

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

**Stima della pensione complementare  
(Progetto esemplificativo standardizzato)**

---

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il progetto esemplificativo standardizzato è riferito a figure tipo generiche per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto dal fondo, disponibile all'indirizzo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) (sezione Conosci Cometa – Statuto e Nota Informativa).

*Avvertenza: gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Cometa, né la COVIP.*

Il Progetto esemplificativo standardizzato, tiene conto dell'età di pensionamento in vigore al 31/12/2011 e pertanto le età prese in considerazione non tengono conto dell'innalzamento dei requisiti di pensionamento disposti dalla Legge n° 214 del 22/12/2011.

## Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

### FASE DI ACCUMULO

#### Rendimenti attesi dei comparti <sup>(1)</sup>:

| Nome comparto  | Azioni | Obbligazioni | Rendimento Reale |
|----------------|--------|--------------|------------------|
| MONETARIO PLUS | 0%     | 100%         | 2,00%            |
| SICUREZZA*     | 5%     | 95%          | 2,10%            |
| REDDITO        | 15%    | 85%          | 2,30%            |
| CRESCITA       | 40%    | 60%          | 2,80%            |

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione. \* per il comparto Sicurezza, pur essendo caratterizzato da una garanzia di capitale e di rendimento a scadenza (30/04/2020) come illustrato in nota informativa, è stato inserito il dato di rendimento atteso utilizzando la ripartizione degli investimenti prevista dal benchmark poiché la scadenza dell'attuale garanzia è antecedente al periodo considerato nelle simulazioni.

#### Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione <sup>(1)</sup>: 1%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che crescerà ogni anno in termini reali il contributo destinato al fondo pensione per mantenerlo allineato alla crescita del tuo reddito

#### Tasso annuo atteso di inflazione <sup>(1)</sup>: 2%

#### Costi <sup>(2)</sup>

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da Cometa al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati. Gli stessi costi sono utilizzati per il calcolo dell'Indicatore Sintetico dei Costi disponibile in Nota Informativa.

#### Direttamente a carico dell'aderente:

spese di adesione: 5,16 €

quota associativa annua: 16,00 €

#### Indirettamente a carico dell'aderente:

| Nome comparto  | Commissioni di gestione e banca depositaria |
|----------------|---|
| MONETARIO PLUS | 0,05%                                       |
| SICUREZZA      | 0,27%                                       |
| REDDITO        | 0,09%                                       |
| CRESCITA       | 0,11%                                       |

### FASE DI EROGAZIONE <sup>(1)</sup>

Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55

Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%

Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

Per il calcolo della rata di rendita sono utilizzate le ipotesi fornite dalla COVIP, in quanto la convenzione stipulata da Cometa per l'erogazione delle rendite ha scadenza 01/07/2011, antecedente al termine fissato dalle simulazioni.

NOTE:

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

## COMETA - Stima della pensione complementare futura

(Progetto esemplificativo standardizzato)

| Età di ingresso             | Anni di versamento | Comparti       | Contributo iniziale € 1.500              |                       |               | Contributo iniziale € 2.500 |                       |               | Contributo iniziale € 5.000 |                       |               |
|-----------------------------|--------------------|----------------|--|-----------------------|---------------|-----------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------------|-----------------------|---------------|
|                             |                    |                | Versamenti lordi                         | Posizione individuale | Rendita annua | Versamenti lordi            | Posizione individuale | Rendita annua | Versamenti lordi            | Posizione individuale | Rendita annua |
| Iscritto di sesso maschile  |                    |                | Età al pensionamento ipotizzata: 65 anni |                       |               |                             |                       |               |                             |                       |               |
| 30                          | 35                 | MONETARIO PLUS | € 62.490                                 | € 81.075              | € 3.715       | € 104.151                   | € 135.502             | € 6.210       | € 208.301                   | € 277.002             | € 12.694      |
|                             |                    | SICUREZZA      |  | € 79.496              | € 3.643       |                             | € 132.863             | € 6.089       |                             | € 271.605             | € 12.447      |
|                             |                    | REDDITO        |  | € 84.580              | € 3.876       |                             | € 141.364             | € 6.478       |                             | € 288.990             | € 13.244      |
|                             |                    | CRESCITA       |  | € 91.583              | € 4.197       |                             | € 153.074             | € 7.015       |                             | € 312.937             | € 14.341      |
| 40                          | 25                 | MONETARIO PLUS | € 42.365                                 | € 51.024              | € 2.338       | € 70.608                    | € 85.309              | € 3.910       | € 141.216                   | € 174.441             | € 7.994       |
|                             |                    | SICUREZZA      |  | € 50.310              | € 2.306       |                             | € 84.114              | € 3.855       |                             | € 171.998             | € 7.882       |
|                             |                    | REDDITO        |  | € 52.592              | € 2.410       |                             | € 87.932              | € 4.030       |                             | € 179.807             | € 8.240       |
|                             |                    | CRESCITA       |  | € 55.655              | € 2.551       |                             | € 93.054              | € 4.264       |                             | € 190.285             | € 8.720       |
| 50                          | 15                 | MONETARIO PLUS | € 24.145                                 | € 26.973              | € 1.236       | € 40.242                    | € 45.118              | € 2.068       | € 80.484                    | € 92.291              | € 4.229       |
|                             |                    | SICUREZZA      |  | € 26.742              | € 1.226       |                             | € 44.731              | € 2.050       |                             | € 91.499              | € 4.193       |
|                             |                    | REDDITO        |  | € 27.475              | € 1.259       |                             | € 45.958              | € 2.106       |                             | € 94.010              | € 4.308       |
|                             |                    | CRESCITA       |  | € 28.434              | € 1.303       |                             | € 47.563              | € 2.180       |                             | € 97.293              | € 4.459       |
| Iscritto di sesso femminile |                    |                | Età al pensionamento ipotizzata: 60 anni |                       |               |                             |                       |               |                             |                       |               |
| 30                          | 30                 | MONETARIO PLUS | € 52.177                                 | € 66.534              | € 2.203       | € 86.962                    | € 111.220             | € 3.682       | € 173.924                   | € 222.933             | € 7.380       |
|                             |                    | SICUREZZA      |  | € 65.422              | € 2.166       |                             | € 109.359             | € 3.620       |                             | € 219.202             | € 7.257       |
|                             |                    | REDDITO        |  | € 68.992              | € 2.284       |                             | € 115.330             | € 3.818       |                             | € 231.175             | € 7.653       |
|                             |                    | CRESCITA       |  | € 73.846              | € 2.445       |                             | € 123.448             | € 4.087       |                             | € 247.452             | € 8.192       |
| 40                          | 20                 | MONETARIO PLUS | € 33.029                                 | € 39.081              | € 1.294       | € 55.048                    | € 65.356              | € 2.164       | € 110.095                   | € 131.042             | € 4.338       |
|                             |                    | SICUREZZA      |  | € 38.641              | € 1.279       |                             | € 64.619              | € 2.139       |                             | € 129.563             | € 4.289       |
|                             |                    | REDDITO        |  | € 40.044              | € 1.326       |                             | € 66.966              | € 2.217       |                             | € 134.272             | € 4.445       |
|                             |                    | CRESCITA       |  | € 41.903              | € 1.387       |                             | € 70.076              | € 2.320       |                             | € 140.508             | € 4.652       |
| 50                          | 10                 | MONETARIO PLUS | € 15.693                                 | € 17.215              | € 570         | € 26.156                    | € 28.804              | € 954         | € 52.311                    | € 57.778              | € 1.913       |
|                             |                    | SICUREZZA      |  | € 17.114              | € 567         |                             | € 28.635              | € 948         |                             | € 57.438              | € 1.901       |
|                             |                    | REDDITO        |  | € 17.433              | € 577         |                             | € 29.170              | € 966         |                             | € 58.512              | € 1.937       |
|                             |                    | CRESCITA       |  | € 17.846              | € 591         |                             | € 29.861              | € 989         |                             | € 59.898              | € 1.983       |

(1) Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

**NOTA BENE:** I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

**AVVERTENZA:** La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.