

Categoria del Comparto: Garantito

Finalità della gestione: L'investimento è finalizzato a massimizzare il rendimento atteso, considerato il rischio assunto, entro un orizzonte temporale di 5 anni, prevedendo una politica d'investimento idonea a realizzare, con buona probabilità, rendimenti pari o superiori a quelli del TFR.

Garanzia: il comparto è caratterizzato da una garanzia di 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.

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 (5 anni)

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, negoziati in mercati regolamentati di cui al Glossario dei termini tecnici; Titoli azionari quotati, negoziati in mercati regolamentati di cui al Glossario dei termini tecnici; Investimento in OICR. 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 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:

BofA Merrill Lynch Italy Treasury Bill Index	20%
Barclays EGILB All Markets Emu HICP Ex Greece 1-5Y	75%
Msci Emu Net Return	5%

Nota Bene: Questo comparto raccoglie i flussi di TFR conferiti tacitamente da novembre 2015