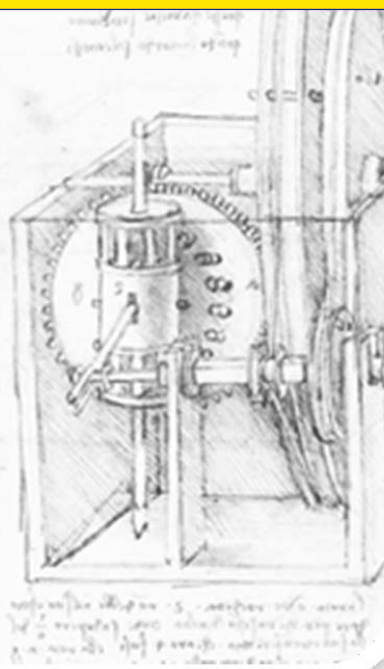


SCHEDA COSTI



COMETA

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

**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 30/05/2017)**

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	17€ quota annuale associativa prelevate trimestralmente all'atto del versamento della contribuzione ovvero, in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale con medesima scadenza.
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: 0,012% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Sicurezza 2015	Commissioni di gestione: 0,29% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,0148% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Reddito	Commissioni di gestione: 0,0615% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,0148% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Crescita	Commissioni di gestione: 0,0950% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,0148% 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.
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 OMEGA, 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	0,85%	0,34%	0,18%	0,08%
Sicurezza 2015	1,12%	0,61%	0,46%	0,35%
Reddito	0,88%	0,37%	0,22%	0,11%
Crescita	0,92%	0,41%	0,25%	0,15%

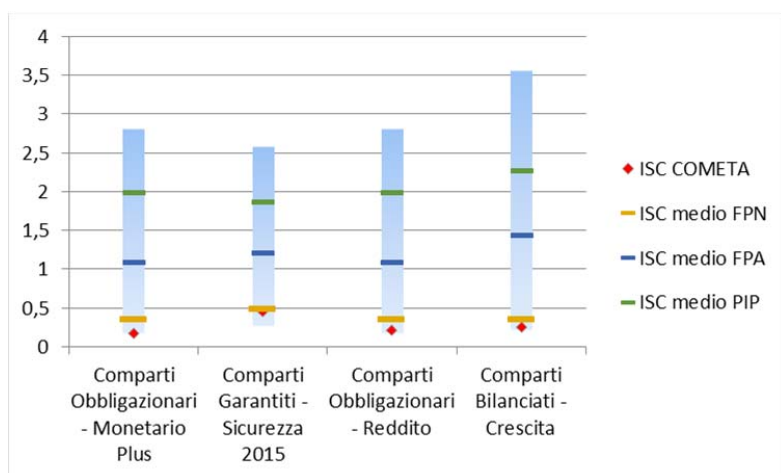
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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).

SCHEDA DEI COSTI
(IN VIGORE DAL 30/05/2017)

