento è possibile richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Si deve invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per se o per i figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a COMETA è possibile richiedere di trasferire la propria posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento

è possibile solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al fondo. In quest'ultimo caso, è consentito di riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

*Maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** si possono trovare nella Nota informativa e nello Statuto, disponibili sul sito web del fondo.*

Proposte di investimento

COMETA propone i seguenti comparti di investimento:

- MONETARIO PLUS
- SICUREZZA 2015
- REDDITO
- CRESCITA

È inoltre operativo un comparto denominato **SICUREZZA** non più aperto a nuove adesioni.

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **SICUREZZA 2015**.

In caso di richiesta della RITA e salvo diversa volontà dell'iscritto da esprimersi al momento della richiesta, la porzione di montante di cui si chiede il frazionamento confluirà nel comparto **MONETARIO PLUS**.

L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi al comparto **REDDITO**, è data facoltà all'aderente di trasferire la posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza, e senza costi.

Prima di scegliere è importante fare le opportune valutazioni sulla propria situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che si conoscano le caratteristiche dell'opzione di investimento che si sceglie perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

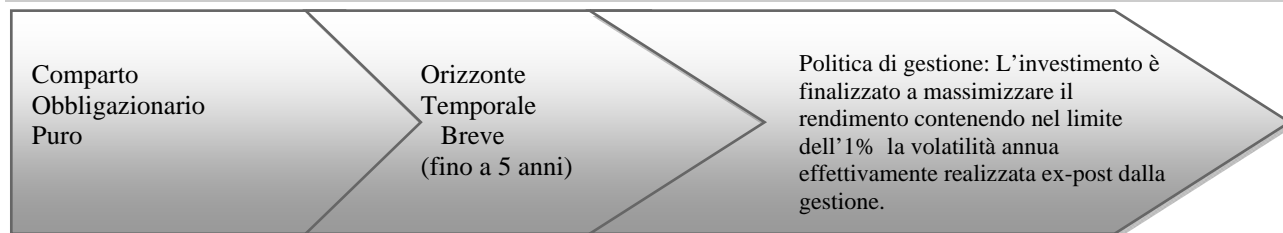
Si tenga presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato **NON** sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se si sceglie un'opzione di investimento azionaria, è possibile aspettarsi rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazione del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi). Se si sceglie invece un'opzione di investimento obbligazionaria, è possibile aspettarsi una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Si tenga tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

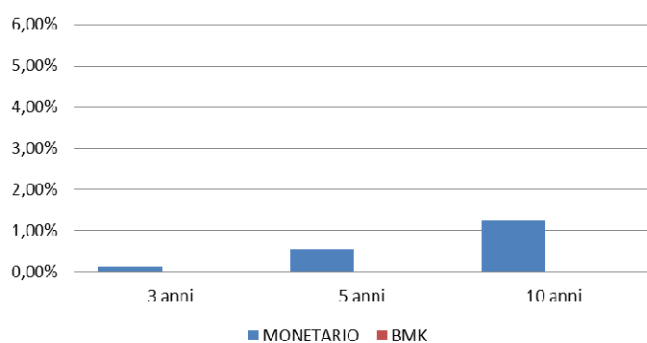
È possibile trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella Nota informativa, disponibile sul sito web del fondo.

Monetario Plus

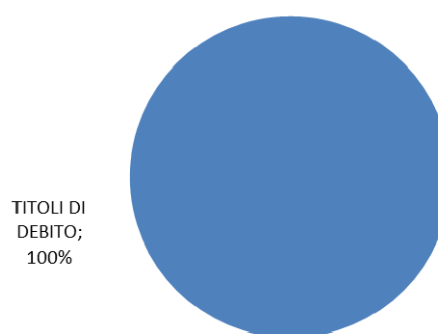


Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/05/2005
 Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): €1.132.716.542
 Rendimento netto del 2017: -0,29%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2017



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Avvertenza: Dati del Benchmark non disponibili in quanto a partire dal 01.02.2017 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012. La gestione prevede una misura di rischio (volatilità) per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare".

Sicurezza 2015

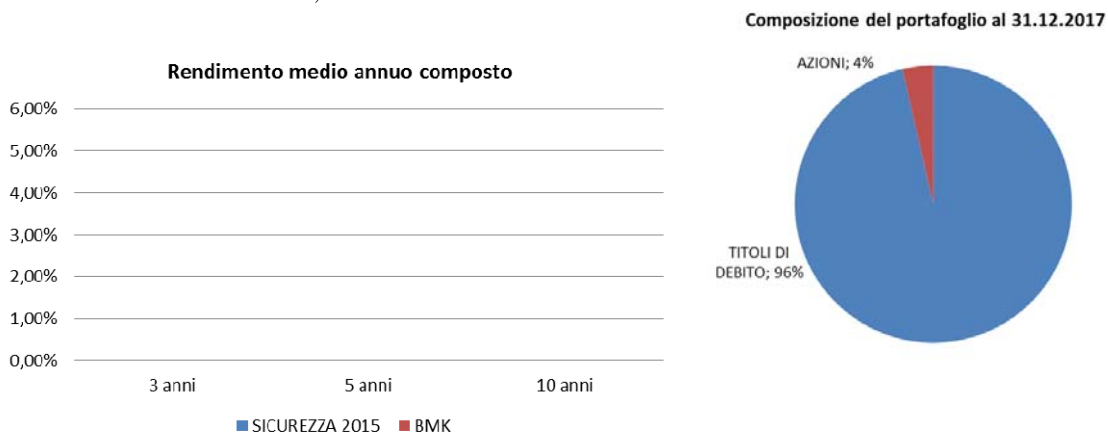


Caratteristiche della garanzia: restituzione del capitale, al netto delle spese di iscrizione, delle spese direttamente a carico dell'aderente e delle spese per l'esercizio di prerogative individuali, per gli aderenti che avranno mantenuto la propria posizione nel comparto fino al 30/04/2020. Entro tale data, è garantita la restituzione del capitale versato rivalutato pro rata temporis di un rendimento minimo pari al tasso di rivalutazione dell'inflazione italiana, esclusivamente qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi: esercizio del diritto alla prestazione pensionistica; riscatto per decesso; riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo; riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi; anticipazione per spese sanitarie. La garanzia non opera nel caso di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA).

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01.10.2015

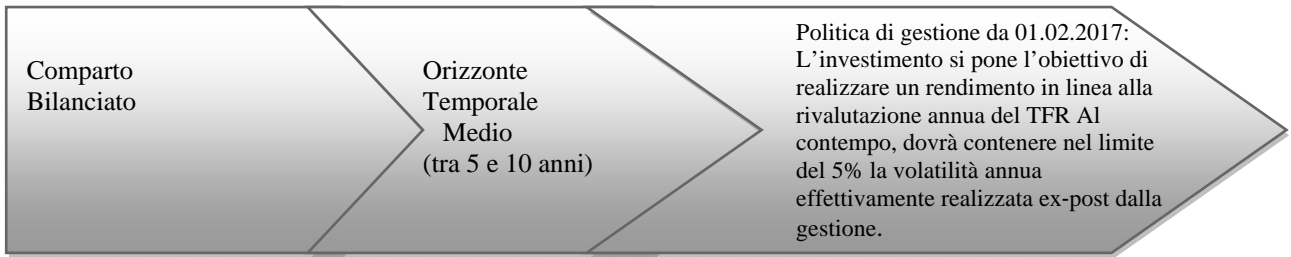
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): €78.296.311

Rendimento netto del 2017: 1,40%



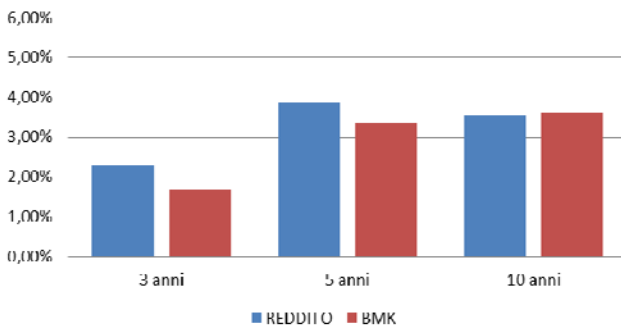
Avvertenza: Dati di rendimento non disponibili in quanto il comparto ha iniziato l'operatività da meno di 3 anni

Reddito

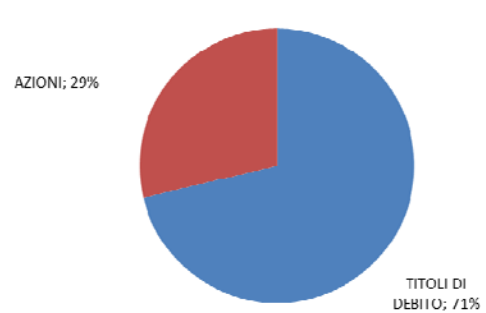


Data di avvio dell'operatività del comparto: 01.01.2000
 Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): €7.506.251.746
 Rendimento netto del 2017: 2,45%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2017



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del comparto.

A partire dal 01.02.2017 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012, con un obiettivo di rendimento pari al TFR. I dati riportati considerano i risultati dei benchmark di comparto fino al 31/01/2017 e successivamente i risultati dell'obiettivo di rendimento. La gestione prevede una misura di rischio (volatilità) per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare".

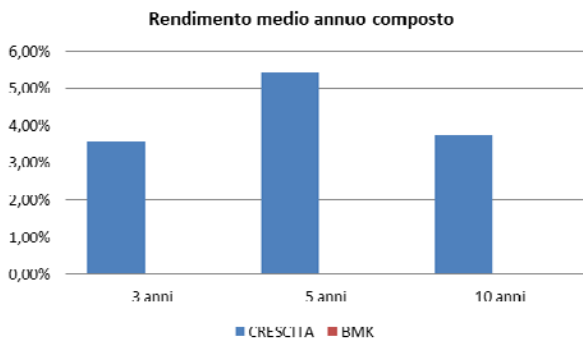
Crescita



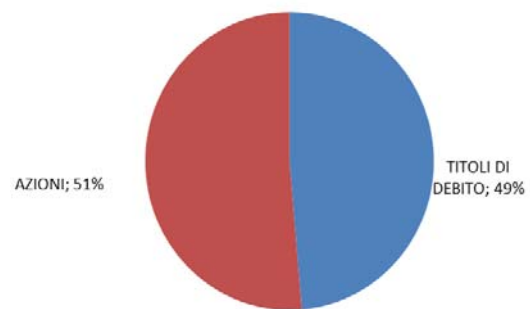
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01.05.2005

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): €753.929.398

Rendimento netto del 2017: 4,84%



Composizione del portafoglio al 31.12.2017



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del comparto.

Avvertenza: Dati del Benchmark non disponibili in quanto a partire dal 01.02.2017 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012. La gestione prevede una misura di rischio (volatilità) per i cui dettagli si rimanda alla sezione «Caratteristiche della forma pensionistica complementare».

**COMETA - FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELL'INDUSTRIA METALMECCANICA, DELLA INSTALLAZIONE DI
IMPIANTI E DEI SETTORI AFFINI**

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n.61

**Scheda dei Costi
(in vigore dal 19/07/2018)**

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a COMETA nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a COMETA, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella Fase di Accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	5,16€ a carico del lavoratore aderente da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione. Una ulteriore quota pari a 5,16€ è direttamente a carico del datore di lavoro.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	16€ quota annuale associativa prelevate trimestralmente all'atto del versamento della contribuzione ovvero, in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale con medesima scadenza. Per gli aderenti che hanno convertito l'intera posizione in RITA e che non effettuano versamenti contributivi durante l'anno la quota annuale associativa è prelevata dalla posizione individuale.
Indirettamente a carico dell'aderente:	
Commissioni di gestione	
- Comparto Monetario Plus	Commissioni di gestione: 0,0305% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,0138% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Sicurezza (comparto operativo ma non più aperto alle nuove adesioni)	Commissioni di gestione: 0,2534% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,0164% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Sicurezza 2015	Commissioni di gestione: 0,2900% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,0164% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Reddito	Commissioni di gestione: 0,0615% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,0164% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Crescita	Commissioni di gestione: 0,0950% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,0164% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	10€ - 20€ Il costo di 20€ è applicato unicamente alle anticipazioni erogate e all'atto dell'erogazione stessa. Il costo amministrativo viene ridotto a 10€ per gli anticipi del 30% per ulteriori esigenze dell'aderente (Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel Documento sulle anticipazioni).
Trasferimento	20€ Non viene applicato alcun costo nel caso di Trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione a COMETA
Riscatto	10€ Tale costo è applicato per riscatti frazionati (ad es. Riscatto per decesso dell'aderente a 2 o più eredi, ed è applicato per ogni frazione di riscatto). Non viene applicato nessun costo nel caso di riscatto unico della posizione.
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<ul style="list-style-type: none"> - una tantum avvio: per l'anno 2018 il costo previsto è pari a 0€ - periodiche di erogazione: per l'anno 2018 il costo previsto è pari a 0€ - una tantum revoca: per l'anno 2018 il costo previsto è pari a 0€
Riallocazione della posizione individuale	10€ Non viene applicato alcun costo per la prima riallocazione della posizione
Designazione beneficiario	Gratuita la prima designazione, 5€ ogni variazione successiva

(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Cometa, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Monetario Plus	0,82%	0,33%	0,18%	0,08%
Sicurezza 2015	1,09%	0,60%	0,45%	0,35%
Reddito	0,86%	0,36%	0,21%	0,11%
Crescita	0,89%	0,40%	0,25%	0,15%
Sicurezza*	1,05%	0,56%	0,41%	0,31%

ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

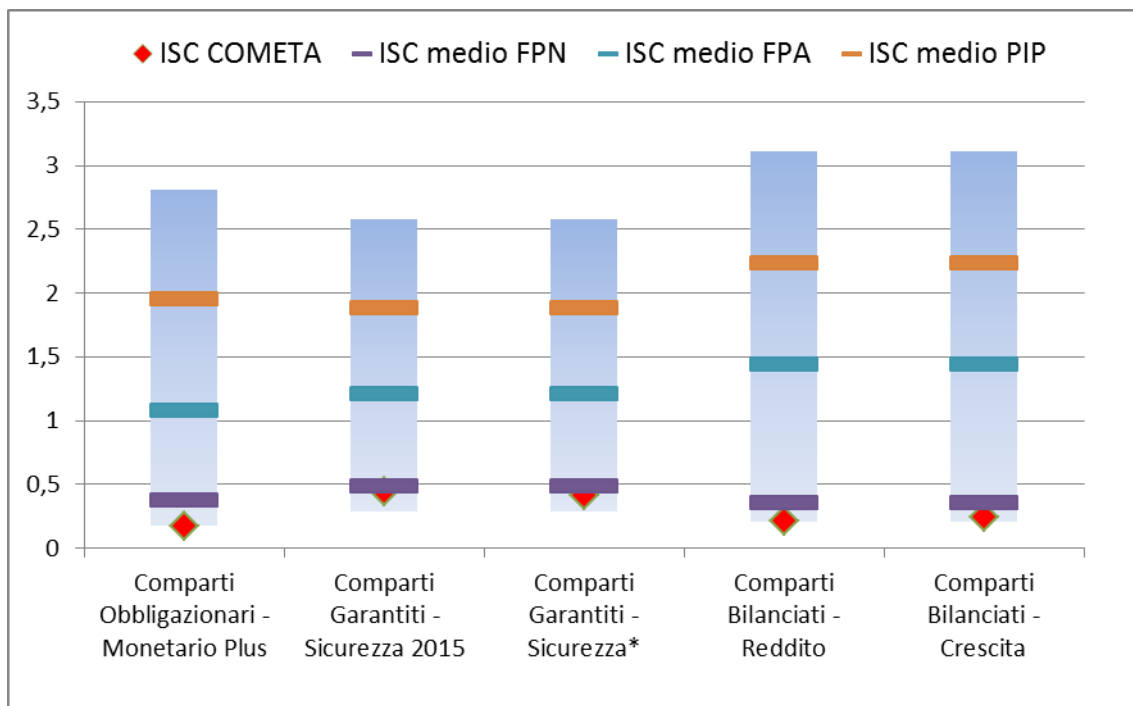
*Comparto operativo ma non più aperto alle nuove adesioni

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentire al lavoratore di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di COMETA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di COMETA è evidenziata con un punto rosso; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP (www.covip.it).

Allegato alle “Informazioni chiave per l’aderente” del fondo pensione COMETA

Il presente Allegato è parte integrante delle ‘Informazioni chiave per l’aderente’ di Cometa e indica la fonte istitutiva del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

Fonte istitutiva:

COMETA è stato istituito su iniziativa delle parti, Federmeccanica, Assisital, Intersind e Fim, Fiom, Uilm, Fismic in attuazione dell’accordo istitutivo del 10 marzo 1997.

Destinatari:

Lavoratori dipendenti del settore metalmeccanico della installazione di impianti, il cui rapporto di lavoro è disciplinato dai CCNL 5 luglio 1994 e 9 luglio 1994 e successive modificazioni.

Lavoratori dipendenti del settore orafo-argentiero industria, in attuazione dell’accordo 1 febbraio 1999 e successive modificazioni.

Lavoratori dipendenti il cui rapporto di lavoro è disciplinato dal CCSL FCA N.V. e CNH Industrial N.V.

Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, anche con modalità tacita.

Lavoratori dipendenti del settore metalmeccanico e della installazione di impianti

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore(2)	Datore di lavoro(1)	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,2%	2%	I contributi sono versati con periodicità Trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all’adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	40% (3)	1,2%	2%	
Apprendisti	100%	1,2%	2%	

(1) Il contributo a carico datore di lavoro è calcolato percentualmente sul valore dei minimi contrattuali del livello di inquadramento del lavoratore aderente.

(2) Misura minima del contributo a carico del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro da calcolarsi sui minimi contrattuali del livello di inquadramento. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di contribuzione che sarà rapportata percentualmente alla retribuzione utile per il calcolo del TFR. La misura di contribuzione è scelta dal lavoratore al momento dell’adesione e può essere successivamente variata.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare in alternativa il 100% dell’intero flusso di TFR.

Lavoratori dipendenti del settore orafa-argentario industria

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore(2)	Datore di lavoro (1)	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,2%	1,6%	I contributi sono versati con periodicità Trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	40% (3)	1,2%	1,6%	
Apprendisti	100%	1,5%	1,5%	

(1) Il contributo a carico datore di lavoro è calcolato percentualmente sul valore dei minimi contrattuali del livello di inquadramento del lavoratore aderente.

(2) Misura minima del contributo a carico del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro da calcolarsi sui minimi contrattuali del livello di inquadramento. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di contribuzione che sarà rapportata percentualmente alla retribuzione utile per il calcolo del TFR. La misura di contribuzione è scelta dal lavoratore al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare in alternativa il 100% dell'intero flusso di TFR.

Lavoratori dipendenti con CCSL FCA N.V. e CNH Industrial N.V.

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore(2)	Datore di lavoro(1)	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,7%	1,7%	I contributi sono versati con periodicità Trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	40% (3)	1,7%	1,7%	
Apprendisti	100%	2%	2%	

(1) Il contributo a carico datore di lavoro è calcolato percentualmente sul valore dei minimi contrattuali del livello di inquadramento del lavoratore aderente.

(2) Misura minima del contributo a carico del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro da calcolarsi sui minimi contrattuali del livello di inquadramento. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di contribuzione che sarà rapportata percentualmente alla retribuzione utile per il calcolo del TFR. La misura di contribuzione è scelta dal lavoratore al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare in alternativa il 100% dell'intero flusso di TFR.