



# **Il tuo Fondo per la tua pensione complementare**

## **PRINCIPALI CARATTERISTICHE**

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



... è il Fondo pensione complementare a capitalizzazione individuale per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, dell'installazione di impianti e dei settori affini.

... è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, ai sensi del d. lgs. dicembre 2005, n. 252.

... è stato istituito da Intersind, Assisital, Federmeccanica, e Fim, Fiom, Uilm e Fismic. Non ha fini di lucro ed è amministrato da organi eletti da aziende e lavoratori associati.

### **L'unico scopo di COMETA...**

...è consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. A tale fine esso provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli aderenti,

e all'erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalla normativa in materia di previdenza complementare.

### **Ogni aderente a COMETA...**

...partecipa direttamente alla vita del Fondo. In particolare, tutti gli iscritti (lavoratori e aziende), eleggono i componenti della Assemblea dei delegati, la quale, a sua volta, procede all'elezione dei componenti degli altri organi di COMETA.

### **LA PARTECIPAZIONE**

L'adesione a COMETA è libera e volontaria; consente all'aderente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili gratuitamente sul sito internet del Fondo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) presso le sedi sindacali e presso i datori di lavoro.

## PRINCIPALI CARATTERISTICHE

### Contribuzione

Aderendo a COMETA l'iscritto forma la sua posizione individuale mediante il conferimento del TFR (trattamento di fine rapporto), del suo contributo individuale e della contribuzione a carico del datore di lavoro.

Si può aderire a COMETA anche con il conferimento del solo TFR (sia tacito che esplicito). L'adesione a COMETA con il conferimento del solo TFR non comporta il contri-

buto a carico del datore di lavoro, che è dovuto solo nel caso di versamento del contributo a carico del lavoratore.

I contributi versati sono investiti in strumenti finanziari (azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento), sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto dal Fondo.

### VERSAMENTI MINIMI A COMETA (1)

	Quota minima minima TFR	Contributo minimo a carico del lavoratore (2)	Contributo minimo a carico del datore di lavoro	DECORRENZA e PERIODICITÀ
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1.20%	1.20%	I contributi a Cometa sono versati con periodicità trimestrale e la data di versamento ricade entro il giorno 20 del mese successivo al trimestre cui si riferisce la contribuzione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 (3)	100%	1.20%	1.20%	
Apprendisti assunti dopo il 01.03.2006	100%	1.50%	1.50%	

(1) I contributi a carico del lavoratore e del datore di lavoro sono calcolati in base al valore cumulato di minimi, contingenza, Edr, indennità di funzione quadri ed elemento retributivo per la 7ª categoria.

(2) Fermo restando il contributo minimo a carico del datore di lavoro, il lavoratore può fissare liberamente la misura della propria contribuzione (defiscalizzabile fino a 5.164€ annui, comprendendo anche il contributo del datore di lavoro). La misura di contribuzione è scelta dal lavoratore al momento dell'adesione e può essere variata due volte l'anno.

(3) I lavoratori già occupati al 28.04.1993 hanno la possibilità di versare in alternativa al 100 % una quota minima del 40 %.

## I COMPARTI

COMETA attua una gestione basata su quattro diversi comparti di investimento. Ciascuna comparto è caratterizzato da una propria combinazione di rischio/rendimento e produce nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

### MONETARIO PLUS

*Politica di gestione:* Il patrimonio del comparto è totalmente investito in strumenti finanziari del mercato monetario e obbligazionario.

*orizzonte temporale di investimento del potenziale aderente:*

breve (fino a 5 anni).

*grado di rischio connesso all'investimento:*  
basso.

*Aree geografiche di investimento:*  
emittenti dell'Unione europea.

### SICUREZZA

*Politica di gestione:* Il Patrimonio è investito in titoli obbligazionari di breve/media durata, con una componente di azioni (massimo 10%).

*orizzonte temporale di investimento del potenziale aderente:*

breve (fino a 5 anni).

*grado di rischio connesso all'investimento:*  
basso.

*Aree geografiche di investimento:*  
emittenti obbligazionari e azionari area Ocse.

### REDDITO

*Politica di gestione:* Il patrimonio del comparto è investito in azioni con un limite massimo del 30% ed in obbligazioni per la restante parte. Il 20% del patrimonio del comparto è investito nei medesimi mercati ma con tecniche di gestioni volte a proteggere il capitale investito.

*orizzonte temporale di investimento del potenziale aderente:*

medio (oltre 5 anni).

*grado di rischio connesso all'investimento:*  
medio.

*Aree geografiche di investimento:* emittenti obbligazionari e azionari area Ocse.

### CRESCITA

*Politica di gestione:* Il patrimonio del comparto è investito in azioni con un limite massimo del 60% ed in obbligazioni per la restante parte.

*orizzonte temporale di investimento del potenziale aderente:*

medio/ lungo (oltre 10 anni).

*grado di rischio connesso all'investimento:*  
medio/alto.

*Aree geografiche di investimento:* emittenti obbligazionari e azionari area Ocse

## PROPOSTE DI INVESTIMENTO

Comparto	Finalità	Garanzia
MONETARIO PLUS	L'investimento è finalizzato alla conservazione del capitale e ad un rendimento in linea con i tassi dei mercati monetari comparabili con quelli del TFR.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• NO</li> </ul>
SICUREZZA	<p>E' prevista una garanzia minima di capitale e di rendimento pari al 2,5% annuo, per gli aderenti che avranno mantenuto la propria posizione nel comparto fino al 30/04/2010. A partire dal 01/07/2007 è inoltre prevista una garanzia per un importo almeno pari alla somma dei contributi (al netto della quota associativa) conferiti in gestione al netto di eventuali anticipazioni o smobilizzi, esclusivamente qualora si realizzi in capo agli aderenti al suddetto comparto uno dei seguenti eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, a condizione che sussistano i requisiti di cui all'articolo 11 comma 2 del d.lgs. 252/05;</li> <li>● decesso;</li> <li>● riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;</li> <li>● riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SI</li> </ul>
REDDITO	L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo e prevede un controllo del rischio anche attraverso l'introduzione di tecniche di gestione dinamica.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• NO</li> </ul>
CRESCITA	L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• NO</li> </ul>

**I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto SICUREZZA.**

**L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi al comparto Monetario Plus.**

**In entrambi i casi è data facoltà all'aderente di trasferire la posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza, senza costi.**

## COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

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 (1). L'ammontare della spesa di adesione una tantum è fissata dalle Parti istitutive
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	18€ quota annuale associativa (4.5€ a trimestre) all'atto del versamento della contribuzione ovvero, in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale con medesima scadenza. L'ammontare della quota associativa è stabilito annualmente dall'Assemblea dei delegati su proposta del Consiglio di amministrazione
<b>Indirettamente a carico dell'aderente</b>	
Commissioni di gestione annue per comparto (2)	
Monetario Plus	0.10%
Sicurezza	0.1467%
Reddito	0.10%
Crescita	0.14%
Commissioni in favore della Banca depositaria: 0.012% annuo calcolato sul patrimonio del Comparto (3). Le commissioni sono corrisposte alla Banca depositaria trimestralmente.	
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)</b>	
Anticipazione	20€: Il costo è applicato unicamente alle anticipazioni erogate e all'atto dell'erogazione stessa. Il costo amministrativo è ridotto a 10€ per gli anticipi del 30% per ulteriori esigenze dell'aderente.
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 esempio Riscatto per decesso dell'aderente a 2 o più eredi, ed è applicato per ogni frazione di riscatto).
Riallocazione della posizione individuale	10€: Non viene applicato alcun costo per la prima riallocazione della posizione.

(1) Un'ulteriore quota pari a € 5,16 è a carico del datore di lavoro. La quota di adesione non è richiesta né al lavoratore né al datore di lavoro in caso di conferimento del solo Tfr.

(2) COMETA non effettua direttamente gli investimenti, ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori).

(3) Le risorse del Fondo sono depositate presso la "banca depositaria", che svolge il ruolo di custode del patrimonio e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

## LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

L'aderente, al verificarsi delle condizioni previste dallo Statuto di COMETA, ha diritto a richiedere l'erogazione delle prestazioni complementari e mantiene la condizione di associato a COMETA.

Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate dal momento in cui l'aderente maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che egli abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni.

È possibile percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

L'aderente può differire il momento in cui percepire la prestazione pensionistica e può continuare a contribuire a COMETA con versamenti a suo carico. La prestazione pensionistica dipende da diversi fattori.

La prestazione sarà tanto più alta quanto:

- più alti sono i versamenti dell'aderente durante la fase di contribuzione;
- maggiore è la continuità con cui sono effettuati i versamenti (cioè, in assenza di interruzioni, sospensioni o ritardi nei pagamenti);
- più lungo è il periodo di tempo tra il momento in cui l'aderente aderisce e quello in cui verrà richiesta la prestazione;

- più bassi sono i costi di partecipazione;
- più elevati sono i rendimenti della gestione.

### **Prestazione erogata in forma di rendita - pensione complementare**

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita dell'aderente, gli verrà erogata una pensione complementare ("rendita"), cioè sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base al capitale che l'aderente avrà accumulato e alla sua età a quel momento. Difatti la "trasformazione" del capitale in una rendita avviene applicando dei "coefficienti di conversione" che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e per sesso. In sintesi, quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della rendita. Per l'erogazione della rendita COMETA ha stipulato un' apposita convenzione assicurativa, che permette, al momento del pensionamento di scegliere tra più soluzioni.

### **Prestazione erogata in forma di capitale - liquidazione del capitale**

Al momento del pensionamento, l'aderente potrà scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% della posizione individuale maturata. Gli aderenti iscritti a

forme pensionistiche complementari da data antecedente il 29 aprile 1993 o gli aderenti che abbiano maturato una posizione individuale finale particolarmente contenuta (nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale) possono percepire la prestazione in forma di capitale per l'intero ammontare.

## **LE PRESTAZIONI NELLA FASE DI ACCUMULO**

### **Anticipazioni e riscatti**

L'aderente a COMETA può richiedere un'anticipazione della posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni:

- per far fronte a spese sanitarie, connesse a gravissime situazioni relative all'aderente, al coniuge o ai suoi figli che possono essere richieste in qualsiasi momento in misura non superiore al 75% dell'intera posizione;
- per acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione per l'aderente o per i suoi figli possono essere richieste, sempre fino al 75% della posizione, decorsi otto anni dall'iscrizione a forme pensionistiche complementari;
- per ulteriori esigenze dell'aderente, decorsi otto anni dall'iscrizione e per un importo non superiore al 30%

In qualsiasi momento l'aderente può tuttavia reintegrare le somme percepi-

te a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi al Fondo.

Il lavoratore aderente che al momento della perdita dei requisiti di partecipazione non abbia maturato il diritto alle prestazioni pensionistiche può riscattare in tutto o in parte la propria posizione individuale maturata presso COMETA indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

### **Prestazione in caso di decesso prima del pensionamento**

In caso di decesso prima del raggiungimento della prestazione pensionistica, la posizione individuale dell'aderente a COMETA sarà versata ai suoi eredi o alle diverse persone che lo stesso avrà indicato. In mancanza, la posizione resterà acquisita al Fondo.

### **Trasferimento della posizione maturata**

L'aderente a COMETA può trasferire la sua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione a COMETA.

Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di perdita dei requisiti di partecipazione.

Il trasferimento consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare e l'operazione non è soggetta a tassazione.

## IL REGIME FISCALE

Per agevolare la costruzione del piano previdenziale e consentire agli aderenti di ottenere, al momento del pensionamento, prestazioni più elevate, tutte le fasi di partecipazione a COMETA godono di una disciplina fiscale di particolare favore.

### Contributi

I contributi versati durante la fase di accumulo sono deducibili dal reddito fino al valore di 5.164,57€ annui. Nel calcolo del limite non si considera il flusso di Tfr conferito mentre si include il contributo versato dal datore di lavoro.

Nel caso di iscrizione a più forme pensionistiche complementari, nel calcolo della deduzione si deve tener conto del totale delle somme versate.

### Rendimenti

I rendimenti derivanti dall'investimento dei contributi sono tassati annualmente con aliquota dell'11%. Si tratta di un'aliquota più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria.

Questa imposta è prelevata direttamente dal patrimonio investito. I rendimenti indicati nei documenti di COMETA sono quindi già al netto di questo onere.

## Prestazioni

Le prestazioni erogate da COMETA godono di una tassazione agevolata. In particolare, i montanti maturati a partire dal 1° gennaio 2007 sono sottoposti a tassazione al momento dell'erogazione, mediante ritenuta operata a titolo definitivo.

Le prestazioni pensionistiche, le anticipazioni per spese sanitarie e i riscatti per premorienza o per particolari situazioni di inoccupazione sono tassate con l'aliquota fiscale del 15% decrescente in funzione degli anni di partecipazione dopo il quindicesimo anno di partecipazione.

Negli altri casi la tassazione di quanto accumulato a partire dal 2007 è del 23%. Le somme oggetto di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare sono esenti da tassazione.

## L'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita è stata stipulata apposita convenzione con Generali Vita spa, 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.

Ciascuna posizione individuale nell'ambito del contratto avrà decorrenza dalla data di versamento del premio unico ad essa riferito. La periodicità di erogazione è trimestrale posticipata.

Basi tecniche adottate:

Tavole RG48 (Age shifting rettificate) – tasso tecnico 2%.

### COSTI PER L'ASSICURATO

<b>Costi gravanti sul premio</b>	
Caricamenti percentuali sulla rata di rendita:	1,25%
Caricamenti percentuali sul premio:	0%
<b>Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata</b>	
Valore trattenuto in punti percentuali assoluti:	0,7

### COEFFICIENTI PER LA CONVERSIONE DEL CAPITALE

Età	Maschi	Femmine
50	24.0366	26.6746
51	23.5445	26.2157
52	23.0443	25.7477
53	22.5360	25.2706
54	22.0201	24.7844
55	21.4967	24.2887
56	20.9669	23.7836
57	20.4313	23.2689
58	19.8898	22.7446
59	19.3418	22.2106
60	18.7860	21.6668
61	18.2237	21.1137
62	17.6558	20.5514
63	17.0828	19.9798
64	16.5053	19.3993
65	15.9239	18.8099
66	15.3393	18.2119
67	14.7520	17.6058
68	14.1629	16.9913
69	13.5731	16.3688
70	12.9839	15.7388

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale nel caso di rendita vitalizia immediata. Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia.

### **Modalità di rivalutazione della rendita**

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2% annuo (tasso di interesse tecnico) impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

La misura di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso di interesse del 2% - già conteggiato nel calcolo dei tassi di conversione in rendita - la differenza, se positiva, fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso di interesse.

Annualmente la rendita, erogata viene aumentata della misura di rivalutazione derivante dal risultato della gestione finanziaria ottenuto da Generali Vita sul premio conferito, al netto del minimo trattenuto (pari allo 0,7%) e del tasso tecnico (2%) già riconosciuto anticipatamente dal contratto. Per tutti i dettagli si rinvia alla convenzione attualmente in vigore scaricabile dal sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

**NB: le condizioni che saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento del pensionamento.**

**La Nota informativa, lo Statuto e tutte le informazioni relative a Cometa sono disponibili sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)**

### **SEDI E RECAPITI UTILI**

Sede legale:  
Sito internet:  
Telefono:  
Call center:  
Fax:  
Indirizzo e-mail:

Via Vittor Pisani 31 - 20124 Milano  
[www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)  
02 66 91 349  
02 25 53 61  
02 66 91 341  
[posta.aderenti@cometafondo.it](mailto:posta.aderenti@cometafondo.it)

[www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

Informati consultando il sito di COMETA;  
prima di aderire leggi la Nota informativa e lo Statuto.

## Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari



Sede legale 20124 Milano, Via V. Pisani 31

Telefono 02 66 91 349

Fax 02 66 91 341

Call center 02 25 53 61

Sito Internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

Iscritto all'Albo dei fondi pensione con il n. 61 - redatto sulla base delle norme vigenti al 15/01/2007