

SICUREZZA 2015: PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL COMPARTO

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

Garanzia: il comparto è caratterizzato da una garanzia di restituzione del capitale, al netto delle spese di iscrizione, delle spese direttamente a carico dell'aderente e delle spese per l'esercizio di prerogative individuali, per gli aderenti che avranno mantenuto la propria posizione nel comparto fino al 30/04/2020.

Entro tale data, è garantita la restituzione del capitale versato rivalutato pro rata temporis di un rendimento minimo pari al tasso di rivalutazione dell'inflazione italiana, esclusivamente qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- riscatto per decesso;
- riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
- anticipazione per spese sanitarie.

orizzonte temporale di investimento del potenziale aderente: breve

grado di rischio connesso all'investimento: basso

politica di investimento: orientata verso titoli obbligazionari di media durata, con una componente di azioni (massimo del 10%).

Commissioni di gestione	
- Comparto Sicurezza 2015	Commissioni di gestione: 0,29% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,0148% onnicomprensivo annuo calcolato sul patrimonio del Comparto, comprensive dei costi sostenuti per analisi performance attribution dei portafogli ed analisi costi di transazione

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Sicurezza 2015	1,09%	0,60%	0,45%	0,35%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% (per maggiori informazioni si veda la sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare").

ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

PER MAGGIORI INFORMAZIONI SUL COMPARTO E SU TUTTE LE PROPOSTE DI
INVESTIMENTO SI VEDA LA NOTA INFORMATIVA DISPONIBILE SUL SITO DEL FONDO:
WWW.COMETA FONDO.IT