



Fondo Nazionale  
Pensione Complementare  
per i lavoratori  
dell'industria metalmeccanica,  
dell'installazione di impianti  
e dei settori affini

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

**COMUNICAZIONE PERIODICA  
AGLI ISCRITTI PER L'ESERCIZIO 2009**  
redatta in conformità alle disposizioni emanate  
dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione  
con deliberazione del 10 febbraio 1999  
(G.U. 1 marzo 1999 n. 49)

**IMPORTANTE**

I contributi riportati nella sezione C sono quelli risultanti dai bonifici di versamento effettuati dall'azienda e abbinati alle corrispondenti distinte di contribuzione (le distinte sono documenti inviati dalle aziende a Cometa e indicano analiticamente gli aderenti e gli importi ad essi riferiti). La mancata presenza di contributi potrebbe essere imputabile a una delle seguenti cause:

- a) errata compilazione del bonifico di versamento;
- b) errata compilazione o mancato invio della distinta di versamento;
- c) mancato versamento.

L'aderente, in qualità di titolare della propria posizione contributiva, deve verificare l'esattezza dei contributi risultanti in questa comunicazione confrontando la documentazione in suo possesso.

Ricordiamo di completare i dati anagrafici in Cometamatica, inserendo l'indirizzo mail. Questo consentirà al Fondo di informare costantemente gli aderenti sulla posizione contributiva e comunicare nuove iniziative che sta predisponendo quali:

- Stato avanzamento pratiche richieste
- Pubblicazione della comunicazione periodica online, che potrà essere scaricata esclusivamente in formato elettronico dal sito, riducendo i tempi di invio, evitando disagi postali e consentendo un'ulteriore riduzione dei costi a vantaggio degli iscritti.

## Sezione A

COMETA, "Fondo pensione complementare per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, dell'installazione di impianti e dei settori affini", è costituito in forma di associazione, iscritto all'Albo istituito presso la Commissione di Vigilanza sui fondi pensione (Covip) in data 24/02/99 con il n. 61 ed ha ottenuto il riconoscimento della personalità giuridica con D.M. Ministero del lavoro in data 21/12/98 (G.U. n.16 del 21/01/99). In data 10/05/2007 Cometa è stato autorizzato dalla Covip alla raccolta di nuove adesioni, anche con riferimento al finanziamento tramite TFR, ai sensi delle disposizioni del Decreto n. 252/05.

Cometa è un fondo a capitalizzazione individuale e a contribuzione definita. L'entità della prestazione pensionistica è commisurata ai contributi versati e ai rendimenti realizzati nella gestione delle risorse finanziarie che sono affidate in gestione mediante convenzione con i soggetti gestori abilitati. L'adesione è volontaria ed è riservata ai lavoratori dipendenti del settore e ai lavoratori del settore orafa argentiera industria.

Aderenti al 31/12/2009:

Lavoratori: metalmeccanici 463.540, orafi 1.306; Aziende: metalmeccaniche 18.116, orafe 122.

Sede legale: Milano 20124, Via V. Pisani 19; tel. 02/6691349; fax 02/6691341;  
 sito Internet: [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) Call center 02/255361

### ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO

Presidente: Fabio Ortolani, *designazione lavoratori*

Vicepresidente: Gian Francesco Imperiali *designazione aziende*

Consiglieri: Paola Assorgia, Paolo De Angelis, Angelo Michele Megaro, Nicola Rondinone, Michele Vitali *designazione aziende*;

Giovanni Ferrante, Luca Mangano, Felice Roberto Pizzuti, Roberto Schiattarella, Giancarlo Zanoletti *designazione lavoratori*;

Collegio sindacale: Presidente, Roberto Ascoli *designazione aziende*; Sindaci: Marino Paolo Giardini, Pietro Giovanni Zoroddu *designazione lavoratori*; Cristina Casadio *designazione aziende*; Supplenti: Giuseppe Ascoli *designazione aziende* Antonio Lombardi *designazione lavoratori*

Direttore Generale Responsabile del Fondo: Maurizio Agazzi

### CONVENZIONI STIPULATE

Cometa opera a partire dal 01/05/2005 come Fondo multicomparto con quattro offerte diversificate:

COMPARTO	GESTORI	PERCENTALE RISORSE IN GESTIONE DEL COMPARTO	BENCHMARK
Monetario Plus	Generali vita SPA (delega di gestione a Generali AM SGR)	100%	100% Euribor 6 mesi + 0,75%
Sicurezza	UGF Assicurazioni S.p.A.	66,67%	55% Citigroup Govt Bond WGBI 1 3 € Hedged
	Società Cattolica di Assicurazione (Delega di gestione a BPVi Fondi SGR)	33,33%	40% Citigroup Govt Bond WGBI All Mat € Hedged 5% MSCI World - Net Return
Reddito	Allianz Spa (Delega di gestione a Allianz Global Investor Advisory GmbH)	25%	40% Citigroup Emu Govt Bond Index 30% Citigroup N/Euro Govt Bond WGBI € Hedged
	AXA Investment Managers - Paris	25%	10% Barclays Capital Global Agg. Corporate € Hedged
	BNP PARIBAS Asset Management SGR S.p.A. (Delega di gestione a BNP Paribas Asset Management SAS)	25%	10% MSCI Emu - Net Return 10% MSCI Dev. markets World ex Emu - Net Return
	Pioneer Investment Management Sgr	25%	
Crescita	Duemme SGR Spa	50%	20% Citigroup Emu Govt Bond Index
	S2G	50%	20% Citigroup N/Euro Govt Bond WGBI € Hedged 15% Barclays Capital Global Agg. Corporate € Hedged 20% MSCI Emu - Net Return 25% MSCI Dev. markets World ex Emu - Net Return

In data 30 aprile 2010 scadranno le attuali convenzioni di gestione e la convenzione con la Banca depositaria. Cometa ha avviato la procedura di rinnovo dei mandati di gestione per tutte le linee di investimento e per la Banca depositaria, con specifici bandi di selezione pubblicati in data 18 novembre 2009.

Al momento della spedizione della presente comunicazione periodica il processo di rinnovo dei mandati per i gestori finanziari non è terminato. Il Consiglio di Amministrazione di Cometa ha altresì individuato l'istituto cui affidare il servizio di Banca depositaria in BNP Paribas Securities Services, la decorrenza del mandato avverrà a completamento della convenzione e ad autorizzazione della Covip. Il Fondo effettuerà una specifica comunicazione al fine di informare tutti gli aderenti riguardo ai nuovi gestori, alle modifiche dei profili di investimento degli attuali comparti e alla Banca depositaria. Inoltre provvederà ad aggiornare tempestivamente i contenuti della Nota Informativa. Il sito del Fondo è costantemente aggiornato al riguardo.

Attualmente la Banca depositaria di Cometa è **Intesa Sanpaolo Servizi Transazionali Spa**. Il Service Amministrativo è **Accenture Insurance Services Spa** e la società di revisione contabile è **Kpmg Spa**, che svolge anche la funzione di controllo contabile.

La funzione di controllo interno, in ottemperanza alla Delibera Covip del 4 dicembre 2003 (G.U. 16/12/2003 n°291), è stata affidata a **Deloitte**. Per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita è stata stipulata apposita convenzione con **Generali Vita s.p.a.** La convenzione scade il 01.07.2011.

Sono previste le seguenti tipologie di rendita:

- Rendita immediata vitalizia: Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.
- Rendita immediata certa e poi vitalizia: Il pagamento immediato di una rendita certa per un numero di anni pari a cinque o dieci e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
- Rendita immediata reversibile: Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura pari al 60% o al 100%, a favore di una seconda persona (reversionario), fino a che questa è in vita.

In relazione alla possibilità del superamento temporaneo del limite massimo di liquidità del 20% detenibile in portafoglio concessa dall'Organo di Vigilanza (Covip), il CdA del Fondo ha autorizzato i gestori che avessero fatto richiesta di avvalersi di tale deroga.

Attualmente sono in corso le seguenti autorizzazioni:

**Generali Vita** (Comparto Monetario Plus) autorizzato a partire dal 23 gennaio 2009 (autorizzazione prorogata fino al termine della convenzione di gestione)

**Cattolica Assicurazione** (Comparto Sicurezza) autorizzato a partire dal 5 novembre 2008 (autorizzazione prorogata fino al termine della convenzione di gestione)

**UGF Assicurazioni Spa** (Comparto Sicurezza) autorizzato a partire dal 2 ottobre 2009

**Allianz** (comparto Reddito) autorizzato a partire dal 21 novembre 2008 (autorizzazione prorogata fino al termine della convenzione di gestione)

Al fine di prevedere i maggiori margini di flessibilità sono state modificate le convenzioni di gestione con apposita appendice.

#### Conflitti di interesse

Non si sono rilevate situazioni di conflitto di interesse rilevanti ai sensi dell'art. 8, comma 7, del Decreto del Ministro del tesoro n. 703/1996.

## Sezione B

COMETA		
PRINCIPALI DATI ECONOMICI	31.12.09	31.12.08
flusso dei contributi pervenuti	1.068.016.770	1.064.245.462
prestazioni erogate	-367.721.135	-386.512.304
proventi netti	304.912.770	-98.784.901*
costi di gestione	-12.499.769	-13.370.797
PRINCIPALI DATI PATRIMONIALI	31.12.09	31.12.08
totale attività	5.023.022.453	4.045.509.418
totale passività	-91.893.842	-74.924.013
attivo netto destinato alle prestazioni	4.931.128.611	3.970.585.405

\*Nella comunicazione periodica dell'esercizio 2008 era stato indicato un valore pari a -98.829.937. La differenza è dovuta a una voce riferita a ritenute su cedole successivamente riclassificate nel bilancio del Fondo. Trattandosi di riclassificazione la correzione non ha comportato alcuna variazione sul valore di quota.

Nella seguente tabella vengono riportati i principali dati economici e patrimoniali dell'anno 2009 divisi per comparto.

PRINCIPALI DATI ECONOMICI				
Comparto	monetario plus	sicurezza	reddito	crescita
flusso dei contributi pervenuti	427.055.142	147.630.602	437.772.535	55.558.491
prestazioni erogate	-45.952.214	-36.245.437	-266.221.682	-19.301.802
proventi netti	23.718.350	20.153.349	233.778.461	27.262.610
costi di gestione	-3.556.000	-1.667.563	-6.749.526	-526.680
PRINCIPALI DATI PATRIMONIALI				
Comparto	monetario plus	sicurezza	reddito	crescita
totale attività	1.058.506.108	599.439.960	3.150.075.125	215.001.260
totale passività	-13.629.502	-11.399.495	-65.271.021	-1.593.824
attivo netto destinato alle prestazioni	1.044.876.606	588.040.465	3.084.804.104	213.407.436

**Il flusso dei contributi** è il complesso dei versamenti effettuati dalle aziende nell'anno considerato. Include i contributi trasferiti da altro fondo e da altro Comparto di Cometa (Switch In).

**Le prestazioni erogate** derivano dai pagamenti effettuati dal Comparto a favore di aderenti che hanno richiesto il riscatto della loro posizione oppure il trasferimento ad altro fondo e altro Comparto (Switch Out).

**I proventi netti** rappresentano i guadagni realizzati o le perdite subite dal comparto nel periodo di riferimento.

**I costi di gestione** indicano tutti i costi sostenuti dal Comparto per il suo funzionamento.

**Il totale attività** è il valore del complesso dei beni di proprietà del Comparto.

**Il totale passività** è il valore del complesso degli impegni assunti dal Comparto verso terze parti.

La differenza tra le attività e la passività costituisce **l'attivo netto destinato alle prestazioni**.

## LE QUOTE

Il patrimonio di Cometa, per disposizione della Covip, è diviso in quote.

**Il numero di quote** di ciascun lavoratore socio è determinato dall'ammontare dei singoli versamenti trimestrali, al netto delle spese associative, e dal valore della quota all'atto dell'acquisto. **Il valore delle quote** è determinato dal rendimento degli investimenti effettuati dal Fondo/Comparto, al netto (**quota netta**) o al lordo (**quota lorda**) di tutti i costi di gestione. Al momento dell'avvio del Fondo (01/01/99) il valore della quota netta era pari a 10,329 €.

COMPARTO	MONETARIO PLUS		SICUREZZA		REDDITO		CRESCITA	
valore quota	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08	31.12.09
quota netta	13,097	13,427	13,043	13,484	12,827	13,755	11,621	13,215
quota lorda	13,198	13,501	13,140	13,569	12,804	13,897	11,418	13,429

## LE SPESE

La quota associativa annua nel 2009 è rimasta invariata a 16 € pro capite. Le spese complessive del 2009 ammontano a 12.475.620 € (0,25% sulle attività), comprensive di un risconto di 915.382 €.

La tabella successiva evidenzia le spese 2009 ripartite per ogni Comparto e il peso percentuale per singola voce sul totale delle spese del Comparto. Gli oneri di gestione amministrativa (a differenza degli oneri di gestione finanziaria applicati sul patrimonio del Comparto), sono applicati al numero dei partecipanti al Comparto e finanziati attraverso la quota associativa uguale per tutti gli aderenti.

COMPARTO	MONETARIO PLUS		SICUREZZA		REDDITO		CRESCITA	
voci di spesa	31.12.09	%	31.12.09	%	31.12.09	%	31.12.09	%
banca depositaria	109.485	3,09%	100.796	6,05%	627.874	9,32%	40.544	7,71%
commissioni bancarie di regolamento	293	0,01%	584	0,04%	458	0,01%	1.501	0,29%
service amministrativo	1.729.049	48,76%	515.381	30,96%	1.837.995	27,27%	134.728	25,62%
commissioni ai gestori finanziari	438.056	12,35%	707.330	42,49%	2.182.715	32,39%	214.223	40,73%
altre spese	1.269.246	35,79%	340.595	20,46%	2.089.848	31,01%	134.919	25,65%
spese complessive	3.546.129	100,00%	1.664.686	100,00%	6.738.890	100,00%	525.915	100,00%

## LA GESTIONE FINANZIARIA

L'andamento del valore delle quote nel 2009 è stato il seguente:

	MONETARIO PLUS	SICUREZZA	REDDITO	CRESCITA
valore quota 31.12.08	13,097	13,043	12,827	11,621
valore quota 31.12.09	13,427	13,484	13,755	13,215
incremento dal 31.12.08	2,52%	3,38%	7,23%	13,72%
benchmark di comparto lordo	2,23%	2,96%	8,44%	15,15%

Dall'inizio della gestione (01/01/1999) le performance nette considerando il periodo monocomparto (fino al 30/04/2005) e multicomparto risultano le seguenti:

MONETARIO PLUS	SICUREZZA	REDDITO	CRESCITA
30,06%	30,61%	33,23%	28,00%

Il semestre a cavallo tra il 2008 e il 2009 ha segnato la più severa contrazione del ciclo economico mondiale negli ultimi cinquanta anni con una caduta dell'economia reale, degli scambi internazionali e dei corsi azionari che è stata eccezionalmente veloce e intensa. Ma se nel caso dei Paesi emergenti ha avuto soltanto l'effetto di frenarne i ritmi di crescita, è nelle economie avanzate che ha dispiegato le più severe conseguenze con contrazioni anche rilevanti del prodotto interno e incrementi dei tassi di disoccupazione ai massimi livelli storici dal dopoguerra.

Nella parte centrale del 2009, alcuni indicatori anticipatori del ciclo economico hanno cominciato a palesare un ritorno alla crescita che si è materializzato negli ultimi mesi dell'anno scorso grazie soprattutto all'impulso delle politiche fiscali e monetarie di natura espansiva poste in essere, con differenti modalità ed intensità, dalla maggior parte dei governi e delle banche centrali. Nel complesso, in base alle più recenti stime del Fondo Monetario Internazionale, il prodotto interno si è contratto nel corso del 2009, di oltre tre punti percentuali nei paesi ad economia avanzata. Il tasso di crescita dei prezzi

è tornato in terreno positivo nella seconda metà dell'anno 2009 (scongiurando quindi un rischio di deflazione mondiale), ma non sembrerebbe preannunciare, per ora, un'ondata inflazionistica imminente. Le politiche monetarie continuano, per ora, a mantenersi espansive, almeno sotto il profilo dei tassi di interesse.

Nonostante la stabilizzazione dei mercati monetari, la restrittiva attività creditizia delle banche ha indotto le imprese a sostituire il finanziamento bancario attraverso il ricorso al mercato. Massicce emissioni di titoli obbligazionari hanno incontrato un'ampia domanda spinta dalla disponibilità di capitali, indotta dalla liquidità iniettata nel sistema, con l'ovvia conseguenza di una riduzione degli extra-rendimenti. La presenza di un'ingente liquidità nei mercati ha anche causato una crescita della domanda di obbligazioni governative. Questa domanda ha riguardato tutte le scadenze, soprattutto quelle più brevi, e conseguentemente i rendimenti dei titoli governativi hanno avviato un trend negativo dalla metà del 2008 che si è poi invertito solo parzialmente con il ritorno all'appetito per il rischio da parte degli investitori.

A partire dalla prima metà del mese di Marzo 2009, i listini azionari mondiali hanno avviato un trend al rialzo che li ha portati prima ad azzerare le perdite, pur consistenti, registrate nei primi mesi dell'anno, per poi condurli ampiamente in terreno positivo. Complessivamente, vale a dire nell'arco dell'intero anno, i principali indici borsistici mondiali hanno messo a segno guadagni importanti.

Tuttavia la ripresa rimane fragile, la disoccupazione alta e le perplessità sul modo in cui alcuni nodi alla base della recessione siano stati superati non escludono un possibile scenario di rallentamento nel corso del nuovo anno, soprattutto se l'economia non sarà in grado di continuare a crescere anche quando le politiche espansive verranno meno.

Dati lordi della gestione finanziaria del multicomparto dal 01.01.09 al 31.12.09:

	<b>RENDIMENTO COMETA</b>	<b>RENDIMENTO BENCHMARK</b>	<b>VOLATILITÀ(*) COMETA</b>	<b>VOLATILITÀ(*) BENCHMARK</b>
monetario plus	2,86%	2,23%	0,52%	0,14%
sicurezza	3,91%	2,96%	1,02%	1,56%
reddito	8,09%	8,44%	4,10%	5,17%
crescita	15,80%	15,15%	8,56%	9,86%

(\*) La **volatilità** indica di quanto ci si può discostare dal rendimento medio annuale sia in termini positivi che negativi.

Si ricorda che i risultati realizzati non sono necessariamente rappresentativi di quelli che sarà possibile conseguire in futuro e le previsioni sono soggette ad un significativo margine di incertezza.

## INFORMAZIONI AGLI ADERENTI

### Progetto Esemplificativo

Da quest'anno Cometa ha predisposto l'invio del Progetto Esemplificativo personalizzato, congiuntamente alla comunicazione periodica.

Si coglie l'occasione per ricordare agli aderenti di monitorare gli impatti sul livello della prestazione finale delle scelte che può essere effettuata durante il rapporto di partecipazione con il Fondo (ad esempio, richiedere un'anticipazione, un riscatto parziale, ecc.). Tale monitoraggio è altresì utile per valutare l'opportunità di modificare le scelte di partecipazione originariamente effettuate (ad esempio, cambiare il livello di contribuzione, cambiare il Comparto di investimento, ecc.). A tal fine, è possibile visionare il Progetto Esemplificativo inviato e utilizzare l'apposito motore di calcolo, disponibile sul sito internet del Fondo.

### Consultazione della posizione on line

Nel foglio denominato Sezione C sono contenuti il codice Cometa dell'aderente e la password personale (modificabile) che permettono di verificare sul sito interattivo, [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it), nella sezione aderenti, l'evoluzione della propria posizione contributiva e di effettuare eventuali variazioni e/o aggiornamenti di parte dei propri dati anagrafici.

Invitiamo gli aderenti:

- A verificare la completezza dei dati inseriti nella anagrafica in nostro possesso e di volerli nel caso aggiornare o completare;
- A voler aggiungere un indirizzo di posta elettronica, nella sezione RECAPITI, della nostra anagrafica per poter più facilmente contattarli.

### Assistenza telefonica (Call center)

Per assistere gli aderenti nella comprensione della presente comunicazione e per tutti i problemi relativi al rapporto con Cometa, è in funzione un servizio di informazione telefonica attivo tutti i giorni feriali, dal lunedì al venerdì, dalle ore 09.00 alle ore 18.00 al numero 02/255361.

È attivo anche un servizio mail: [posta.aderenti@cometafondo.it](mailto:posta.aderenti@cometafondo.it)

Ricordiamo che gli operatori non possono effettuare variazioni anagrafiche comunicate telefonicamente. Queste devono invece essere effettuate direttamente dagli aderenti nella sezione riservata sul sito Internet, oppure mandate via fax al numero 02/25536230, allegando fotocopia del documento di identità.

### Anticipazioni

Le richieste di anticipazioni vanno inviate al seguente indirizzo:

Fondo Cometa c/o Accenture Insurance Services, Viale Monza n. 259 - 20126 Milano. Specificando sulla busta che si tratta di una richiesta di anticipazione.

Le anticipazioni per spese sanitarie per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche, connesse a gravi motivi di salute, relative all'aderente, al coniuge e ai figli, potranno essere richieste in qualsiasi momento (a prescindere, quindi, dalla durata di partecipazione alla forma) in misura non superiore al 75% dell'intera posizione.

Le anticipazioni per acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione potranno essere richieste, sempre fino al 75% della posizione, decorsi otto anni dall'iscrizione a forme pensionistiche complementari.

Un'anticipazione potrà essere chiesta per ulteriori esigenze degli iscritti, decorsi otto anni dall'iscrizione e per un importo non superiore al 30%.

Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono eccedere il 75% della posizione individuale tempo per tempo maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate.

Per il conteggio degli otto anni, laddove richiesti, gli stessi decorrono a partire dal momento dell'iscrizione e sono validi anche i periodi maturati in altre forme pensionistiche complementari trasferite presso Cometa.

Ricordiamo che la norma prevede che, nel caso in cui l'aderente abbia in essere un contratto di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio, non è possibile erogare le anticipazioni per acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione e immotivate, senza previa autorizzazione della finanziaria. Le anticipazioni per spese sanitarie straordinarie derivanti da gravissime situazioni, sono invece sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità previsti per le prestazioni previdenziali obbligatorie ed è quindi possibile anticipare all'aderente il capitale nel limite dei 4/5 della posizione anticipabile.

I moduli e le istruzioni complete con l'elenco della documentazione necessaria sono disponibili sul sito internet.

### **Restituzione anticipazioni richieste**

Le somme percepite a titolo di anticipazione possono essere restituite a Cometa al fine di reintegrare la posizione maturata dall'aderente. Secondo il Decreto 252/05 le anticipazioni possono essere reintegrate, a scelta dell'aderente, in qualsiasi momento anche mediante contribuzioni annuali eccedenti il limite di 5.164,57 €. Sulle somme eccedenti, corrispondenti alle anticipazioni reintegrate, il predetto limite è riconosciuto al contribuente un credito d'imposta pari all'imposta pagata al momento della fruizione dell'anticipazione, proporzionalmente riferibile all'importo reintegrato.

L'aderente che volesse restituire in parte o completamente l'anticipazione dovrà attivare la procedura per poter effettuare il versamento, scaricando il modulo di attivazione dal sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it), compilandolo in ogni sua parte e inviandolo al fax 02/6691341.

### **Trattamento fiscale delle prestazioni**

Il Decreto 252/05 ha introdotto un nuovo regime fiscale per le prestazioni del Fondo che si applica sulla parte di prestazione derivante dai versamenti successivi al 31 dicembre 2006. I contenuti di tali norme sono illustrati nella Nota Informativa che è stata inviata agli aderenti e sul documento fiscale pubblicato sul sito di Cometa.

### **Riscatto e trasferimento**

Per le richieste di riscatto e di trasferimento da inoltrare al Fondo si invitano gli aderenti ad utilizzare SEMPRE i moduli aggiornati presenti sul sito del Fondo.

Tutta la modulistica, compilata in ogni sua parte (Aderente e Azienda) è disponibile in azienda oppure può essere scaricata direttamente dal sito Internet del Fondo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

### **Riscatto**

Si ricorda che è necessario, per il calcolo del riscatto, conoscere, in caso di contribuzione al Fondo riferita al periodo 2001-2006, il motivo dell'interruzione del rapporto di lavoro; l'omissione di tale indicazione non permette al Fondo di poter chiudere la pratica e di liquidare il dovuto all'aderente che ne ha fatto richiesta. In assenza della motivazione relativa alle dimissioni dall'azienda, i tempi per l'erogazione saranno sospesi fintanto che non viene comunicato tale dato.

### **Riscatto parziale in caso di CIG a zero ore**

Si comunica che in caso di cassa integrazione guadagni a zero ore che comporti un periodo di inoccupazione di almeno 12 mesi, l'aderente ha la possibilità di richiedere un riscatto parziale che è pari al 50% del montante accumulato al momento della richiesta.

Al capitale liquidato verrà applicata una tassazione agevolata del 15% solo per i contributi versati dal 1° gennaio 2007.

### **Trasferimenti**

Il trasferimento può avvenire in due casi:

- In costanza di rapporto di lavoro SOLO se sono decorsi due anni di iscrizione al Fondo
- al momento della perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo

Con il trasferimento da altro Fondo a Cometa, il periodo di permanenza maturato presso il Fondo cedente viene conteggiato ai fini dei requisiti richiesti per l'accesso alla prestazione pensionistica e all'anticipazione.

Relativamente ai **trasferimenti** i dati sotto riportati sono da inserire obbligatoriamente sul modulo senza i quali non è possibile evadere la richiesta:

- la data dell'ultimo versamento al Fondo;

- l'esatta denominazione del Fondo cessionario, nonché i dati completi ed eventuale codice di iscrizione all'albo dei Fondi Pensione ed è consigliabile allegare anche la scheda di adesione al nuovo Fondo Pensione.

Si ricorda che il costo di gestione della pratica, per i trasferimenti in costanza di rapporto di lavoro, è pari a 20 € che saranno addebitati sulla somma da trasferire. Non verrà applicato alcun costo nel caso di trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione a Cometa.

### Cessione Quinto

Si ricorda che non sussistono divieti di adesione ad un fondo pensione in presenza di accensione di contratti di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR e che è possibile incrementare i propri versamenti al Fondo stesso anche dopo aver stipulato tali contratti.

Pertanto, il contratto di finanziamento non può prevedere clausole che limitano tali diritti e non può prevedere la rinuncia preventiva dell'aderente a richiedere tutte le prestazioni che non inficiano la garanzia dell'intermediario finanziario. L'aderente può conferire delega irrevocabile al riscatto acquisita ora per allora in sede di stipula del finanziamento.

In caso di premorienza del finanziato/aderente al fondo l'intermediario finanziario non ha nulla a che pretendere dal fondo pensione, in ragione dell'applicazione dell'art. 54 del D.P.R. n. 180/1950

In caso di cessazione di rapporto di lavoro, e di richiesta di riscatto l'aderente ha l'obbligo di cedere alla finanziaria erogatrice del credito, il capitale maturato presso Cometa, se necessario alla copertura del debito del contratto. Qualora il debito sia stato completamente estinto, Cometa liquiderà il capitale direttamente all'aderente.

N.B. = Se è stato acceso un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR, è possibile comunque richiedere al Fondo l'anticipazione del capitale come da Statuto. Il Fondo erogherà la prestazione dopo avere verificato con la Finanziaria lo stato del debito e dopo aver avuto dalla Finanziaria stessa liberatoria relativamente all'importo da erogare.

La procedura operativa relativa alla cessione del quinto è disponibile sul sito Internet del Fondo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

### Designazione beneficiari

Gli orientamenti interpretativi Covip in caso di decesso in costanza di rapporto di lavoro prevedono una novità circa l'individuazione dei soggetti a cui spetta il diritto di riscatto.

Il capitale versato dal de cuius verrà attribuito in parti uguali agli eredi/richiedenti solo nel caso in cui l'aderente non abbia espresso una diversa volontà; in questo ultimo caso la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti designati dall'iscritto secondo le misure indicate nella designazione.

Informiamo che per effettuare/variare/revocare la designazione, è stata attivata nella posizione individuale una nuova funzionalità in Cometamatica che consente di designare uno o più beneficiari attraverso un modulo elettronico che dovrà poi essere stampato ed inviato senza alcuna correzione, pena la decadenza dello stesso, tramite raccomandata A.R. con allegata copia documenti d'identità. La prima indicazione del beneficiario sarà acquisita dal Fondo senza alcun costo, mentre le variazioni successive comporteranno un costo per l'aderente pari a 5 € per ciascuna variazione.

### Rendimento aderente

Nella Sezione Rendimento aderente su Cometamatica è disponibile un prospetto che permette di calcolare il rendimento effettivo del Fondo e di confrontare la convenienza rispetto alla non adesione a Cometa. Il calcolo del rendimento effettivo tiene conto dei soli contributi abbinati e quotati.

### Contribuzione volontaria

Ferma restando la facoltà per tutti i lavoratori di determinare liberamente l'entità della contribuzione a proprio carico, secondo il Decreto 252/05, l'aderente può contribuire al Fondo anche mediante versamenti volontari oltre a quelli effettuati dall'azienda trimestralmente. Inoltre, secondo l'art. 8 comma 11 del predetto decreto, la contribuzione può proseguire volontariamente oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che l'aderente, alla data del pensionamento, possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

L'aderente che volesse contribuire volontariamente a Cometa dovrà attivare la procedura per poter effettuare il versamento, scaricando il modulo di attivazione dal sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it), compilandolo in ogni sua parte e inviandolo al fax 02/6691341.

### Nota Informativa

Il Decreto 252/05 ha introdotto la Nota Informativa che viene annualmente aggiornata con tutte le novità entro il 30 marzo di ogni anno. La Nota Informativa è disponibile sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

### ISC - Indicatore Sintetico dei Costi

Al fine di facilitare il confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari o, all'interno di una stessa forma, relativi alle diverse proposte di investimento, la Covip ha prescritto che venga calcolato, secondo una metodologia dalla stessa definita e comune a tutti gli operatori, un "Indicatore Sintetico dei Costi".

Differenze anche piccole di questo valore possono portare nel tempo a scostamenti anche rilevanti della posizione individuale maturata.

Nel caso in cui venisse proposto di aderire a una forma pensionistica aperta l'aderente può richiedere di visionare l'ISC e confrontarlo con quello di Cometa:

#### COSTI FONDO PENSIONE COMETA

Tipologia Comparto	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Monetario Plus	0,8	0,3	0,2	0,1
Sicurezza	0,9	0,4	0,3	0,2
Reddito	0,8	0,3	0,2	0,1
Crescita	0,9	0,4	0,2	0,2

## Descrizione principali voci della sezione C

- **Valore posizione individuale al 31/12/2008:** riporta il totale della posizione dell'aderente al 31/12/2008, ottenuto moltiplicando il numero totale delle quote assegnate per il valore della quota al 31/12/2008. La posizione individuale dettagliata riferita ai periodi contributivi precedenti può essere visualizzata nella sezione aderenti in Cometamatica. SALDO QUOTE: l'eventuale presenza (transitoria) di più comparti è dovuta alla comunicazione di dati anagrafici incompleti che hanno portato ad un successivo riconoscimento ed al ricongiungimento delle posizioni. Se tale presenza viene riscontrata nel "Valore posizione" relativo all'anno 2009 significa che la posizione è stata unificata nel 2009.
- **Numero quote acquistate:** indica il numero delle quote acquistate in ogni periodo dall'aderente nel Comparto di appartenenza. È ottenuto dividendo ogni voce contributiva (aderente; azienda; TFR) al netto delle spese amministrative per il valore quota del Comparto. Per gli aderenti silenti la voce indica il numero delle quote acquistate con il solo contributo TFR silente.
- **Quote acquistate con il TFR:** indica il numero delle quote acquistate con i contributi provenienti dal TFR conferito. È ottenuto dividendo il contributo TFR per il valore quota del Comparto.
- **Valore posizione individuale al 31/12/2009:** riporta il totale della posizione dell'aderente al 31/12/2009 ottenuto moltiplicando il numero totale delle quote assegnate per il valore della quota del Comparto al 31/12/2009.
- **Contribuzione TFR:** il dato viene indicato solo se la percentuale viene versata nella misura del 40% laddove il lavoratore abbia deciso di non versare al Fondo il 100% del proprio TFR.
- **Contribuzione aderente:** riporta la più recente percentuale di contribuzione scelta dall'aderente comunicata dall'azienda a Cometa.
- **TFR silente:** la voce SI indica l'aderente che abbia conferito tacitamente il proprio TFR.
- **Indirizzo e-mail e numero di cellulare:** dato anagrafico rilevante da aggiornare su Cometamatica se mancante o non aggiornato.
- **Dettaglio Operazioni 2009:** la tabella riporta il dettaglio delle operazioni avvenute nel corso dell'anno 2009.

L'aderente potrà trovare le seguenti voci:

- **Contributo:** il dettaglio: aderente; azienda; TFR dei contributi abbinati che hanno acquistato quote nell'anno (di norma, i contributi dell'ultimo trimestre del 2008, per i quali il versamento è stato effettuato a gennaio 2009 e i contributi dei primi tre trimestri del 2009);
- **Storno:** contributi e quote rimborsate all'azienda perché versate in eccesso;
- **Switch Out/Switch In (uscita - entrata):** in caso di cambio comparto (nelle 4 finestre previste) o di attribuzione di contributi abbinati successivamente, la voce Switch Out riporta, con il segno meno, il valore quota del Comparto di uscita nel mese in cui è effettuato lo switch e il numero di quote vendute. Il controvalore consente di determinare il numero di quote da acquistare (che risulteranno, con segno positivo, sotto la voce Switch In) in base al valore quota del Comparto di ingresso alla stessa data di calcolo della quota di vendita. La differenza tra i saldi delle due righe è determinata dalla differenza dei valori quota del Comparto di uscita e di ingresso.
- **Trasferimento IN/Anticipazione:** in corrispondenza di tali voci, l'aderente può trovare l'importo dei contributi trasferiti in Cometa o anticipati. Il numero di quote acquistate/vendute corrisponde al controvalore totale dell'operazione.
- **Data versamento:** si riferisce al giorno in cui i contributi si rendono realmente disponibili sul conto di Cometa.
- **Data abbinamento:** si riferisce al giorno in cui è stato effettuato l'abbinamento tra la distinta di contribuzione e il corrispondente bonifico. L'abbinamento avviene in modo automatico e immediato se l'azienda è regolare nell'esecuzione del bonifico e nell'invio telematico delle distinte tramite Cometamatica.
- **Data acquisto:** è la data di riferimento per determinare il valore di acquisto e quindi il numero delle quote del Comparto acquistate dall'aderente; corrisponde all'ultimo giorno lavorativo del mese di abbinamento (di norma il mese successivo a quello che chiude il trimestre di contribuzione). L'acquisto delle quote viene effettuato con riferimento ad ogni trimestre contributivo.
- **Valore quota:** il valore quota è ottenuto dividendo il totale del patrimonio del Comparto per il numero complessivo delle quote del Comparto. Il valore quota si modifica nel tempo per effetto degli investimenti realizzati dal Comparto. Ogni trimestre contributivo l'aderente acquista quote con un valore diverso come indicato.
- **Spese amministrative:** indicano la parte di contributo utilizzata per la copertura delle spese amministrative del Comparto; viene sottratta dal contributo aderente e azienda prima di procedere all'acquisto delle quote a favore dell'aderente. Tale voce riporta anche l'eventuale costo di switch se dovuto.
- **Password:** è la chiave personale, modificabile, per accedere alla sezione aderenti del sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).