



Milano, 31/03/2016

## Comunicazione periodica agli aderenti per l'anno 2015

La presente comunicazione, redatta dal Fondo pensione COMETA secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2015.

COMETA è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La comunicazione periodica può essere trasmessa mediante posta elettronica anziché ordinaria, entrando con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e nella voce modifica/aggiungi recapiti si può esprimere il consenso all'utilizzo dell'indirizzo mail per l'invio dell'estratto conto. Con le medesime modalità si può modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

### Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

#### SEZIONE 1 - Dati identificativi

Cognome e nome	
Luogo e data di nascita	
Residenza	
Codice fiscale	
Tipologia di adesione	COLLETTIVA
Indirizzo e-mail	
Numero di cellulare	
Codice di adesione	
Data di adesione alla forma pensionistica	
Data di iscrizione alla previdenza complementare	
Datore di lavoro	
Beneficiari in caso di premorienza	

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario. Per variazioni relative a recapiti e indirizzi è possibile accedere con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

Per ulteriori variazioni è necessario inviare una comunicazione accompagnata da un documento di identità o via mail all'indirizzo [posta.aderenti@cometafondo.it](mailto:posta.aderenti@cometafondo.it) o via fax al numero 02/25536230. Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta alla sede del Fondo e successivamente deve essere inserito il nuovo beneficiario entrando con password e codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet e cliccare sulla voce del menù Modifica/aggiungi beneficiari. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

Valore della posizione individuale (euro)	
Rendimento netto del comparto MONETARIO PLUS(*)	0,47%
Costi del comparto (TER)(**)	0,15%

(\*) Il dato indica il rendimento al netto della tassazione e degli oneri sostenuti, realizzato dal comparto nell'anno. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata**

Posizione Individuale al 31/12/2014					Posizione Individuale al 31/12/2015				
Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
MONETARIO PLUS	100,00				MONETARIO PLUS	100,00			
<b>TOTALE</b>	<b>100,00</b>					<b>100,00</b>			

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2015	Al 31/12/2015
A) Totale entrate		
- contributi lavoratore		
- contributi datore di lavoro		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- reintegri di anticipazioni		
B) Totale uscite		
- anticipazioni		
- riscatti parziali		
- rimborsi		
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2014		
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2015		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D-C)		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A-B)		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nell'anno come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall' 1/1/2015 al 31/12/2015												
Periodo competenza	Tipologia di operazione	Data operaz	Comparto	Datore di lavoro	Entrate			Uscite	Spese dirett. a carico	Ammontare investito/disinvest	Val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	TFR					
			MONETARIO PLUS									
			MONETARIO PLUS									
			MONETARIO PLUS									
			MONETARIO PLUS									
<b>TOTALE</b>												

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2014	Totale fino al 2014
Presenza di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		
Numero di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		

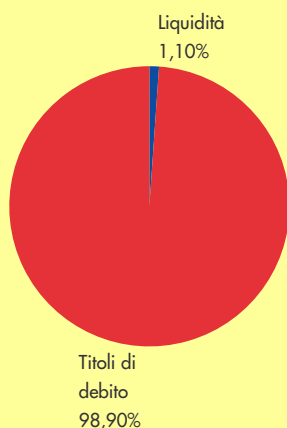
**AVVERTENZE:**

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. Eventuali discordanze accertate vanno prontamente comunicate al Fondo. Tale riscontro può essere effettuato anche attraverso l'accesso alla sezione riservata *Cometamatica* sul sito internet del Fondo.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno, l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

Dati al 31/12/2015



**AVVERTENZE:**

È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta entrando con la password e il codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e cliccare sulla voce Switch Comparto. Ricordiamo che il comparto può essere modificato solo dopo 12 mesi dall'ultima variazione.

**Rendimenti annualizzati**

	2015	3 anni (2013 - 2015)	5 anni (2011 - 2015)	10 anni (2006 - 2015)
Comparto MONETARIO PLUS	0,47%	0,92%	1,49%	1,79%
Benchmark (*)	0,31%	0,86%	1,50%	2,37%

(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il Fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Monetario Plus dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni, ove disponibili, e il relativo benchmark espressi come rendimenti medi composti su base annua.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2015 il rendimento netto della gestione finanziaria del comparto Monetario Plus è stato del 0,47%.

La gestione delle risorse è stata rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario di breve durata, diversificati tra emissioni dello Stato Italiano ed emissioni di altri Stati Europei dall'alto standing creditizio. Il risultato è in linea con l'obiettivo del comparto, considerato il breve orizzonte temporale che lo caratterizza.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

**Costi (TER) (\*)**

2015

Comparto MONETARIO PLUS	2015
- Oneri di gestione finanziaria	0,05%
- Oneri di gestione amministrativa	0,10%
Totale	0,15%

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione e dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**AVVERTENZE:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa, disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2015, hanno interessato il Fondo pensione COMETA.

### 1. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2015 ammontano a 7.593.122€ , comprensive di un avanzo positivo di gestione pari a 522.691€ che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2016. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services Spa il cui contratto scade il 30.04.2017.

### 2. GESTIONE FINANZIARIA

Per l'anno 2015 non si sono rilevate situazioni di conflitto di interesse riferite al dettato dell'art. 8 comma 7 del Decreto del Ministero del Tesoro n. 703/1996 in base alle comunicazioni ricevute dai Gestori.

#### Superamento limite liquidità gestioni

In relazione alla possibilità del superamento temporaneo del limite massimo di liquidità (pari al 20% detenibile in portafoglio) concessa dall'Organo di vigilanza (COVIP), il CdA del Fondo ha autorizzato, per un massimo di 6 mesi dalla data indicata, il gestore: Assicurazioni Generali dal 22/02/2015 al 31/07/2016 con specifiche proroghe semestrali.

#### Convenzioni

In relazione ai mandati di gestione dei comparti Monetario Plus, Reddito e Crescita, che prevedevano la scadenza il 31 luglio 2015, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, insediatosi nel dicembre 2014, nella seduta del 24 febbraio 2015, al fine di predisporre le analisi propedeutiche alla revisione delle asset allocation strategiche dei comparti ha deciso di prorogare di 6 mesi le convenzioni di gestione e successivamente per completare la fase pubblicazione del bando per la selezione dei gestori ha deliberato una proroga di ulteriori 6 mesi fissando la scadenza per il 31/07/2016.

Comparto Sicurezza 2015: Il Consiglio di Amministrazione di Cometa, ha indetto una nuova gara per la selezione dei nuovi gestori del nuovo comparto garantito e in data 24 marzo 2015 ha deliberato di affidare a UnipolSai SPA la Gestione finanziaria del comparto "Sicurezza 2015". La gestione finanziaria del comparto è stata avviata con prima quota il 30/09/2015 fissata ad un valore di 10 €.

#### Banca Depositaria

In relazione alla scadenza del contratto con BNP Paribas, il consiglio di amministrazione di Cometa nella seduta del 24 marzo 2015, verificata la soddisfazione per il livello di servizio svolto, ha deciso di prorogare la scadenza del contratto, prevista per il 30 aprile 2015, di ulteriori 5 anni.

#### Comparto Sicurezza: TMG\* 2016

L'IVASS ha comunicato il TMG\* nel mese di Gennaio 2016, il rendimento minimo annuo garantito per i contributi che saranno versati a decorrere dal 01/05/2016 sarà dell'1%. Per i valori del TMG\* applicati ai contributi versati negli anni precedenti si rimanda alla pagina dedicata sul sito internet del fondo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

\* TMG: Tasso Massimo Garantibile sui contratti assicurativi di ramo VI, stabilito dall'IVASS.

#### Comparti di Cometa in sintesi

**Monetario Plus:** L'investimento in questo comparto è indicato per quei lavoratori che sono prossimi al pensionamento o per coloro che sono entrati da poco nel Fondo Cometa e ancora devono scegliere il comparto in cui vogliono investire i loro risparmi. L'investimento è finalizzato alla conservazione del capitale e ad un rendimento in linea con il tasso monetario a fronte di un profilo di rischio basso ed un orizzonte temporale di breve periodo. Il patrimonio del comparto è totalmente investito in titoli di Stato e altre obbligazioni (per un massimo del 10%). L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi in questo comparto.

**Sicurezza 2015:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una bassa propensione al rischio e che vogliono comunque garantirsi la restituzione del capitale alla scadenza.

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. Il patrimonio è investito prevalentemente in obbligazioni di breve e media durata con una componente azionaria massima del 10%. Questo comparto raccoglie i flussi di TFR conferiti tacitamente.

**Reddito:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una media propensione al rischio al fine di costruire una significativa prestazione pensionistica complementare, a fronte di un medio-lungo periodo di permanenza. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per l'85% e in titoli azionari per il 15%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Crescita:** L'investimento in questo comparto è prevalentemente indicato per i lavoratori con età più giovane che possono avere una maggiore propensione al rischio, al fine di ottenere un'elevata prestazione pensionistica complementare in un lungo periodo di permanenza nel comparto. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per il 60% e in titoli azionari per il 40%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Sicurezza:** Il Comparto continuerà ad operare, fino al 30 aprile 2020, per i soli aderenti che lo hanno scelto prima della chiusura delle nuove adesioni.

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento del fondo pensione Cometa consultando la Nota informativa; disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo o presso il datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

### 3. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO DEL FONDO

Il Consiglio di Amministrazione è composto da 12 membri, eletti dall'assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico.

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2015 - 2017 ed è così composto:

Per la parte Lavoratori sono stati eletti: Trovò Annamaria (Presidente), Bottoni Walter, Mangano Luca, Realfonzo Riccardo, Sansonetti Angela e Toigo Roberto.

Per la parte Aziendale sono stati eletti: Santarelli Roberto (VicePresidente), Assorgia Paola, Corvino Giuseppe Pantaleo, Megaro Angelo Michele, Perotti Marco e Rondinone Nicola.

Per il Collegio dei Sindaci sono stati eletti:

Per la parte Aziendale: Ascoli Roberto (Presidente), Casadio Cristina e Raffaelli Federico (supplente)

Per la parte Lavoratori: Lombardi Antonio, Modiano Riccardo e Giardini Marino Paolo (supplente).

### 4. RINNOVO MANDATO SOCIETA' DI REVISIONE

L'assemblea dei delegati di Cometa durante la riunione del 28 aprile 2015 ha deliberato, su proposta del Collegio dei Sindaci, il rinnovo del mandato di certificazione del bilancio di Cometa per il triennio 2015 - 2017, alla società PriceWaterHouse Coopers S.p.A.

### 5. TRASMISSIONE DI DOCUMENTI E COMUNICAZIONI DA PARTE DEL FONDO VIA E-MAIL

Ricordiamo che per facilitare la comunicazione con il Fondo è importante verificare gli indirizzi e i recapiti inseriti nella sezione di Cometamatica riservata agli aderenti.

Invitiamo ad aggiungere un indirizzo mail e a dare il consenso a ricevere tutte le comunicazioni via posta elettronica. Questo consentirà, in caso di richiesta di una prestazione (anticipazione, riscatto o trasferimento) di avere in tempo reale informazioni in merito all'andamento della pratica (quando viene ricevuta, quando viene pagata, se ci sono anomalie relativamente alla documentazione da presentare, ecc...)

### 6. MODULISTICA COMETA

Il 1° febbraio 2016 è stato rilasciato il nuovo sito internet del Fondo Cometa. Sono state introdotte tante novità per rispondere in modo più efficace alle esigenze dei nostri iscritti e per fornire le informazioni necessarie per una adesione consapevole. La modulistica e tutte le informazioni sono a portata di un click!

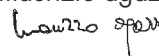
Sul nuovo sito internet si potranno scaricare tutti i moduli del Fondo Cometa, necessari per richiedere variazioni percentuali del contributo parte lavoratore o del TFR o per richiedere le prestazioni (riscatto, rendita, trasferimento o anticipazione) o per iscrivere un familiare.

Raccomandiamo di utilizzare i moduli aggiornati come da ultima versione presente sul sito del Fondo.

#### Recapiti Utili:

<b>Sito web</b>
Sul sito web <a href="http://www.cometafondo.it">www.cometafondo.it</a> , nella sezione "Documenti del Fondo" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni e il Bilancio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
<b>Consultazione della posizione individuale on line</b>
Nella sezione <i>Cometamatica</i> del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la password personale (modificabile). Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).
<b>Assistenza tecnica</b>
Per assistere gli aderenti nella comprensione della presente e per tutti i problemi relativi al rapporto con Cometa è a disposizione un servizio di assistenza telefonica attivo tutti i giorni feriali, dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 18 al numero: 02/255361. È inoltre attivo un servizio mail all'indirizzo: <a href="mailto:posta.aderenti@cometafondo.it">posta.aderenti@cometafondo.it</a> e fax al numero 02/25536230. Ricordiamo che gli operatori non possono effettuare variazioni anagrafiche comunicate telefonicamente. Ogni variazione deve essere fatta direttamente nella sezione riservata sul sito internet oppure inviando un fax o una mail allegando la fotocopia della carta d'identità.
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Anticipazioni: Fondo Cometa c/o Accenture Managed Services Spa - Centro Direzionale Milanofiori, Strada 4 - 20089 Rozzano (Milano). Prestazioni e comunicazioni azienda: Fondo Cometa - casella postale 10880 - 20124 Milano Informazioni e reclami: Fondo Cometa Via Vittor Pisani, 19 - 20124 Milano (Sede Legale)

Il Direttore del Fondo  
maurizio agazzi



## Stima della pensione complementare - Progetto Esemplificativo Personalizzato

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

**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 qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo ne' il Fondo Pensione Cometa, ne' la COVIP.**

### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Sesso \_\_\_\_\_  
 Data di adesione al Fondo COMETA \_\_\_\_\_  
 Data di riferimento del Progetto \_\_\_\_\_

#### A) IPOTESI DEFINITE DALLA COVIP

- Tasso atteso di inflazione: 2,00%
- Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali): 1,00%
- Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55
- Basi finanziarie per il calcolo della rendita: 0,00%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

#### B) INFORMAZIONI DEL FONDO PENSIONE

- Costi nella fase di accumulo:
  - Spese di iscrizione 5,16€
  - Spese amministrative 16,00€
  - Spese del comparto (Monetario Plus) 0,052%

#### • Rendimenti:

Comparto	Rendimento medio atteso	Composizione del profilo d'investimento
Monetario Plus	2,00%	Obbligazionario:100%

#### C) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ADERENTE

- Età al momento dell'adesione \_\_\_\_\_
- Età al momento della simulazione: \_\_\_\_\_
- Misura della contribuzione: \_\_\_\_\_
  - Aderente €
  - Azienda €
  - TFR €
- Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: €

#### • Profilo di investimento:

Nome Comparto	Composizione del profilo d'investimento	Posiz. individuale maturata alla data dell'analisi
Monetario Plus	Obbligazionario:100%	

N.B.: Si consiglia di consultare la Nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione e descrizione del profilo di investimento del comparto.

**Avvertenza:** laddove si riscontrano che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla situazione personale attuale, è possibile accedere all'area riservata in *Cometamatica*, collegandosi al sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it), aggiornare i dati e procedere al calcolo di un nuovo Progetto esemplificativo.

### Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale

La tabella che segue riporta una stima dell'evoluzione della posizione indivi-

duale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla fine dello scorso anno.

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio

**Avvertenze: 1.** Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.

**2.** 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, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale".

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

**4.** Scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. L'importo del montante maturato al termine è di scarsa entità, pertanto è possibile optare per la restituzione del montante integralmente in forma capitale. **5.** L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, (ossia al netto dell'inflazione) è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. 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 una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia si raccomanda la lettura del Regolamento e della Nota Informativa del Fondo.

### Fase di erogazione: stima della rata di rendita lorda annuale

Età di pensionamento	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Data di pensionamento					
Posizione individuale maturata					
Somma dei contributi versati					
Versamenti lordi nell'anno					
Rata di rendita vitalizia al pensionamento					
Rata di rendita vitalizia attuale					

**Rata di rendita vitalizia al pensionamento:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

**Rata di rendita vitalizia attuale:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale accumulata al 31/12/2015.

Entrambi i valori indicati sono al lordo delle imposte e sono espressi in termini reali. Su richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.



Milano, 16/03/2016

## Comunicazione periodica agli aderenti per l'anno 2015

La presente comunicazione, redatta dal Fondo pensione COMETA secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2015.

COMETA è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La comunicazione periodica può essere trasmessa mediante posta elettronica anziché ordinaria, entrando con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e nella voce modifica/aggiungi recapiti si può esprimere il consenso all'utilizzo dell'indirizzo mail per l'invio dell'estratto conto. Con le medesime modalità si può modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

### Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

#### SEZIONE 1 - Dati identificativi

Cognome e nome	
Luogo e data di nascita	
Residenza	
Codice fiscale	
Tipologia di adesione	COLLETTIVA
Indirizzo e-mail	
Numero di cellulare	
Codice di adesione	
Data di adesione alla forma pensionistica	
Data di iscrizione alla previdenza complementare	
Datore di lavoro	
Beneficiari in caso di premorienza	

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario. Per variazioni relative a recapiti e indirizzi è possibile accedere con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

Per ulteriori variazioni è necessario inviare una comunicazione accompagnata da un documento di identità o via mail all'indirizzo [posta.aderenti@cometafondo.it](mailto:posta.aderenti@cometafondo.it) o via fax al numero 02/25536230. Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta alla sede del Fondo e successivamente deve essere inserito il nuovo beneficiario entrando con password e codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet e cliccare sulla voce del menù Modifica/aggiungi beneficiari. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

Valore della posizione individuale (euro)	
Rendimento netto del comparto SICUREZZA(*)	3,07%
Costi del comparto (TER)(**)	0,34%

(\*) Il dato indica il rendimento al netto della tassazione e degli oneri sostenuti, realizzato dal comparto nell'anno. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata**

Posizione Individuale al 31/12/2014					Posizione Individuale al 31/12/2015				
Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
SICUREZZA	100,00				SICUREZZA	100,00			
<b>TOTALE</b>	<b>100,00</b>				<b>TOTALE</b>	<b>100,00</b>			

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2015	Al 31/12/2015
A) Totale entrate		
- contributi lavoratore		
- contributi datore di lavoro		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- reintegri di anticipazioni		
B) Totale uscite		
- anticipazioni		
- riscatti parziali		
- rimborsi		
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2014		
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2015		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D-C)		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A-B)		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nell'anno come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall' 1/1/2015 al 31/12/2015												
Periodo competenza	Tipologia di operazione	Data operaz	Comparto	Datore di lavoro	Entrate			Uscite	Spese dirette a carico	Ammontare investito/disinves	Val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	TFR					
			SICUREZZA									
			SICUREZZA									
			SICUREZZA									
			SICUREZZA									
TOTALE												

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2014	Totale fino al 2014
Presenza di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		
Numero di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		

**AVVERTENZE:**

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. Eventuali discordanze accertate vanno prontamente comunicate al Fondo. Tale riscontro può essere effettuato anche attraverso l'accesso alla sezione riservata *Cometamatica* sul sito internet del Fondo.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno, l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.



Dati al 31/12/2015



**AVVERTENZE:**

È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta entrando con la password e il codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e cliccare sulla voce Switch Comparto. Ricordiamo che il comparto può essere modificato solo dopo 12 mesi dall'ultima variazione.

**Rendimenti annualizzati**

	2015	3 anni (2013 - 2015)	5 anni (2011 - 2015)	10 anni (2006 - 2015)
Comparto SICUREZZA	3,07%	6,58%	6,02%	3,89%
Benchmark (*)	3,32%	7,50%	7,02%	4,67%

(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il Fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Sicurezza dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni, ove disponibili, e il relativo benchmark espressi come rendimenti medi composti su base annua.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2015 il rendimento netto della gestione finanziaria del comparto Sicurezza è stato del +3,07%.

La gestione delle risorse è stata rivolta quasi esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario di media e lunga durata emessi prevalentemente dallo Stato Italiano e, in misura residuale, verso titoli di natura azionaria di società europee. Il valore ampiamente positivo del rendimento del comparto è stato determinato dall'ulteriore alleggerimento delle tensioni finanziarie sui titoli obbligazionari governativi italiani.

Ricordiamo che il comparto Sicurezza prevede, per contratto, forme di garanzia che tutelano l'aderente contro eventuali perdite sui contributi versati al Fondo.

Per maggiori approfondimenti consulta la seconda parte della presente comunicazione periodica ed il sito internet del Fondo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it)

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi (TER) (*)	2015
<b>Comparto SICUREZZA</b>	
- Oneri di gestione finanziaria	0,27%
- Oneri di gestione amministrativa	0,07%
Totale	0,34%

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione e dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**AVVERTENZE:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa, disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2015, hanno interessato il Fondo pensione COMETA.

## 1. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2015 ammontano a 7.593.122€, comprensive di un avanzo positivo di gestione pari a 522.691€ che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2016. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services Spa il cui contratto scade il 30.04.2017.

## 2. GESTIONE FINANZIARIA

Per l'anno 2015 non si sono rilevate situazioni di conflitto di interesse riferite al dettato dell'art. 8 comma 7 del Decreto del Ministero del Tesoro n. 703/1996 in base alle comunicazioni ricevute dai Gestori.

### Superamento limite liquidità gestioni

In relazione alla possibilità del superamento temporaneo del limite massimo di liquidità (pari al 20% detenibile in portafoglio) concessa dall'Organo di vigilanza (COVIP), il CdA del Fondo ha autorizzato, per un massimo di 6 mesi dalla data indicata, il gestore: Assicurazioni Generali dal 22/02/2015 al 31/07/2016 con specifiche proroghe semestrali.

### Convenzioni

In relazione ai mandati di gestione dei comparti Monetario Plus, Reddito e Crescita, che prevedevano la scadenza il 31 luglio 2015, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, insediatosi nel dicembre 2014, nella seduta del 24 febbraio 2015, al fine di predisporre le analisi propedeutiche alla revisione delle asset allocation strategiche dei comparti ha deciso di prorogare di 6 mesi le convenzioni di gestione e successivamente per completare la fase pubblicazione del bando per la selezione dei gestori ha deliberato una proroga di ulteriori 6 mesi fissando la scadenza per il 31/07/2016.

Comparto Sicurezza 2015: Il Consiglio di Amministrazione di Cometa, ha indetto una nuova gara per la selezione dei nuovi gestori del nuovo comparto garantito e in data 24 marzo 2015 ha deliberato di affidare a UnipolSai SPA la Gestione finanziaria del comparto "Sicurezza 2015". La gestione finanziaria del comparto è stata avviata con prima quota il 30/09/2015 fissata ad un valore di 10 €.

### Banca Depositaria

In relazione alla scadenza del contratto con BNP Paribas, il consiglio di amministrazione di Cometa nella seduta del 24 marzo 2015, verificata la soddisfazione per il livello di servizio svolto, ha deciso di prorogare la scadenza del contratto, prevista per il 30 aprile 2015, di ulteriori 5 anni.

### Comparto Sicurezza: TMG\* 2016

L'IVASS ha comunicato il TMG\* nel mese di Gennaio 2016, il rendimento minimo annuo garantito per i contributi che saranno versati a decorrere dal 01/05/2016 sarà dell'1%. Per i valori del TMG\* applicati ai contributi versati negli anni precedenti si rimanda alla pagina dedicata sul sito internet del fondo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

\* TMG: Tasso Massimo Garantibile sui contratti assicurativi di ramo VI, stabilito dall'IVASS.

### Comparti di Cometa in sintesi

**Monetario Plus:** L'investimento in questo comparto è indicato per quei lavoratori che sono prossimi al pensionamento o per coloro che sono entrati da poco nel Fondo Cometa e ancora devono scegliere il comparto in cui vogliono investire i loro risparmi. L'investimento è finalizzato alla conservazione del capitale e ad un rendimento in linea con il tasso monetario a fronte di un profilo di rischio basso ed un orizzonte temporale di breve periodo. Il patrimonio del comparto è totalmente investito in titoli di Stato e altre obbligazioni (per un massimo del 10%). L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi in questo comparto.

**Sicurezza 2015:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una bassa propensione al rischio e che vogliono comunque garantirsi la restituzione del capitale alla scadenza.

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. Il patrimonio è investito prevalentemente in obbligazioni di breve e media durata con una componente azionaria massima del 10%. Questo comparto raccoglie i flussi di TFR conferiti tacitamente.

**Reddito:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una media propensione al rischio al fine di costruire una significativa prestazione pensionistica complementare, a fronte di un medio-lungo periodo di permanenza. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per l'85% e in titoli azionari per il 15%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Crescita:** L'investimento in questo comparto è prevalentemente indicato per i lavoratori con età più giovane che possono avere una maggiore propensione al rischio, al fine di ottenere un'elevata prestazione pensionistica complementare in un lungo periodo di permanenza nel comparto. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per il 60% e in titoli azionari per il 40%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Sicurezza:** Il Comparto continuerà ad operare, fino al 30 aprile 2020, per i soli aderenti che lo hanno scelto prima della chiusura delle nuove adesioni.

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento del fondo pensione Cometa consultando la Nota informativa; disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo o presso il datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

### 3. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO DEL FONDO

Il Consiglio di Amministrazione è composto da 12 membri, eletti dall'assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico.

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2015 - 2017 ed è così composto:

Per la parte Lavoratori sono stati eletti: Trovò Annamaria (Presidente), Bottoni Walter, Mangano Luca, Realfonzo Riccardo, Sansonetti Angela e Toigo Roberto.

Per la parte Aziendale sono stati eletti: Santarelli Roberto (VicePresidente), Assorgia Paola, Corvino Giuseppe Pantaleo, Megaro Angelo Michele, Perotti Marco e Rondinone Nicola.

Per il Collegio dei Sindaci sono stati eletti:

Per la parte Aziendale: Ascoli Roberto (Presidente), Casadio Cristina e Raffaelli Federico (supplente)

Per la parte Lavoratori: Lombardi Antonio, Modiano Riccardo e Giardini Marino Paolo (supplente).

### 4. RINNOVO MANDATO SOCIETA' DI REVISIONE

L'assemblea dei delegati di Cometa durante la riunione del 28 aprile 2015 ha deliberato, su proposta del Collegio dei Sindaci, il rinnovo del mandato di certificazione del bilancio di Cometa per il triennio 2015 - 2017, alla società PriceWaterHouse Coopers S.p.A.

### 5. TRASMISSIONE DI DOCUMENTI E COMUNICAZIONI DA PARTE DEL FONDO VIA E-MAIL

Ricordiamo che per facilitare la comunicazione con il Fondo è importante verificare gli indirizzi e i recapiti inseriti nella sezione di Cometamatica riservata agli aderenti.

Invitiamo ad aggiungere un indirizzo mail e a dare il consenso a ricevere tutte le comunicazioni via posta elettronica. Questo consentirà, in caso di richiesta di una prestazione (anticipazione, riscatto o trasferimento) di avere in tempo reale informazioni in merito all'andamento della pratica (quando viene ricevuta, quando viene pagata, se ci sono anomalie relativamente alla documentazione da presentare, ecc...)

### 6. MODULISTICA COMETA

Il 1° febbraio 2016 è stato rilasciato il nuovo sito internet del Fondo Cometa. Sono state introdotte tante novità per rispondere in modo più efficace alle esigenze dei nostri iscritti e per fornire le informazioni necessarie per una adesione consapevole. La modulistica e tutte le informazioni sono a portata di un click!

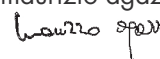
Sul nuovo sito internet si potranno scaricare tutti i moduli del Fondo Cometa, necessari per richiedere variazioni percentuali del contributo parte lavoratore o del TFR o per richiedere le prestazioni (riscatto, rendita, trasferimento o anticipazione) o per iscrivere un familiare.

Raccomandiamo di utilizzare i moduli aggiornati come da ultima versione presente sul sito del Fondo.

#### Recapiti Utili:

<b>Sito web</b>
Sul sito web <a href="http://www.cometafondo.it">www.cometafondo.it</a> , nella sezione "Documenti del Fondo" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni e il Bilancio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
<b>Consultazione della posizione individuale on line</b>
Nella sezione <i>Cometamatica</i> del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la password personale (modificabile). Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).
<b>Assistenza tecnica</b>
Per assistere gli aderenti nella comprensione della presente e per tutti i problemi relativi al rapporto con Cometa è a disposizione un servizio di assistenza telefonica attivo tutti i giorni feriali, dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 18 al numero: 02/255361. È inoltre attivo un servizio mail all'indirizzo: <a href="mailto:posta.aderenti@cometafondo.it">posta.aderenti@cometafondo.it</a> e fax al numero 02/25536230. Ricordiamo che gli operatori non possono effettuare variazioni anagrafiche comunicate telefonicamente. Ogni variazione deve essere fatta direttamente nella sezione riservata sul sito internet oppure inviando un fax o una mail allegando la fotocopia della carta d'identità.
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Anticipazioni: Fondo Cometa c/o Accenture Managed Services Spa - Centro Direzionale Milanofiori, Strada 4 - 20089 Rozzano (Milano). Prestazioni e comunicazioni azienda: Fondo Cometa - casella postale 10880 - 20124 Milano Informazioni e reclami: Fondo Cometa Via Vittor Pisani, 19 - 20124 Milano (Sede Legale)

Il Direttore del Fondo  
maurizio agazzi



## Stima della pensione complementare - Progetto Esemplificativo Personalizzato

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

**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 qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo ne' il Fondo Pensione Cometa, ne' la COVIP.**

### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Sesso \_\_\_\_\_  
 Data di adesione al Fondo COMETA \_\_\_\_\_  
 Data di riferimento del Progetto \_\_\_\_\_

#### A) IPOTESI DEFINITE DALLA COVIP

- Tasso atteso di inflazione: 2,00%
- Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali): 1,00%
- Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55
- Basi finanziarie per il calcolo della rendita: 0,00%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

#### B) INFORMAZIONI DEL FONDO PENSIONE

- Costi nella fase di accumulo:
  - Spese di iscrizione €
  - Spese amministrative €
  - Spese del comparto (Sicurezza)

#### • Rendimenti:

Comparto	Rendimento medio atteso	Composizione del profilo d'investimento
Sicurezza	2,10%	Obbligazionario:95%; Azionario:5%

#### C) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ADERENTE

- Età al momento dell'adesione \_\_\_\_\_
- Età al momento della simulazione: \_\_\_\_\_
- Misura della contribuzione: \_\_\_\_\_
  - Aderente €
  - Azienda €
  - TFR €
- Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: €

#### • Profilo di investimento:

Nome Comparto	Composizione del profilo d'investimento	Posiz. individuale maturata alla data dell'analisi
Sicurezza	Obbligazionario:95%; Azionario:5%	

N.B.: Si consiglia di consultare la Nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione e descrizione del profilo di investimento del comparto.

**Avvertenza:** laddove si riscontrino che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla situazione personale attuale, è possibile accedere all'area riservata in *Cometamatica*, collegandosi al sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it), aggiornare i dati e procedere al calcolo di un nuovo Progetto esemplificativo.

### Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale

La tabella che segue riporta una stima dell'evoluzione della posizione indivi-

duale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla fine dello scorso anno.

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio

**Avvertenze: 1.** Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.

**2.** 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, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale".

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

**4.** Scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. L'importo del montante maturato al termine è di scarsa entità, pertanto è possibile optare per la restituzione del montante integralmente in forma capitale. **5.** L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, (ossia al netto dell'inflazione) è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. 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 una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia si raccomanda la lettura del Regolamento e della Nota Informativa del Fondo.

### Fase di erogazione: stima della rata di rendita lorda annuale

Età di pensionamento	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Data di pensionamento					
Posizione individuale maturata					
Somma dei contributi versati					
Versamenti lordi nell'anno					
Rata di rendita vitalizia al pensionamento					
Rata di rendita vitalizia attuale					

**Rata di rendita vitalizia al pensionamento:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

**Rata di rendita vitalizia attuale:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale accumulata al 31/12/2015.

Entrambi i valori indicati sono al lordo delle imposte e sono espressi in termini reali. Su richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.



Milano, 16/03/2016

## Comunicazione periodica agli aderenti per l'anno 2015

La presente comunicazione, redatta dal Fondo pensione COMETA secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2015.

COMETA è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La comunicazione periodica può essere trasmessa mediante posta elettronica anziché ordinaria, entrando con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e nella voce modifica/aggiungi recapiti si può esprimere il consenso all'utilizzo dell'indirizzo mail per l'invio dell'estratto conto. Con le medesime modalità si può modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

### Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

#### SEZIONE 1 - Dati identificativi

Cognome e nome	
Luogo e data di nascita	
Residenza	
Codice fiscale	
Tipologia di adesione	COLLETTIVA
Indirizzo e-mail	
Numero di cellulare	
Codice di adesione	
Data di adesione alla forma pensionistica	
Data di iscrizione alla previdenza complementare	
Datore di lavoro	
Beneficiari in caso di premorienza	

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario. Per variazioni relative a recapiti e indirizzi è possibile accedere con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

Per ulteriori variazioni è necessario inviare una comunicazione accompagnata da un documento di identità o via mail all'indirizzo [posta.aderenti@cometafondo.it](mailto:posta.aderenti@cometafondo.it) o via fax al numero 02/25536230. Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta alla sede del Fondo e successivamente deve essere inserito il nuovo beneficiario entrando con password e codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet e cliccare sulla voce del menù Modifica/aggiungi beneficiari. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

Valore della posizione individuale (euro)	
Rendimento netto del comparto SICUREZZA 2015(*)	ND
Costi del comparto (TER)(**)	ND

(\*) Il dato indica il rendimento al netto della tassazione e degli oneri sostenuti, realizzato dal comparto nell'anno. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata**

Posizione Individuale al 31/12/2014					Posizione Individuale al 31/12/2015				
Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
					SICUREZZA 2015				
<b>TOTALE</b>						<b>100,00</b>			

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2015	Al 31/12/2015
A) Totale entrate		
- contributi lavoratore		
- contributi datore di lavoro		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- reintegri di anticipazioni		
B) Totale uscite		
- anticipazioni		
- riscatti parziali		
- rimborsi		
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2014		
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2015		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D-C)		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A-B)		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nell'anno come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall' 1/1/2015 al 31/12/2015												
Periodo competenza	Tipologia di operazione	Data operaz	Comparto	Datore di lavoro	Entrate			Uscite	Spese dirett. a carico	Ammontare investito/disinvest	Val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	TFR					
			SICUREZZA 2015									
<b>TOTALE</b>												

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2014	Totale fino al 2014
Presenza di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		
Numero di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		

**AVVERTENZE:**

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. Eventuali discordanze accertate vanno prontamente comunicate al Fondo. Tale riscontro può essere effettuato anche attraverso l'accesso alla sezione riservata Cometamica sul sito internet del Fondo.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno, l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

ND: Dati non disponibili in quanto la durata del comparto è inferiore all'anno. La gestione finanziaria del comparto è stata avviata con prima quota il 30/09/2015 fissata ad un valore di 10 €. Nei 3 mesi di gestione del 2015 il comparto ha avuto un rendimento di periodo pari a -0,02%. Ricordiamo che il comparto Sicurezza 2015 prevede, per contratto, forme di garanzia che tutelano l'aderente contro le eventuali perdite sui contributi versati al Fondo.

Dati al 31/12/2015



**AVVERTENZE:**

È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta entrando con la password e il codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e cliccare sulla voce Switch Comparto. Ricordiamo che il comparto può essere modificato solo dopo 12 mesi dall'ultima variazione.

**Rendimenti annualizzati**

	2015	3 anni (2013 - 2015)	5 anni (2011 - 2015)	10 anni (2006 - 2015)
Comparto SICUREZZA 2015	ND	ND	ND	ND
Benchmark (*)	ND	ND	ND	ND

(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il Fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Sicurezza 2015 dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni, ove disponibili, e il relativo benchmark espressi come rendimenti medi composti su base annua.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

ND: Dati non disponibili in quanto la durata del comparto è inferiore all'anno. La gestione finanziaria del comparto è stata avviata con prima quota il 30/09/2015 fissata ad un valore di 10 €. Nei 3 mesi di gestione del 2015 il comparto ha avuto un rendimento di periodo pari a -0,02%. Ricordiamo che il comparto Sicurezza 2015 prevede, per contratto, forme di garanzia che tutelano l'aderente contro le eventuali perdite sui contributi versati al Fondo.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

**Costi (TER) (\*)**

	2015
<b>Comparto SICUREZZA 2015</b>	
- Oneri di gestione finanziaria	ND%
- Oneri di gestione amministrativa	ND%
Totale	ND

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione e dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**AVVERTENZE:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa, disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2015, hanno interessato il Fondo pensione COMETA.

## 1. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2015 ammontano a 7.593.122€, comprensive di un avanzo positivo di gestione pari a 522.691€ che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2016. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services Spa il cui contratto scade il 30.04.2017.

## 2. GESTIONE FINANZIARIA

Per l'anno 2015 non si sono rilevate situazioni di conflitto di interesse riferite al dettato dell'art. 8 comma 7 del Decreto del Ministero del Tesoro n. 703/1996 in base alle comunicazioni ricevute dai Gestori.

### Superamento limite liquidità gestioni

In relazione alla possibilità del superamento temporaneo del limite massimo di liquidità (pari al 20% detenibile in portafoglio) concessa dall'Organo di vigilanza (COVIP), il CdA del Fondo ha autorizzato, per un massimo di 6 mesi dalla data indicata, il gestore: Assicurazioni Generali dal 22/02/2015 al 31/07/2016 con specifiche proroghe semestrali.

### Convenzioni

In relazione ai mandati di gestione dei comparti Monetario Plus, Reddito e Crescita, che prevedevano la scadenza il 31 luglio 2015, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, insediatosi nel dicembre 2014, nella seduta del 24 febbraio 2015, al fine di predisporre le analisi propedeutiche alla revisione delle asset allocation strategiche dei comparti ha deciso di prorogare di 6 mesi le convenzioni di gestione e successivamente per completare la fase pubblicazione del bando per la selezione dei gestori ha deliberato una proroga di ulteriori 6 mesi fissando la scadenza per il 31/07/2016.

Comparto Sicurezza 2015: Il Consiglio di Amministrazione di Cometa, ha indetto una nuova gara per la selezione dei nuovi gestori del nuovo comparto garantito e in data 24 marzo 2015 ha deliberato di affidare a UnipolSai SPA la Gestione finanziaria del comparto "Sicurezza 2015". La gestione finanziaria del comparto è stata avviata con prima quota il 30/09/2015 fissata ad un valore di 10 €.

### Banca Depositaria

In relazione alla scadenza del contratto con BNP Paribas, il consiglio di amministrazione di Cometa nella seduta del 24 marzo 2015, verificata la soddisfazione per il livello di servizio svolto, ha deciso di prorogare la scadenza del contratto, prevista per il 30 aprile 2015, di ulteriori 5 anni.

### Comparto Sicurezza: TMG\* 2016

L'IVASS ha comunicato il TMG\* nel mese di Gennaio 2016, il rendimento minimo annuo garantito per i contributi che saranno versati a decorrere dal 01/05/2016 sarà dell'1%. Per i valori del TMG\* applicati ai contributi versati negli anni precedenti si rimanda alla pagina dedicata sul sito internet del fondo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

\* TMG: Tasso Massimo Garantibile sui contratti assicurativi di ramo VI, stabilito dall'IVASS.

### Comparti di Cometa in sintesi

**Monetario Plus:** L'investimento in questo comparto è indicato per quei lavoratori che sono prossimi al pensionamento o per coloro che sono entrati da poco nel Fondo Cometa e ancora devono scegliere il comparto in cui vogliono investire i loro risparmi. L'investimento è finalizzato alla conservazione del capitale e ad un rendimento in linea con il tasso monetario a fronte di un profilo di rischio basso ed un orizzonte temporale di breve periodo. Il patrimonio del comparto è totalmente investito in titoli di Stato e altre obbligazioni (per un massimo del 10%). L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi in questo comparto.

**Sicurezza 2015:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una bassa propensione al rischio e che vogliono comunque garantirsi la restituzione del capitale alla scadenza.

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. Il patrimonio è investito prevalentemente in obbligazioni di breve e media durata con una componente azionaria massima del 10%. Questo comparto raccoglie i flussi di TFR conferiti tacitamente.

**Reddito:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una media propensione al rischio al fine di costruire una significativa prestazione pensionistica complementare, a fronte di un medio-lungo periodo di permanenza. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per l'85% e in titoli azionari per il 15%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Crescita:** L'investimento in questo comparto è prevalentemente indicato per i lavoratori con età più giovane che possono avere una maggiore propensione al rischio, al fine di ottenere un'elevata prestazione pensionistica complementare in un lungo periodo di permanenza nel comparto. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per il 60% e in titoli azionari per il 40%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Sicurezza:** Il Comparto continuerà ad operare, fino al 30 aprile 2020, per i soli aderenti che lo hanno scelto prima della chiusura delle nuove adesioni.

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento del fondo pensione Cometa consultando la Nota informativa; disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo o presso il datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.



### 3. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO DEL FONDO

Il Consiglio di Amministrazione è composto da 12 membri, eletti dall'assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico.

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2015 - 2017 ed è così composto:

Per la parte Lavoratori sono stati eletti: Trovò Annamaria (Presidente), Bottoni Walter, Mangano Luca, Realfonzo Riccardo, Sansonetti Angela e Toigo Roberto.

Per la parte Aziendale sono stati eletti: Santarelli Roberto (VicePresidente), Assorgia Paola, Corvino Giuseppe Pantaleo, Megaro Angelo Michele, Perotti Marco e Rondinone Nicola.

Per il Collegio dei Sindaci sono stati eletti:

Per la parte Aziendale: Ascoli Roberto (Presidente), Casadio Cristina e Raffaelli Federico (supplente)

Per la parte Lavoratori: Lombardi Antonio, Modiano Riccardo e Giardini Marino Paolo (supplente).

### 4. RINNOVO MANDATO SOCIETA' DI REVISIONE

L'assemblea dei delegati di Cometa durante la riunione del 28 aprile 2015 ha deliberato, su proposta del Collegio dei Sindaci, il rinnovo del mandato di certificazione del bilancio di Cometa per il triennio 2015 - 2017, alla società PriceWaterHouse Coopers S.p.A.

### 5. TRASMISSIONE DI DOCUMENTI E COMUNICAZIONI DA PARTE DEL FONDO VIA E-MAIL

Ricordiamo che per facilitare la comunicazione con il Fondo è importante verificare gli indirizzi e i recapiti inseriti nella sezione di Cometamatica riservata agli aderenti.

Invitiamo ad aggiungere un indirizzo mail e a dare il consenso a ricevere tutte le comunicazioni via posta elettronica. Questo consentirà, in caso di richiesta di una prestazione (anticipazione, riscatto o trasferimento) di avere in tempo reale informazioni in merito all'andamento della pratica (quando viene ricevuta, quando viene pagata, se ci sono anomalie relativamente alla documentazione da presentare, ecc...)

### 6. MODULISTICA COMETA

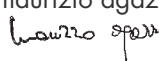
Il 1° febbraio 2016 è stato rilasciato il nuovo sito internet del Fondo Cometa. Sono state introdotte tante novità per rispondere in modo più efficace alle esigenze dei nostri iscritti e per fornire le informazioni necessarie per una adesione consapevole. La modulistica e tutte le informazioni sono a portata di un click!

Sul nuovo sito internet si potranno scaricare tutti i moduli del Fondo Cometa, necessari per richiedere variazioni percentuali del contributo parte lavoratore o del TFR o per richiedere le prestazioni (riscatto, rendita, trasferimento o anticipazione) o per iscrivere un familiare.

Raccomandiamo di utilizzare i moduli aggiornati come da ultima versione presente sul sito del Fondo.

#### Recapiti Utili:

<b>Sito web</b>
Sul sito web <a href="http://www.cometafondo.it">www.cometafondo.it</a> , nella sezione "Documenti del Fondo" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni e il Bilancio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
<b>Consultazione della posizione individuale on line</b>
Nella sezione <i>Cometamatica</i> del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la password personale (modificabile). Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).
<b>Assistenza tecnica</b>
Per assistere gli aderenti nella comprensione della presente e per tutti i problemi relativi al rapporto con Cometa è a disposizione un servizio di assistenza telefonica attivo tutti i giorni feriali, dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 18 al numero: 02/255361. È inoltre attivo un servizio mail all'indirizzo: <a href="mailto:posta.aderenti@cometafondo.it">posta.aderenti@cometafondo.it</a> e fax al numero 02/25536230. Ricordiamo che gli operatori non possono effettuare variazioni anagrafiche comunicate telefonicamente. Ogni variazione deve essere fatta direttamente nella sezione riservata sul sito internet oppure inviando un fax o una mail allegando la fotocopia della carta d'identità.
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Anticipazioni: Fondo Cometa c/o Accenture Managed Services Spa - Centro Direzionale Milanofiori, Strada 4 - 20089 Rozzano (Milano). Prestazioni e comunicazioni azienda: Fondo Cometa - casella postale 10880 - 20124 Milano Informazioni e reclami: Fondo Cometa Via Vittor Pisani, 19 - 20124 Milano (Sede Legale)

Il Direttore del Fondo  
maurizio agazzi  


**Stima della pensione complementare - Progetto Esemplificativo Personalizzato**

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

**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 qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo ne' il Fondo Pensione Cometa, ne' la COVIP.**

**Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima**

Data di nascita \_\_\_\_\_

Sesso \_\_\_\_\_

Data di adesione al Fondo COMETA \_\_\_\_\_

Data di riferimento del Progetto \_\_\_\_\_

**A) IPOTESI DEFINITE DALLA COVIP**

- Tasso atteso di inflazione: 2,00%
- Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali): 1,00%
- Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55
- Basi finanziarie per il calcolo della rendita: 0,00%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

**B) INFORMAZIONI DEL FONDO PENSIONE**

- Costi nella fase di accumulo:
  - Spese di iscrizione 5,16€
  - Spese amministrative 16,00€
  - Spese del comparto (Sicurezza 2015) 0,305%

## • Rendimenti:

Comparto	Rendimento medio atteso	Composizione del profilo d'investimento
Sicurezza 2015	2,10%	Obbligazionario:95%; Azionario:5%

**C) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ADERENTE**

- Età al momento dell'adesione \_\_\_\_\_
- Età al momento della simulazione: \_\_\_\_\_
- Misura della contribuzione:
  - Aderente €
  - Azienda €
  - TFR €
- Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: €

## • Profilo di investimento:

Nome Comparto	Composizione del profilo d'investimento	Posiz. individuale maturata alla data dell'analisi
Sicurezza 2015	Obbligazionario:95%; Azionario:5%	

N.B.: Si consiglia di consultare la Nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione e descrizione del profilo di investimento del comparto.

**Avvertenza:** laddove si riscontrino che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla situazione personale attuale, è possibile accedere all'area riservata in *Cometamatica*, collegandosi al sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it), aggiornare i dati e procedere al calcolo di un nuovo Progetto esemplificativo.

**Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale**

La tabella che segue riporta una stima dell'evoluzione della posizione indivi-

duale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla fine dello scorso anno.

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio

**Avvertenze:** **1.** Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione. **2.** 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, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale". **3.** La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni bisogna tener conto di questo importante elemento. **4.** Scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. L'importo del montante maturato al termine è di scarsa entità, pertanto è possibile optare per la restituzione del montante integralmente in forma capitale. **5.** L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, (ossia al netto dell'inflazione) è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. 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 una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia si raccomanda la lettura del Regolamento e della Nota Informativa del Fondo.

**Fase di erogazione: stima della rata di rendita lorda annuale**

Età di pensionamento	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Data di pensionamento					
Posizione individuale maturata					
Somma dei contributi versati					
Versamenti lordi nell'anno					
Rata di rendita vitalizia al pensionamento					
Rata di rendita vitalizia attuale					

**Rata di rendita vitalizia al pensionamento:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

**Rata di rendita vitalizia attuale:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale accumulata al 31/12/2015.

Entrambi i valori indicati sono al lordo delle imposte e sono espressi in termini reali. Su richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.



Milano, 16/03/2016

## Comunicazione periodica agli aderenti per l'anno 2015

La presente comunicazione, redatta dal Fondo pensione COMETA secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2015.

COMETA è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La comunicazione periodica può essere trasmessa mediante posta elettronica anziché ordinaria, entrando con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e nella voce modifica/aggiungi recapiti si può esprimere il consenso all'utilizzo dell'indirizzo mail per l'invio dell'estratto conto. Con le medesime modalità si può modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

### Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

#### SEZIONE 1 - Dati identificativi

Cognome e nome	
Luogo e data di nascita	
Residenza	
Codice fiscale	
Tipologia di adesione	COLLETTIVA
Indirizzo e-mail	
Numero di cellulare	
Codice di adesione	
Data di adesione alla forma pensionistica	
Data di iscrizione alla previdenza complementare	
Datore di lavoro	
Beneficiari in caso di premorienza	

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario. Per variazioni relative a recapiti e indirizzi è possibile accedere con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

Per ulteriori variazioni è necessario inviare una comunicazione accompagnata da un documento di identità o via mail all'indirizzo [posta.aderenti@cometafondo.it](mailto:posta.aderenti@cometafondo.it) o via fax al numero 02/25536230. Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta alla sede del Fondo e successivamente deve essere inserito il nuovo beneficiario entrando con password e codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet e cliccare sulla voce del menù Modifica/aggiungi beneficiari. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

Valore della posizione individuale (euro)	
Rendimento netto del comparto REDDITO(*)	1,91%
Costi del comparto (TER)(**)	0,15%

(\*) Il dato indica il rendimento al netto della tassazione e degli oneri sostenuti, realizzato dal comparto nell'anno. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata**

Posizione Individuale al 31/12/2014					Posizione Individuale al 31/12/2015				
Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
REDDITO	100,00				REDDITO	100,00			
<b>TOTALE</b>	<b>100,00</b>					<b>100,00</b>			

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2015	Al 31/12/2015
A) Totale entrate		
- contributi lavoratore		
- contributi datore di lavoro		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- reintegri di anticipazioni		
B) Totale uscite		
- anticipazioni		
- riscatti parziali		
- rimborsi		
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2014		
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2015		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D-C)		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A-B)		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nell'anno come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall' 1/1/2015 al 31/12/2015												
Periodo competenza	Tipologia di operazione	Data operaz	Comparto	Datore di lavoro	Entrate			Uscite	Spese dirette a carico	Ammontare investito/disinves	Val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	TFR					
			REDDITO									
			REDDITO									
			REDDITO									
			REDDITO									
TOTALE												

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2014	Totale fino al 2014
Presenza di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		
Numero di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		

**AVVERTENZE:**

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. Eventuali discordanze accertate vanno prontamente comunicate al Fondo. Tale riscontro può essere effettuato anche attraverso l'accesso alla sezione riservata *Cometamatica* sul sito internet del Fondo.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno, l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

Dati al 31/12/2015

**AVVERTENZE:**

È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta entrando con la password e il codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e cliccare sulla voce Switch Comparto. Ricordiamo che il comparto può essere modificato solo dopo 12 mesi dall'ultima variazione.

**Rendimenti annualizzati**

	2015	3 anni (2013 - 2015)	5 anni (2011 - 2015)	10 anni (2006 - 2015)
Comparto REDDITO	1,91%	4,80%	4,76%	3,59%
Benchmark (*)	1,23%	4,37%	4,88%	3,79%

(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il Fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Reddito dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni, ove disponibili, e il relativo benchmark espressi come rendimenti medi composti su base annua.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2015 il rendimento netto del comparto Reddito è stato del 1,91%.

La gestione delle risorse è stata rivolta mediamente per l'85% verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario di media durata e per il 15% verso strumenti finanziari di capitale (azioni).

Il rendimento positivo del comparto è stato determinato dalle buone performance della componente obbligazionaria e dei mercati azionari.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

**Costi (TER) (\*)**

2015

Comparto REDDITO	2015
- Oneri di gestione finanziaria	0,09%
- Oneri di gestione amministrativa	0,06%
Totale	0,15%

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione e dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**AVVERTENZE:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa, disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2015, hanno interessato il Fondo pensione COMETA.

## 1. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2015 ammontano a 7.593.122€ , comprensive di un avanzo positivo di gestione pari a 522.691€ che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2016. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services Spa il cui contratto scade il 30.04.2017.

## 2. GESTIONE FINANZIARIA

Per l'anno 2015 non si sono rilevate situazioni di conflitto di interesse riferite al dettato dell'art. 8 comma 7 del Decreto del Ministero del Tesoro n. 703/1996 in base alle comunicazioni ricevute dai Gestori.

### Superamento limite liquidità gestioni

In relazione alla possibilità del superamento temporaneo del limite massimo di liquidità (pari al 20% detenibile in portafoglio) concessa dall'Organo di vigilanza (COVIP), il CdA del Fondo ha autorizzato, per un massimo di 6 mesi dalla data indicata, il gestore: Assicurazioni Generali dal 22/02/2015 al 31/07/2016 con specifiche proroghe semestrali.

### Convenzioni

In relazione ai mandati di gestione dei comparti Monetario Plus, Reddito e Crescita, che prevedevano la scadenza il 31 luglio 2015, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, insediatosi nel dicembre 2014, nella seduta del 24 febbraio 2015, al fine di predisporre le analisi propedeutiche alla revisione delle asset allocation strategiche dei comparti ha deciso di prorogare di 6 mesi le convenzioni di gestione e successivamente per completare la fase pubblicazione del bando per la selezione dei gestori ha deliberato una proroga di ulteriori 6 mesi fissando la scadenza per il 31/07/2016.

Comparto Sicurezza 2015: Il Consiglio di Amministrazione di Cometa, ha indetto una nuova gara per la selezione dei nuovi gestori del nuovo comparto garantito e in data 24 marzo 2015 ha deliberato di affidare a UnipolSai SPA la Gestione finanziaria del comparto "Sicurezza 2015". La gestione finanziaria del comparto è stata avviata con prima quota il 30/09/2015 fissata ad un valore di 10 €.

### Banca Depositaria

In relazione alla scadenza del contratto con BNP Paribas, il consiglio di amministrazione di Cometa nella seduta del 24 marzo 2015, verificata la soddisfazione per il livello di servizio svolto, ha deciso di prorogare la scadenza del contratto, prevista per il 30 aprile 2015, di ulteriori 5 anni.

### Comparto Sicurezza: TMG\* 2016

L'IVASS ha comunicato il TMG\* nel mese di Gennaio 2016, il rendimento minimo annuo garantito per i contributi che saranno versati a decorrere dal 01/05/2016 sarà dell'1%. Per i valori del TMG\* applicati ai contributi versati negli anni precedenti si rimanda alla pagina dedicata sul sito internet del fondo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

\* TMG: Tasso Massimo Garantibile sui contratti assicurativi di ramo VI, stabilito dall'IVASS.

### Comparti di Cometa in sintesi

**Monetario Plus:** L'investimento in questo comparto è indicato per quei lavoratori che sono prossimi al pensionamento o per coloro che sono entrati da poco nel Fondo Cometa e ancora devono scegliere il comparto in cui vogliono investire i loro risparmi. L'investimento è finalizzato alla conservazione del capitale e ad un rendimento in linea con il tasso monetario a fronte di un profilo di rischio basso ed un orizzonte temporale di breve periodo. Il patrimonio del comparto è totalmente investito in titoli di Stato e altre obbligazioni (per un massimo del 10%). L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi in questo comparto.

**Sicurezza 2015:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una bassa propensione al rischio e che vogliono comunque garantirsi la restituzione del capitale alla scadenza.

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. Il patrimonio è investito prevalentemente in obbligazioni di breve e media durata con una componente azionaria massima del 10%. Questo comparto raccoglie i flussi di TFR conferiti tacitamente.

**Reddito:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una media propensione al rischio al fine di costruire una significativa prestazione pensionistica complementare, a fronte di un medio-lungo periodo di permanenza. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per l'85% e in titoli azionari per il 15%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Crescita:** L'investimento in questo comparto è prevalentemente indicato per i lavoratori con età più giovane che possono avere una maggiore propensione al rischio, al fine di ottenere un'elevata prestazione pensionistica complementare in un lungo periodo di permanenza nel comparto. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per il 60% e in titoli azionari per il 40%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Sicurezza:** Il Comparto continuerà ad operare, fino al 30 aprile 2020, per i soli aderenti che lo hanno scelto prima della chiusura delle nuove adesioni.

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento del fondo pensione Cometa consultando la Nota informativa; disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo o presso il datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

### 3. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO DEL FONDO

Il Consiglio di Amministrazione è composto da 12 membri, eletti dall'assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico.

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2015 - 2017 ed è così composto:

Per la parte Lavoratori sono stati eletti: Trovò Annamaria (Presidente), Bottoni Walter, Mangano Luca, Realfonzo Riccardo, Sansonetti Angela e Toigo Roberto.

Per la parte Aziendale sono stati eletti: Santarelli Roberto (VicePresidente), Assorgia Paola, Corvino Giuseppe Pantaleo, Megaro Angelo Michele, Perotti Marco e Rondinone Nicola.

Per il Collegio dei Sindaci sono stati eletti:

Per la parte Aziendale: Ascoli Roberto (Presidente), Casadio Cristina e Raffaelli Federico (supplente)

Per la parte Lavoratori: Lombardi Antonio, Modiano Riccardo e Giardini Marino Paolo (supplente).

### 4. RINNOVO MANDATO SOCIETA' DI REVISIONE

L'assemblea dei delegati di Cometa durante la riunione del 28 aprile 2015 ha deliberato, su proposta del Collegio dei Sindaci, il rinnovo del mandato di certificazione del bilancio di Cometa per il triennio 2015 - 2017, alla società PriceWaterHouse Coopers S.p.A.

### 5. TRASMISSIONE DI DOCUMENTI E COMUNICAZIONI DA PARTE DEL FONDO VIA E-MAIL

Ricordiamo che per facilitare la comunicazione con il Fondo è importante verificare gli indirizzi e i recapiti inseriti nella sezione di Cometamatica riservata agli aderenti.

Invitiamo ad aggiungere un indirizzo mail e a dare il consenso a ricevere tutte le comunicazioni via posta elettronica. Questo consentirà, in caso di richiesta di una prestazione (anticipazione, riscatto o trasferimento) di avere in tempo reale informazioni in merito all'andamento della pratica (quando viene ricevuta, quando viene pagata, se ci sono anomalie relativamente alla documentazione da presentare, ecc...)

### 6. MODULISTICA COMETA

Il 1° febbraio 2016 è stato rilasciato il nuovo sito internet del Fondo Cometa. Sono state introdotte tante novità per rispondere in modo più efficace alle esigenze dei nostri iscritti e per fornire le informazioni necessarie per una adesione consapevole. La modulistica e tutte le informazioni sono a portata di un click!

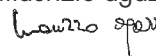
Sul nuovo sito internet si potranno scaricare tutti i moduli del Fondo Cometa, necessari per richiedere variazioni percentuali del contributo parte lavoratore o del TFR o per richiedere le prestazioni (riscatto, rendita, trasferimento o anticipazione) o per iscrivere un familiare.

Raccomandiamo di utilizzare i moduli aggiornati come da ultima versione presente sul sito del Fondo.

#### Recapiti Utili:

<b>Sito web</b>
Sul sito web <a href="http://www.cometafondo.it">www.cometafondo.it</a> , nella sezione "Documenti del Fondo" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni e il Bilancio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
<b>Consultazione della posizione individuale on line</b>
Nella sezione <i>Cometamatica</i> del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la password personale (modificabile). Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).
<b>Assistenza tecnica</b>
Per assistere gli aderenti nella comprensione della presente e per tutti i problemi relativi al rapporto con Cometa è a disposizione un servizio di assistenza telefonica attivo tutti i giorni feriali, dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 18 al numero: 02/255361. È inoltre attivo un servizio mail all'indirizzo: <a href="mailto:posta.aderenti@cometafondo.it">posta.aderenti@cometafondo.it</a> e fax al numero 02/25536230. Ricordiamo che gli operatori non possono effettuare variazioni anagrafiche comunicate telefonicamente. Ogni variazione deve essere fatta direttamente nella sezione riservata sul sito internet oppure inviando un fax o una mail allegando la fotocopia della carta d'identità.
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Anticipazioni: Fondo Cometa c/o Accenture Managed Services Spa - Centro Direzionale Milanofiori, Strada 4 - 20089 Rozzano (Milano). Prestazioni e comunicazioni azienda: Fondo Cometa - casella postale 10880 - 20124 Milano Informazioni e reclami: Fondo Cometa Via Vittor Pisani, 19 - 20124 Milano (Sede Legale)

Il Direttore del Fondo  
maurizio agazzi



## Stima della pensione complementare - Progetto Esemplificativo Personalizzato

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

**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 qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo ne' il Fondo Pensione Cometa, ne' la COVIP.**

### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

Data di nascita

Sesso

Data di adesione al Fondo COMETA

Data di riferimento del Progetto

#### A) IPOTESI DEFINITE DALLA COVIP

• Tasso atteso di inflazione:	2,00%
• Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	1,00%
• Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55
• Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	0,00%
• Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%

#### B) INFORMAZIONI DEL FONDO PENSIONE

• Costi nella fase di accumulo:	
Spese di iscrizione	€
Spese amministrative	€
Spese del comparto (Reddito)	

• Rendimenti:

Comparto	Rendimento medio atteso	Composizione del profilo d'investimento
Reddito	2,30%	Obbligazionario:85%; Azionario:15%

#### C) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ADERENTE

• Età al momento dell'adesione	
• Età al momento della simulazione:	
• Misura della contribuzione:	
• Aderente	€
• Azienda	€
• TFR	€
• Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento:	€

• Profilo di investimento:

Nome Comparto	Composizione del profilo d'investimento	Posiz. individuale maturata alla data dell'analisi
Reddito	Obbligazionario:85%; Azionario:15%	

N.B.: Si consiglia di consultare la Nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione e descrizione del profilo di investimento del comparto.

**Avvertenza:** laddove si riscontrano che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla situazione personale attuale, è possibile accedere all'area riservata in *Cometamica*, collegandosi al sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it), aggiornare i dati e procedere al calcolo di un nuovo Progetto esemplificativo.

### Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale

La tabella che segue riporta una stima dell'evoluzione della posizione indivi-

duale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla fine dello scorso anno.

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio

**Avvertenze: 1.** Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.

**2.** 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, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale".

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

**4.** Scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. L'importo del montante maturato al termine è di scarsa entità, pertanto è possibile optare per la restituzione del montante integralmente in forma capitale. **5.** L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, (ossia al netto dell'inflazione) è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. 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 una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia si raccomanda la lettura del Regolamento e della Nota Informativa del Fondo.

### Fase di erogazione: stima della rata di rendita lorda annuale

Età di pensionamento	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Data di pensionamento					
Posizione individuale maturata					
Somma dei contributi versati					
Versamenti lordi nell'anno					
Rata di rendita vitalizia al pensionamento					
Rata di rendita vitalizia attuale					

**Rata di rendita vitalizia al pensionamento:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

**Rata di rendita vitalizia attuale:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale accumulata al 31/12/2015.

Entrambi i valori indicati sono al lordo delle imposte e sono espressi in termini reali. Su richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.





Milano, 16/03/2016

## Comunicazione periodica agli aderenti per l'anno 2015

La presente comunicazione, redatta dal Fondo pensione COMETA secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2015.

COMETA è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La comunicazione periodica può essere trasmessa mediante posta elettronica anziché ordinaria, entrando con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e nella voce modifica/aggiungi recapiti si può esprimere il consenso all'utilizzo dell'indirizzo mail per l'invio dell'estratto conto. Con le medesime modalità si può modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

### Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

#### SEZIONE 1 - Dati identificativi

Cognome e nome	
Luogo e data di nascita	
Residenza	
Codice fiscale	
Tipologia di adesione	COLLETTIVA
Indirizzo e-mail	
Numero di cellulare	
Codice di adesione	
Data di adesione alla forma pensionistica	
Data di iscrizione alla previdenza complementare	
Datore di lavoro	
Beneficiari in caso di premorienza	

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario. Per variazioni relative a recapiti e indirizzi è possibile accedere con password e codice aderente nella sezione riservata *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

Per ulteriori variazioni è necessario inviare una comunicazione accompagnata da un documento di identità o via mail all'indirizzo [posta.aderenti@cometafondo.it](mailto:posta.aderenti@cometafondo.it) o via fax al numero 02/25536230. Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta alla sede del Fondo e successivamente deve essere inserito il nuovo beneficiario entrando con password e codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet e cliccare sulla voce del menù Modifica/aggiungi beneficiari. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

Valore della posizione individuale (euro)	
Rendimento netto del comparto CRESCITA(*)	2,24%
Costi del comparto (TER)(**)	0,16%

(\*) Il dato indica il rendimento al netto della tassazione e degli oneri sostenuti, realizzato dal comparto nell'anno. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata**

Posizione Individuale al 31/12/2014					Posizione Individuale al 31/12/2015				
Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Comparto	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
CRESCITA	100,00				CRESCITA	100,00			
<b>TOTALE</b>	<b>100,00</b>			<b>42.669,08</b>		<b>100,00</b>			<b>49.441,89</b>

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2015	Al 31/12/2015
A) Totale entrate		
- contributi lavoratore		
- contributi datore di lavoro		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- reintegri di anticipazioni		
B) Totale uscite		
- anticipazioni		
- riscatti parziali		
- rimborsi		
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2014		
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2015		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D-C)		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A-B)		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nell'anno come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall' 1/1/2015 al 31/12/2015												
Periodo competenza	Tipologia di operazione	Data operaz	Comparto	Datore di lavoro	Entrate			Uscite	Spese dirette a carico	Ammontare investito/disinves	Val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	TFR					
			CRESCITA									
			CRESCITA									
			CRESCITA									
			CRESCITA									
TOTALE												

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2014	Totale fino al 2014
Presenza di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		
Numero di contratto/i di finanziamento con cessione del quinto		

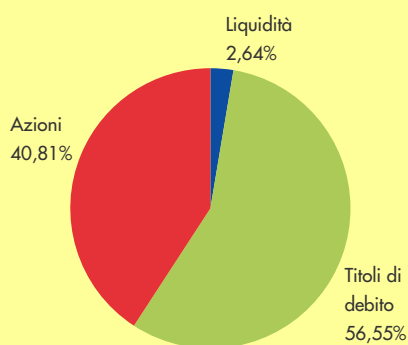
**AVVERTENZE:**

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. Eventuali discordanze accertate vanno prontamente comunicate al Fondo. Tale riscontro può essere effettuato anche attraverso l'accesso alla sezione riservata *Cometamatica* sul sito internet del Fondo.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno, l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

Dati al 31/12/2015



**AVVERTENZE:**

È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta entrando con la password e il codice aderente nella sezione *Cometamatica* sul sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) e cliccare sulla voce Switch Comparto. Ricordiamo che il comparto può essere modificato solo dopo 12 mesi dall'ultima variazione.

**Rendimenti annualizzati**

	2015	3 anni (2013 - 2015)	5 anni (2011 - 2015)	10 anni (2006 - 2015)
Comparto CRESCITA	2,24%	6,21%	5,90%	3,47%
Benchmark (*)	1,71%	6,39%	5,83%	3,88%

(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il Fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Crescita dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni, ove disponibili, e il relativo benchmark espressi come rendimenti medi composti su base annua.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2015 il rendimento netto del comparto Crescita è stato del 2,24%.

La gestione delle risorse è stata rivolta mediamente per il 60% verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario di media durata e per il 40% verso strumenti finanziari di capitale (azioni).

Il rendimento positivo del comparto è stato determinato dalle buone performance della componente obbligazionaria e dei mercati azionari.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

**Costi (TER) (\*)**

2015

Comparto CRESCITA	
- Oneri di gestione finanziaria	0,11%
- Oneri di gestione amministrativa	0,05%
Totale	0,16%

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione e dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine dell'anno.

**AVVERTENZE:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa, disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2015, hanno interessato il Fondo pensione COMETA.

## 1. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2015 ammontano a 7.593.122€, comprensive di un avanzo positivo di gestione pari a 522.691€ che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2016. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services Spa il cui contratto scade il 30.04.2017.

## 2. GESTIONE FINANZIARIA

Per l'anno 2015 non si sono rilevate situazioni di conflitto di interesse riferite al dettato dell'art. 8 comma 7 del Decreto del Ministero del Tesoro n. 703/1996 in base alle comunicazioni ricevute dai Gestori.

### Superamento limite liquidità gestioni

In relazione alla possibilità del superamento temporaneo del limite massimo di liquidità (pari al 20% detenibile in portafoglio) concessa dall'Organo di vigilanza (COVIP), il CdA del Fondo ha autorizzato, per un massimo di 6 mesi dalla data indicata, il gestore: Assicurazioni Generali dal 22/02/2015 al 31/07/2016 con specifiche proroghe semestrali.

### Convenzioni

In relazione ai mandati di gestione dei comparti Monetario Plus, Reddito e Crescita, che prevedevano la scadenza il 31 luglio 2015, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, insediatosi nel dicembre 2014, nella seduta del 24 febbraio 2015, al fine di predisporre le analisi propedeutiche alla revisione delle asset allocation strategiche dei comparti ha deciso di prorogare di 6 mesi le convenzioni di gestione e successivamente per completare la fase pubblicazione del bando per la selezione dei gestori ha deliberato una proroga di ulteriori 6 mesi fissando la scadenza per il 31/07/2016.

Comparto Sicurezza 2015: Il Consiglio di Amministrazione di Cometa, ha indetto una nuova gara per la selezione dei nuovi gestori del nuovo comparto garantito e in data 24 marzo 2015 ha deliberato di affidare a UnipolSai SPA la Gestione finanziaria del comparto "Sicurezza 2015". La gestione finanziaria del comparto è stata avviata con prima quota il 30/09/2015 fissata ad un valore di 10 €.

### Banca Depositaria

In relazione alla scadenza del contratto con BNP Paribas, il consiglio di amministrazione di Cometa nella seduta del 24 marzo 2015, verificata la soddisfazione per il livello di servizio svolto, ha deciso di prorogare la scadenza del contratto, prevista per il 30 aprile 2015, di ulteriori 5 anni.

### Comparto Sicurezza: TMG\* 2016

L'IVASS ha comunicato il TMG\* nel mese di Gennaio 2016, il rendimento minimo annuo garantito per i contributi che saranno versati a decorrere dal 01/05/2016 sarà dell'1%. Per i valori del TMG\* applicati ai contributi versati negli anni precedenti si rimanda alla pagina dedicata sul sito internet del fondo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it).

\* TMG: Tasso Massimo Garantibile sui contratti assicurativi di ramo VI, stabilito dall'IVASS.

### Comparti di Cometa in sintesi

**Monetario Plus:** L'investimento in questo comparto è indicato per quei lavoratori che sono prossimi al pensionamento o per coloro che sono entrati da poco nel Fondo Cometa e ancora devono scegliere il comparto in cui vogliono investire i loro risparmi. L'investimento è finalizzato alla conservazione del capitale e ad un rendimento in linea con il tasso monetario a fronte di un profilo di rischio basso ed un orizzonte temporale di breve periodo. Il patrimonio del comparto è totalmente investito in titoli di Stato e altre obbligazioni (per un massimo del 10%). L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi in questo comparto.

**Sicurezza 2015:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una bassa propensione al rischio e che vogliono comunque garantirsi la restituzione del capitale alla scadenza.

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. Il patrimonio è investito prevalentemente in obbligazioni di breve e media durata con una componente azionaria massima del 10%. Questo comparto raccoglie i flussi di TFR conferiti tacitamente.

**Reddito:** L'investimento in questo comparto è indicato per i lavoratori che hanno una media propensione al rischio al fine di costruire una significativa prestazione pensionistica complementare, a fronte di un medio-lungo periodo di permanenza. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per l'85% e in titoli azionari per il 15%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Crescita:** L'investimento in questo comparto è prevalentemente indicato per i lavoratori con età più giovane che possono avere una maggiore propensione al rischio, al fine di ottenere un'elevata prestazione pensionistica complementare in un lungo periodo di permanenza nel comparto. L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo. Il patrimonio del comparto viene investito in titoli obbligazionari per il 60% e in titoli azionari per il 40%. Sono previste tecniche di gestione volte a proteggere il capitale investito.

**Sicurezza:** Il Comparto continuerà ad operare, fino al 30 aprile 2020, per i soli aderenti che lo hanno scelto prima della chiusura delle nuove adesioni.

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento del fondo pensione Cometa consultando la Nota informativa; disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo o presso il datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

### 3. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO DEL FONDO

Il Consiglio di Amministrazione è composto da 12 membri, eletti dall'assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico.

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2015 - 2017 ed è così composto:

Per la parte Lavoratori sono stati eletti: Trovò Annamaria (Presidente), Bottoni Walter, Mangano Luca, Realfonzo Riccardo, Sansonetti Angela e Toigo Roberto.

Per la parte Aziendale sono stati eletti: Santarelli Roberto (VicePresidente), Assorgia Paola, Corvino Giuseppe Pantaleo, Megaro Angelo Michele, Perotti Marco e Rondinone Nicola.

Per il Collegio dei Sindaci sono stati eletti:

Per la parte Aziendale: Ascoli Roberto (Presidente), Casadio Cristina e Raffaelli Federico (supplente)

Per la parte Lavoratori: Lombardi Antonio, Modiano Riccardo e Giardini Marino Paolo (supplente).

### 4. RINNOVO MANDATO SOCIETA' DI REVISIONE

L'assemblea dei delegati di Cometa durante la riunione del 28 aprile 2015 ha deliberato, su proposta del Collegio dei Sindaci, il rinnovo del mandato di certificazione del bilancio di Cometa per il triennio 2015 - 2017, alla società PriceWaterHouse Coopers S.p.A.

### 5. TRASMISSIONE DI DOCUMENTI E COMUNICAZIONI DA PARTE DEL FONDO VIA E-MAIL

Ricordiamo che per facilitare la comunicazione con il Fondo è importante verificare gli indirizzi e i recapiti inseriti nella sezione di Cometamatica riservata agli aderenti.

Invitiamo ad aggiungere un indirizzo mail e a dare il consenso a ricevere tutte le comunicazioni via posta elettronica. Questo consentirà, in caso di richiesta di una prestazione (anticipazione, riscatto o trasferimento) di avere in tempo reale informazioni in merito all'andamento della pratica (quando viene ricevuta, quando viene pagata, se ci sono anomalie relativamente alla documentazione da presentare, ecc...)

### 6. MODULISTICA COMETA

Il 1° febbraio 2016 è stato rilasciato il nuovo sito internet del Fondo Cometa. Sono state introdotte tante novità per rispondere in modo più efficace alle esigenze dei nostri iscritti e per fornire le informazioni necessarie per una adesione consapevole. La modulistica e tutte le informazioni sono a portata di un click!

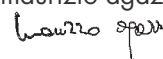
Sul nuovo sito internet si potranno scaricare tutti i moduli del Fondo Cometa, necessari per richiedere variazioni percentuali del contributo parte lavoratore o del TFR o per richiedere le prestazioni (riscatto, rendita, trasferimento o anticipazione) o per iscrivere un familiare.

Raccomandiamo di utilizzare i moduli aggiornati come da ultima versione presente sul sito del Fondo.

#### Recapiti Utili:

<b>Sito web</b>
Sul sito web <a href="http://www.cometafondo.it">www.cometafondo.it</a> , nella sezione "Documenti del Fondo" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni e il Bilancio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
<b>Consultazione della posizione individuale on line</b>
Nella sezione <i>Cometamatica</i> del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la password personale (modificabile). Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).
<b>Assistenza tecnica</b>
Per assistere gli aderenti nella comprensione della presente e per tutti i problemi relativi al rapporto con Cometa è a disposizione un servizio di assistenza telefonica attivo tutti i giorni feriali, dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 18 al numero: 02/255361. È inoltre attivo un servizio mail all'indirizzo: <a href="mailto:posta.aderenti@cometafondo.it">posta.aderenti@cometafondo.it</a> e fax al numero 02/25536230. Ricordiamo che gli operatori non possono effettuare variazioni anagrafiche comunicate telefonicamente. Ogni variazione deve essere fatta direttamente nella sezione riservata sul sito internet oppure inviando un fax o una mail allegando la fotocopia della carta d'identità.
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Anticipazioni: Fondo Cometa c/o Accenture Managed Services Spa - Centro Direzionale Milanofiori, Strada 4 - 20089 Rozzano (Milano). Prestazioni e comunicazioni azienda: Fondo Cometa - casella postale 10880 - 20124 Milano Informazioni e reclami: Fondo Cometa Via Vittor Pisani, 19 - 20124 Milano (Sede Legale)

Il Direttore del Fondo  
maurizio agazzi



## Stima della pensione complementare - Progetto Esemplificativo Personalizzato

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

**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 qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo ne' il Fondo Pensione Cometa, ne' la COVIP.**

### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Sesso \_\_\_\_\_  
 Data di adesione al Fondo COMETA \_\_\_\_\_  
 Data di riferimento del Progetto \_\_\_\_\_

#### A) IPOTESI DEFINITE DALLA COVIP

- Tasso atteso di inflazione: 2,00%
- Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali): 1,00%
- Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55
- Basi finanziarie per il calcolo della rendita: 0,00%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

#### B) INFORMAZIONI DEL FONDO PENSIONE

- Costi nella fase di accumulo:
  - Spese di iscrizione €
  - Spese amministrative €
  - Spese del comparto (Crescita) \_\_\_\_\_

##### • Rendimenti:

Comparto	Rendimento medio atteso	Composizione del profilo d' investimento
Crescita	2,80%	Obbligazionario:60%; Azionario:40%

#### C) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ADERENTE

- Età al momento dell'adesione \_\_\_\_\_
- Età al momento della simulazione: \_\_\_\_\_
- Misura della contribuzione: \_\_\_\_\_
  - Aderente €
  - Azienda €
  - TFR €
- Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: €

##### • Profilo di investimento:

Nome Comparto	Composizione del profilo d'investimento	Posiz. individuale maturata alla data dell'analisi
Crescita	Obbligazionario:60%; Azionario:40%	_____

N.B.: Si consiglia di consultare la Nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione e descrizione del profilo di investimento del comparto.

**Avvertenza:** laddove si riscontrano che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla situazione personale attuale, è possibile accedere all'area riservata in *Cometamica*, collegandosi al sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it), aggiornare i dati e procedere al calcolo di un nuovo Progetto esemplificativo.

### Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale

La tabella che segue riporta una stima dell'evoluzione della posizione indivi-

duale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla fine dello scorso anno.

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio

**Avvertenze: 1.** Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.

**2.** 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, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale".

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

**4.** Scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. L'importo del montante maturato al termine è di scarsa entità, pertanto è possibile optare per la restituzione del montante integralmente in forma capitale. **5.** L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, (ossia al netto dell'inflazione) è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. 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 una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia si raccomanda la lettura del Regolamento e della Nota Informativa del Fondo.

### Fase di erogazione: stima della rata di rendita lorda annuale

Età di pensionamento	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Data di pensionamento					
Posizione individuale maturata					
Somma dei contributi versati					
Versamenti lordi nell'anno					
Rata di rendita vitalizia al pensionamento					
Rata di rendita vitalizia attuale					

**Rata di rendita vitalizia al pensionamento:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

**Rata di rendita vitalizia attuale:** La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale accumulata al 31/12/2015.

Entrambi i valori indicati sono al lordo delle imposte e sono espressi in termini reali. Su richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.