

SICUREZZA

Finalità della gestione: L'investimento è finalizzato alla protezione del capitale con garanzia di rendimento minimo, a scadenza e per eventi, agganciata all'andamento del Tasso Massimo Garantibile (TMG) sui contratti assicurativi di ramo VI.

Garanzia: Il comparto è caratterizzato da una garanzia di capitale e di rendimento, per gli aderenti che avranno mantenuto la propria posizione nel comparto fino al 30/04/2020. Rendimento minimo annuo garantito pari al TMG da riconoscersi alla scadenza della convenzione. Il TMG annuale verrà rilevato entro il mese di gennaio di ogni anno e verrà applicato ai conferimenti ricevuti a decorrere dal primo maggio successivo. Possibilità di modificare il TMG relativo al primo conferimento (zainetto iniziale) al quinto anno nel caso in cui il TMG in vigore al quinto anno risulti maggiore di uno spread almeno pari a 0,5%. Qualora il rendimento della gestione finanziaria fosse superiore verrà riconosciuto agli aderenti il maggior rendimento conseguito.

La convenzione scade il 30/04/2020, ma dal 30/04/2015 verranno bloccati nuovi ingressi al comparto

Garanzia contrattuale di rendimento minimo per eventi:

- Decesso: garanzia di rendimento pari alle opzioni di cui sopra
- Riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo: garanzia di rendimento pari alle opzioni di cui sopra
- Riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi: garanzia di rendimento pari alle opzioni di cui sopra.
- Esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, a condizione che sussistano i requisiti di cui all'articolo 11 comma 2 del d.lgs. 252/05: garanzia di rendimento pari alle opzioni di cui sopra nel caso di trasformazione in rendita di almeno il 50% del montante accumulato, ovvero garanzia di capitale pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferite in gestione, nel caso di riscatto del montante maturato
- Anticipazioni per spese sanitarie per terapie e interventi straordinari: garanzia di rendimento pari alle opzioni di cui sopra.
- Riscatto/trasferimento derivante da perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo decorsi 3 anni dall'ingresso del comparto a partire dal 1 maggio 2010: garanzia di capitale pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferite in gestione.

Qualora alla scadenza della convenzione in corso (30/04/2020) venga stipulata una convenzione che, fermo restando il livello minimo di garanzia richiesto dalla normativa vigente, contenga condizioni diverse dalle attuali, COMETA comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

orizzonte temporale di investimento del potenziale aderente: breve

grado di rischio connesso all'investimento: basso

politica di investimento:

Politica di gestione: orientata verso titoli obbligazionari di media durata, con una componente di azioni (massimo del 10%).

Strumenti finanziari: Titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; Titoli azionari quotati; Investimento in OICR fino a un massimo del 50%. Previsto ricorso a derivati.

Categorie di emittenti e settori industriali: Obbligazioni di emittenti pubblici con livello di rating minimo Investment Grade, obbligazioni di emittenti privati con livello di rating medio Investment Grade. Nel caso in cui il merito di credito di titolo venisse downgradato al di sotto dell'Investment Grade il gestore potrà mantenere, ovvero dismettere, la posizione fornendo al Fondo le ragioni e gli elementi, oltre al Rating che lo hanno portato a tale scelta. Titoli di natura azionaria senza limiti di settore di appartenenza della società.



Aree geografiche di investimento: emittenti obbligazionari e azionari area OCSE

Rischio cambio: L'investimento in titoli emessi in valute diverse dall'euro è consentito fino ad un massimo del 10% del patrimonio affidato in gestione.

benchmark:

JPM Italy 5 – 7 anni 95%

DJ Eurostoxx 50 5%

Nota Bene: Comparto chiuso a nuove iscrizioni esplicite tramite Switch