



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA METALMECCANICA, DELLA
INSTALLAZIONE DI IMPIANTI E DEI SETTORI AFFINI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 61

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista Sammartini 5
20125 Milano



0422 1745973; 02 669 13 49



info@cometafondo.it
segreteria@pec.cometafondo.it



www.cometafondo.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

COMETA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.cometafondo.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA METALMECCANICA, DELLA
INSTALLAZIONE DI IMPIANTI E DEI SETTORI AFFINI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 61

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista Sammartini 5
- 20125 Milano



0422 1745973; 02 669 13 49



info@cometafondo.it
segreteria@pec.cometafondo.it



www.cometafondo.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

COMETA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 02/01/2026)

Premessa

Quale è l'obiettivo

COMETA è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.

COMETA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

COMETA opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Se aderisci a COMETA hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione ‘Dove trovare ulteriori informazioni’ della presente scheda per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti 4 comparti:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Cometa Monetario plus	obbligazionario puro	SI	Comparto di <i>default</i> in caso di RITA
Cometa Sicurezza	garantito	SI	Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente
Cometa Reddito	bilanciato	SI	Comparto di <i>default</i> adesioni esplicite
Cometa Crescita	bilanciato	SI	

^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali.

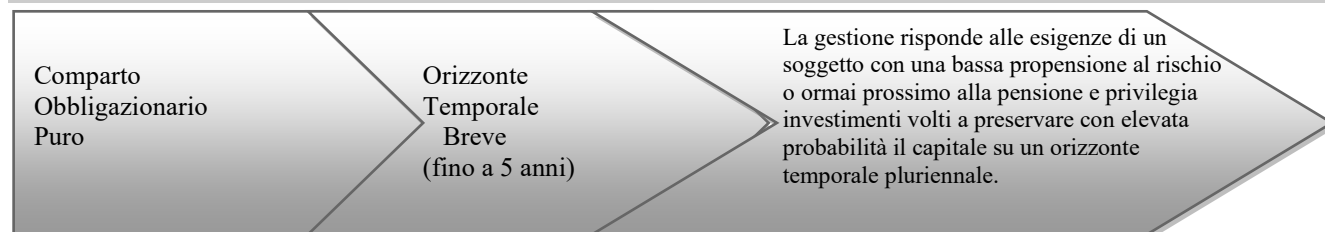
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di COMETA nella **SCHEDA ‘Le opzioni di investimento’ (Parte II ‘LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE’)**, che puoi acquisire dall’area pubblica del sito web (www.cometafondo.it). Ulteriori informazioni in materia di **sostenibilità** sono reperibili nell’Appendice “**Informativa sulla sostenibilità**”*

I comparti

Monetario Plus ⁽¹⁾



(1) Comparto destinato ad accogliere la porzione della posizione individuale destinata a RITA, salvo scelta espressa di un comparto differente.

Garanzia: assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/05/2005

Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 1.360.225.238

Rendimento netto del 2024: 3,10%

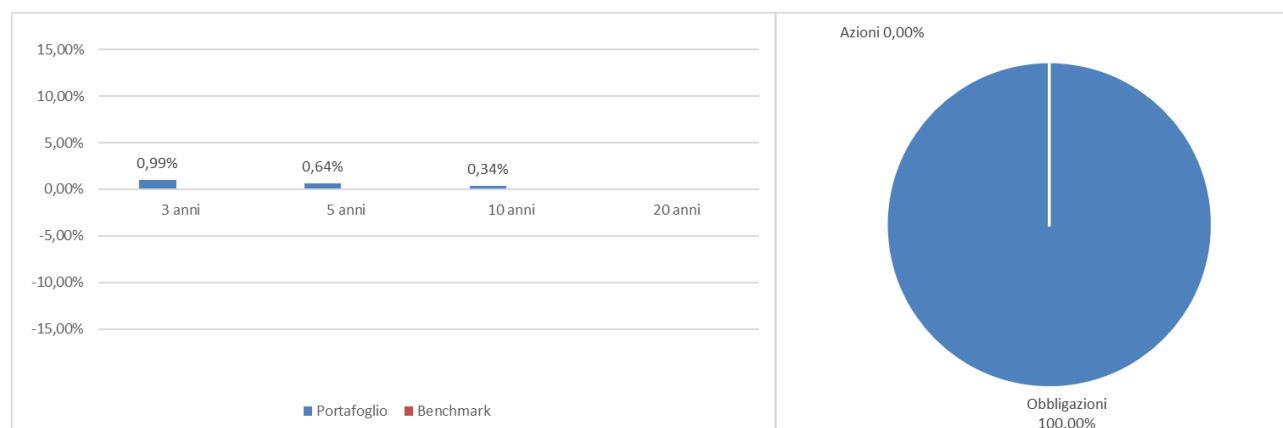
Sostenibilità: ☐ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☒ ☒ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**



COMETA ha da tempo avviato un percorso verso gli investimenti sostenibili, integrando gli aspetti sociali e ambientali e di governance e i rischi di sostenibilità come descritto nell'appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

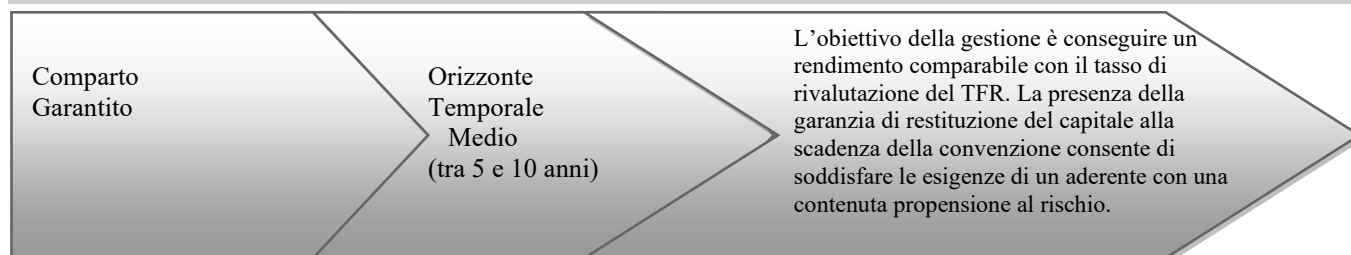


Avvertenza: Dati del Benchmark non disponibili in quanto a partire dal 01.02.2017 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012. La gestione prevede una misura di rischio (volatilità).



All'interno della scheda 'Le opzioni di investimento' sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

SICUREZZA (2)



(2) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente. Il comparto "TFR Silente", attivo fino al 31/12/2025, con effetto 01/01/2026 è stato incorporato nel comparto "Sicurezza".

Garanzia: presente.

La garanzia prevede una garanzia di restituzione del capitale, al netto di eventuali smobilizzi, di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito, alla scadenza della convenzione fissata al 31/05/2031 e, prima della scadenza, al verificarsi di uno tra i seguenti eventi riferiti agli iscritti al comparto: 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 Valore Minimo Garantito per ciascuna posizione individuale è pari alla somma dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni alla data di decorrenza della convenzione e ai conferimenti netti successivi alla suddetta data.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01.06.2020

Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 1.250.328.121

Rendimento netto del 2024: 2,80%

Sostenibilità:

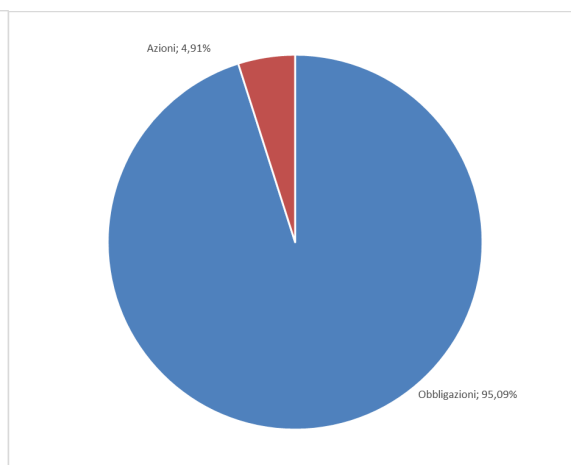
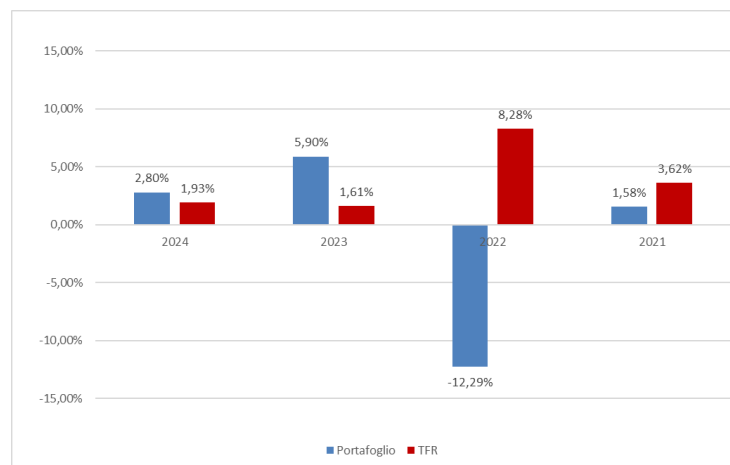
- ☐ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☒ ☒ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**



COMETA ha da tempo avviato un percorso verso gli investimenti sostenibili, integrando gli aspetti sociali e ambientali e di governance e i rischi di sostenibilità come descritto nell'appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

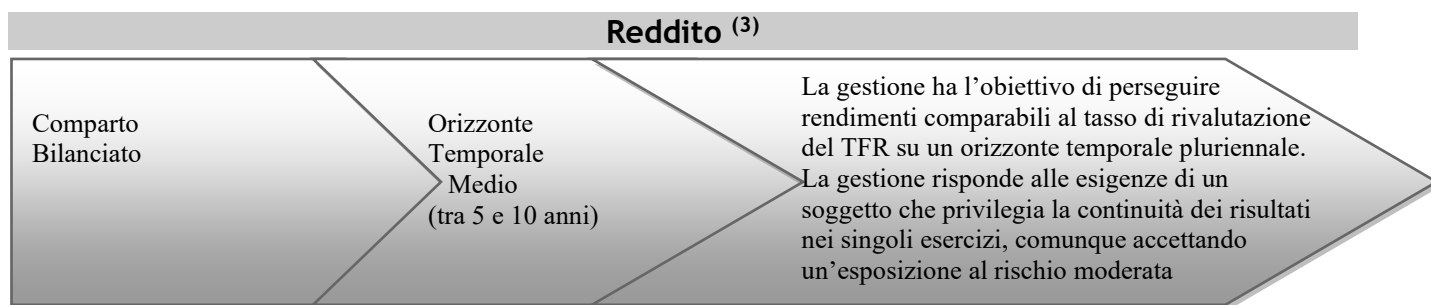
Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark



Avvertenza: Comparto operativo da meno di 5 anni



(3) Comparto destinato ad accogliere i flussi contributivi conferiti in caso di adesione esplicita.

Garanzia: assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01.01.2000

Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 10.338.146.156

Rendimento netto del 2024: 5,52%

Sostenibilità:

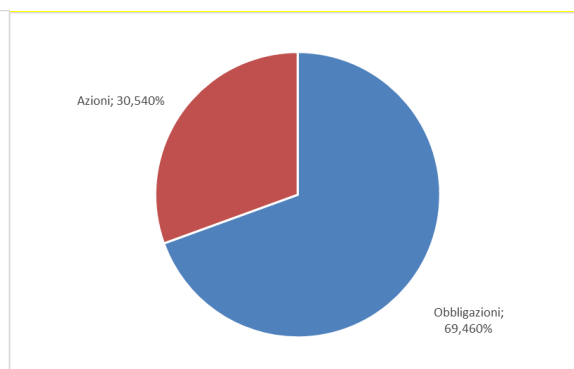
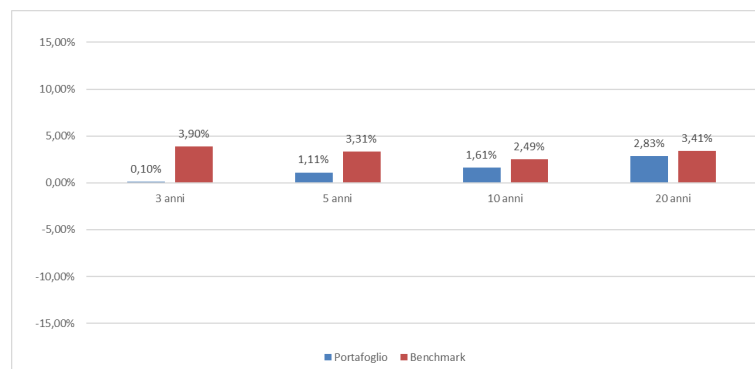
<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	NO, non ne tiene conto
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'



COMETA ha da tempo avviato un percorso verso gli investimenti sostenibili, integrando gli aspetti sociali e ambientali e di governance e i rischi di sostenibilità come descritto nell'appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

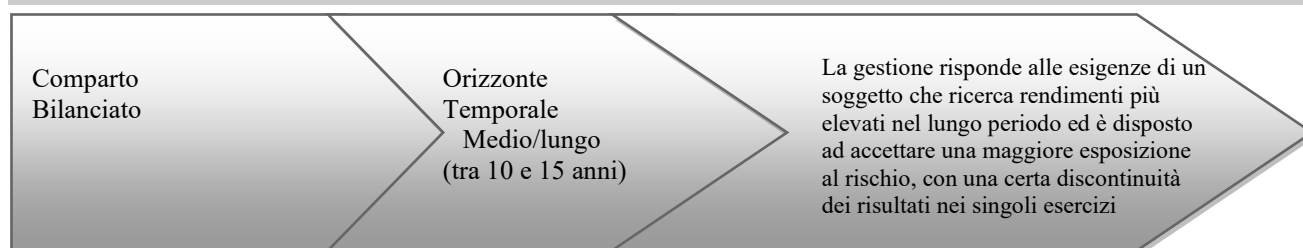


Avvertenza: a partire dal 01.02.2017 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012, con un obiettivo di rendimento pari al TFR. I dati riportati considerano i risultati dei benchmark di comparto fino al 31/01/2017 e successivamente i risultati dell'obiettivo di rendimento. La gestione prevede una misura di rischio (volatilità).



All'interno della scheda 'Le opzioni di investimento' sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

Crescita



Garanzia: assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01.05.2005

Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 1.846.639.018

Rendimento netto del 2024: 10,42%

Sostenibilità:



NO, non ne tiene conto



SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI



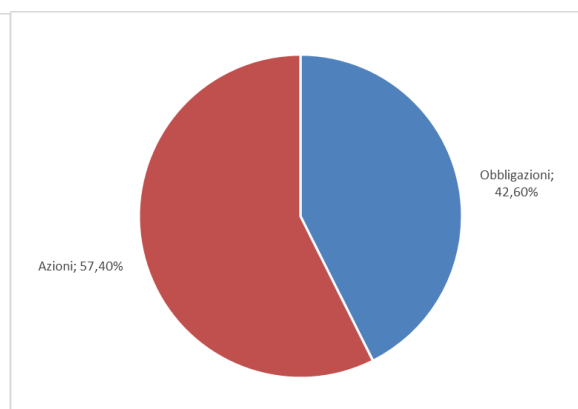
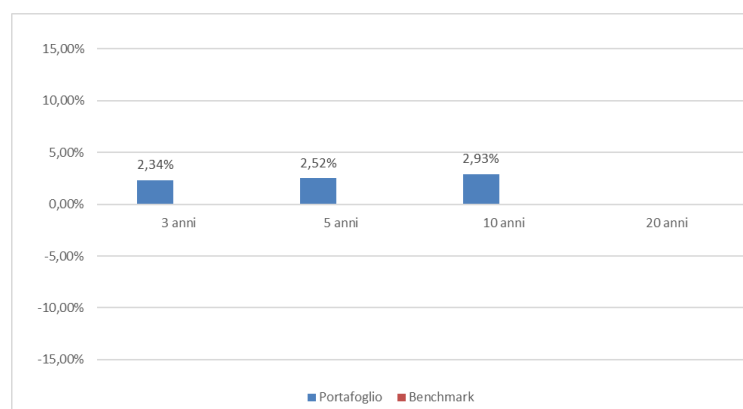
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'



COMETA ha da tempo avviato un percorso verso gli investimenti sostenibili, integrando gli aspetti sociali e ambientali e di governance e i rischi di sostenibilità come descritto nell'appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark



Avvertenza: Dati del Benchmark non disponibili in quanto a partire dal 01.02.2017 al 31.12.2022 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012. La gestione prevedeva una misura di rischio (volatilità). Dal 01/01/2023 la gestione adotta una strategia a benchmark.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽⁴⁾

Maschi

Versam. iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Monetario Plus		Sicurezza 2020		Reddito		Crescita	
			posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
			finale €	annua €	finale €	annua €	finale €	annua €	finale €	annua €
€ 2.500	30	37	148.526,57	5.994,76	138.551,55	5.592,15	162.685,06	6.566,21	175.363,90	7.077,95
	40	27	95.300,82	3.991,41	90.570,76	3.793,30	101.828,31	4.264,80	107.507,28	4.502,64
€ 5.000	30	37	297.546,55	12.009,43	277.560,72	11.202,77	325.914,60	13.154,40	351.318,21	14.179,73
	40	27	190.933,94	7.996,74	181.456,12	7.599,78	204.013,45	8.544,54	215.392,80	9.021,13

Femmine

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Monetario Plus		Sicurezza 2020		Reddito		Crescita	
			posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
			finale	annua	finale	annua	finale	annua	finale	annua
€ 2.500	30	37	148.526,57	5.206,54	138.551,55	4.856,87	162.685,06	5.702,87	175.363,90	6.147,32
	40	27	95.300,82	3.457,22	90.570,76	3.285,63	101.828,31	3.694,02	107.507,28	3.900,04
€ 5.000	30	37	297.546,55	10.430,39	277.560,72	9.729,79	325.914,60	11.424,82	351.318,21	12.315,33
	40	27	190.933,94	6.926,50	181.456,12	6.582,68	204.013,45	7.400,99	215.392,80	7.813,80

⁴⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né COMETA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.cometafondo.it/doc/documenti-fondo. Sul sito web di COMETA (www.cometafondo.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla consegna del Modulo di adesione in azienda, che rilascia copia sottoscritta. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo di adesione completo, COMETA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: COMETA procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

COMETA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

COMETA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare COMETA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a COMETA devono essere presentati in forma scritta.

Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a COMETA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di COMETA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.cometafondo.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA METALMECCANICA, DELLA
INSTALLAZIONE DI IMPIANTI E DEI SETTORI AFFINI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 61

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista Sammartini 5
- 20125 Milano



0422 1745973; 02 669 13 49



info@cometafondo.it
segreteria@pec.cometafondo.it



www.cometafondo.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

COMETA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'

Scheda 'I costi'

(in vigore dal 02/01/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a COMETA, è importante confrontare i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

Costi nella Fase di Accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione <i>una tantum</i>	€ 5,16 a carico del lavoratore aderente da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione. Una ulteriore quota pari a € 5,16 è direttamente a carico del datore di lavoro.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	€ 12 quota associativa annuale prelevate trimestralmente all'atto del versamento della contribuzione ovvero, in mancanza di versamenti nell'anno, dalla posizione individuale. Per gli aderenti che hanno convertito l'intera posizione in RITA e che non effettuano versamenti contributivi durante l'anno la quota annuale associativa è prelevata dalla posizione individuale.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
- Comparto Monetario Plus	0,04% del patrimonio su base annua
- Comparto Sicurezza	0,58% del patrimonio su base annua
- Comparto Reddito	0,06% del patrimonio su base annua
- Comparto Crescita	0,08% del patrimonio su base annua

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	€ 10
Trasferimento	€ 10
Riscatto	€ 10
Prestazione pensionistica complementare	Non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
Gestione di prestazione gravata da cessione del quinto dello stipendio e/o delegazione di pagamento	€ 20
Riallocazione della posizione individuale	€ 10: non viene applicata alcuna spesa per la prima riallocazione della posizione individuale
Designazione beneficiario	Gratuita la prima designazione, € 5 ogni variazione successiva
Le spese per le prerogative individuali esercitate accedendo all'AREA RISERVATA ADERENTI tramite SPID (Sistema Pubblico di Identità Digitale) ovvero CIE (Carta di Identità Elettronica) sono ridotte del 50%.	

- (1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella nota integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Cometa, è riportato per ciascun comparto l'ISC (indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Monetario Plus	0,57%	0,24%	0,13%	0,06%
Sicurezza*	1,13%	0,80%	0,70%	0,63%
Reddito	0,60%	0,27%	0,16%	0,09%
Crescita	0,62%	0,29%	0,18%	0,11%
* Comparto destinato esclusivamente ad accogliere i contributi degli iscritti al FONDO con modalità tacita				

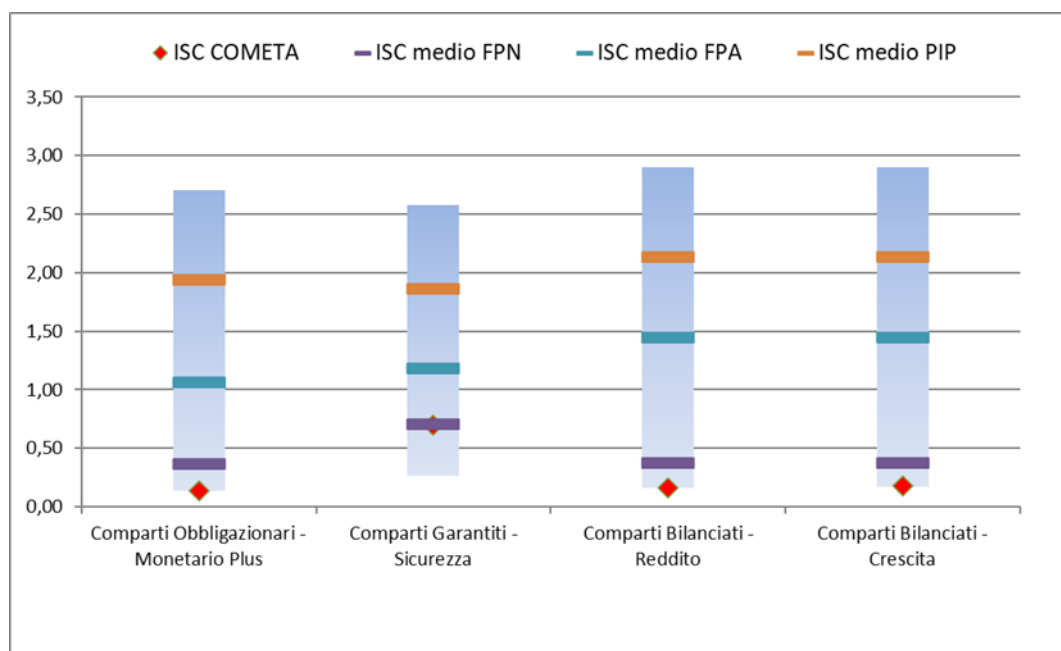


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di COMETA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di COMETA è evidenziata con un rombo; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita. A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto.

Costi gravanti direttamente sul Contraente	
Costi gravanti sul premio	
Caricamenti percentuali sulla rata di rendita:	1,24%
Caricamenti percentuali sul premio:	0%
Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata	
Valore trattenuto in punti percentuali assoluti:	0,55



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di COMETA (www.cometafondo.it).



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA METALMECCANICA, DELLA
INSTALLAZIONE DI IMPIANTI E DEI SETTORI AFFINI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 61

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista Sammartini 5
- 20125 Milano



0422 1745973; 02 669 13 49



info@cometafondo.it
segreteria@pec.cometafondo.it



www.cometafondo.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

COMETA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'

Scheda 'I destinatari e i contributi'

(in vigore dal 02/01/2026)

Fonte istitutiva:

COMETA è stato istituito su iniziativa delle parti, Federmeccanica, Assisital, Intersind e Fim, Fiom, Uilm, Fismic in attuazione dell'accordo istitutivo del 10 marzo 1997.

Destinatari:

Lavoratori dipendenti del settore metalmeccanico e della installazione di impianti, il cui rapporto di lavoro è disciplinato dai CCNL 5 luglio 1994 e 9 luglio 1994 e successive modificazioni, lavoratori dipendenti del settore orafa-argentero industria, in attuazione dell'accordo 1° febbraio 1999 e successive modificazioni, lavoratori dipendenti il cui rapporto di lavoro è disciplinato dal CCSL STELLANTIS N.V., CNH Industrial N.V. e IVECO GROUP N.V..

I suddetti lavoratori possono aderire in modalità esplicita ovvero tacita, a seguito del meccanismo del conferimento tacito di cui all'art. 8, co. 7, lett. b), n. 1) del D. Lgs. n. 252/2005.

Sono, inoltre, destinatari del Fondo COMETA i lavoratori che si trovano nelle condizioni di cui all'art. 8, co. 7, lett. b), n. 3) del D. Lgs. n. 252/2005, ossia i lavoratori per i quali non opera una forma pensionistica collettiva prevista dagli accordi o contratti collettivi di riferimento e per i quali siano decorsi 6 mesi dalla data di prima assunzione senza che sia stata espressa alcuna manifestazione di volontà in merito al conferimento del TFR maturando.

Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, anche con modalità tacita.

Per i lavoratori che si trovano nelle condizioni di cui all'art. 8, co. 7, lett. b), n. 3) del D. Lgs. n. 252/2005 è previsto il versamento del TFR maturando e l'eventuale contribuzione volontaria.

Lavoratori dipendenti del settore metalmeccanico e della installazione di impianti

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore (2)	Datore di lavoro (1)	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,2%	2%	I contributi sono versati con periodicità trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	40% (3)	1,2%	2%	
Apprendisti	100%	1,2%	2%	

(1) Il contributo a carico datore di lavoro è calcolato percentualmente sul valore dei minimi contrattuali del livello di inquadramento del lavoratore aderente.

Il CCNL per i lavoratori addetti all'industria metalmeccanica privata e all'installazione di impianti, sottoscritto in data 21/02/2021, per i lavoratori di nuova adesione dopo il 5 febbraio 2021 e con età inferiore ai 35 anni compiuti, prevede che la contribuzione a carico del datore di lavoro, a decorrere dal 1° giugno 2022, è elevata al 2,2% dei minimi contrattuali.

(2) Misura minima del contributo a carico del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro da calcolarsi sui minimi contrattuali del livello di inquadramento. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di contribuzione che sarà rapportata percentualmente alla retribuzione utile per il calcolo del TFR. La misura di contribuzione è scelta dal lavoratore al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare in alternativa il 100% dell'intero flusso di TFR.

Lavoratori dipendenti del settore orafo-argentiero industria

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore (2)	Datore di lavoro (1)	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,2%	1,6%	I contributi sono versati con periodicità Trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	40% (3)	1,2%	1,6%	
Apprendisti	100%	1,5%	1,5%	

(1) Il contributo a carico datore di lavoro è calcolato percentualmente sul valore dei minimi contrattuali del livello di inquadramento del lavoratore aderente.

(2) Misura minima del contributo a carico del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro da calcolarsi sui minimi contrattuali del livello di inquadramento. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di contribuzione che sarà rapportata percentualmente alla retribuzione utile per il calcolo del TFR. La misura di contribuzione è scelta dal lavoratore al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare in alternativa il 100% dell'intero flusso di TFR.

Lavoratori dipendenti con CCSL STELLANTIS N.V., CNH Industrial N.V. e IVECO GROUP N.V.

	Quota TFR	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore (2)	Datore di lavoro (1)	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1,7%	2,2%	I contributi sono versati con periodicità Trimestrale a decorrere dal primo mese successivo all'adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	40% (3)	1,7%	2,2%	
Apprendisti	100%	2%	2,5%	

(1) Il contributo a carico datore di lavoro è calcolato percentualmente sul valore dei minimi contrattuali del livello di inquadramento del lavoratore aderente.

(2) Misura minima del contributo a carico del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro da calcolarsi sui minimi contrattuali del livello di inquadramento. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di contribuzione che sarà rapportata percentualmente alla retribuzione utile per il calcolo del TFR. La misura di contribuzione è scelta dal lavoratore al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare in alternativa il 100% dell'intero flusso di TFR.

È consentita l'adesione di familiari fiscalmente a carico degli aderenti. Per tali soggetti, l'aderente può fissare liberamente la misura della contribuzione. Ai fini dell'iscrizione a Cometa di un familiare fiscalmente a carico deve essere compilato l'apposito modulo. L'aderente che intenda effettuare i versamenti contributivi, o il familiare fiscalmente a carico (se minore o legalmente incapace tramite i suoi rappresentanti legali), deve effettuare un bonifico bancario seguendo le indicazioni fornite da Cometa.



Il modulo di adesione e il regolamento per i fiscalmente a carico, sono disponibili sul sito web di COMETA (www.cometafondo.it).



*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di COMETA nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'** (Parte II 'Le informazioni integrative').*



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA METALMECCANICA, DELLA
INSTALLAZIONE DI IMPIANTI E DEI SETTORI AFFINI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 61

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista Sammartini 5
- 20125 Milano



0422 1745973; 02 669 13 49



info@cometafondo.it
segreteria@pec.cometafondo.it



www.cometafondo.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

COMETA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'

Scheda 'Le opzioni di investimento'

(in vigore dal 02/01/2026)

Che cosa si investe

COMETA investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo a COMETA puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.



Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi' (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente')**.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

COMETA non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Ove operano le garanzie di risultato, esse limitano i rischi da te assunti e, dall'altro, i rendimenti risentono del maggior costo dovuto alla garanzia.

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

COMETA ti offre la possibilità di scegliere tra **4 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Nella scelta del comparto al quale destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Asset Allocation: è il processo decisionale relativo alla distribuzione dell'investimento tra le diverse categorie di attività finanziarie (azioni, obbligazioni, liquidità). Le scelte di asset allocation strategica sono finalizzate all'ottimizzazione del rapporto rischio-rendimento in relazione all'orizzonte temporale e alle aspettative dell'investitore. Le scelte di asset allocation tattica sono costituite dalla possibilità di modificare "temporaneamente" le scelte strategiche di lungo periodo per sfruttare le opportunità che il mercato offre nel medio e breve periodo.

Azione: strumento finanziario che rappresenta una frazione del capitale sociale di una società e che conferisce all'investitore la qualità di socio e i diritti patrimoniali (ad esempio utili) e amministrativi (ad esempio diritto di voto nelle assemblee) ad essa collegati. La remunerazione delle azioni è legata all'andamento economico della società che le emette.

Benchmark: è il parametro di riferimento utilizzato per valutare la performance della gestione finanziaria del fondo pensione. Il benchmark è costruito facendo riferimento a indici di mercato -

nel rispetto dei requisiti normativi di trasparenza, coerenza e rappresentatività con gli investimenti posti in essere - elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo ed ha l'obiettivo di consentire all'associato un'agevole verifica del mercato di riferimento - e quindi del potenziale livello di rischio-rendimento - in cui il fondo si trova ad operare, oltre che fornire un'indicazione del valore aggiunto in termini di extra-performance della gestione.

Cartolarizzazione: operazione mediante la quale una società (detta originator) trasforma una attività finanziaria o reale non negoziabile (ad esempio i finanziamenti concessi da una banca) in strumenti finanziari negoziabili. Tali titoli derivano i flussi di cassa a fronte della remunerazione che essi forniscono ai sottoscrittori da un pool di attività tipicamente illiquide (prestiti, crediti commerciali, immobili).

Coefficienti di trasformazione: coefficiente applicato al montante accumulato per calcolare la prestazione pensionistica che dipende dall'età dell'aderente al momento di pensionamento, dal sesso e dal tasso tecnico.

Derivato: strumento finanziario il cui prezzo dipende da quello di un investimento sottostante. Tra i derivati si intendono i future, i warrant, gli swap e le opzioni. Il Fondo pensione può operare in strumenti derivati, nei limiti previsti dalla normativa vigente (D.M. 166/2014), per finalità di copertura del rischio e/o di efficienza della gestione (ad esempio assicurando, senza assunzione di maggior rischio, una maggiore liquidità dell'investimento).

Duration: si tratta della durata finanziaria. Costituisce un indicatore del rischio di tasso di interesse cui è sottoposto un titolo o un portafoglio obbligazionario. Nella sua versione più comune è calcolata come media ponderata delle scadenze dei pagamenti per interessi e capitale associati a un titolo obbligazionario. La duration modificata esprime invece la semi-elasticità del prezzo di un titolo rispetto al rendimento ed è calcolata come rapporto tra la variazione percentuale del prezzo e la variazione assoluta del rendimento.

Investimento sostenibile: investimento conforme a quanto previsto dall'art. 2, paragrafo 1, punto 17 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Investment Grade: termine utilizzato da specifiche agenzie di valutazione della solvibilità delle società, con riferimento a titoli obbligazionari di alta qualità che hanno ricevuto rating pari o superiori a BBB- o Baa3 e che, quindi, sono ritenuti idonei anche per investitori istituzionali come i fondi comuni o i fondi pensione.

LTC (Long Term Care): la long term care (LTC) è una garanzia collegata a problemi di non autosufficienza, ovvero è una soluzione di protezione che scatta nel momento in cui si dovesse perdere la propria capacità a svolgere autonomamente le attività elementari della vita quotidiana (ad es. mobilità, alimentazione, igiene personale, ecc.).

Mercati Regolamentati: nel rispetto del limite previsto dall'art. 5 co. 1 del D.M. MEF n. 166/2014 i mercati regolamentati sono quelli indicati negli elenchi tenuti dai seguenti soggetti:

- Consob – Elenco dei mercati regolamentati italiani autorizzati dalla Consob
- Consob – Elenco dei mercati esteri riconosciuti ai sensi dell'art. 67, comma 2, del d.lgs. N. 58/98
- ESMA – Elenco dei mercati regolamentati relativa ai mercati esteri riconosciuti ai sensi dell'ordinamento comunitario ai sensi dell'art. 67, comma 1 del d.lgs. n. 58/98
- Assogestioni – Lista “Altri mercati regolamentati”

In analogia a quanto previsto dal “Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio – Provvedimento della Banca di Italia del 19 gennaio 2015”, possono essere considerati titoli “quotati” su mercati regolamentati, anche i titoli di Stato, non negoziati su mercati regolamentati, emessi da Governi e Banche Centrali appartenenti al “Gruppo dei 10” (G-10) nonché gli strumenti finanziari quotati, i cui prezzi siano rilevati su sistemi multilaterali di negoziazione caratterizzati da volumi di negoziazione significativi e da elevata frequenza di scambi, se i prezzi rilevati presentino caratteristiche di oggettività e di effettiva realizzabilità e siano diffusi attraverso fonti informative affidabili e riscontrabili anche a posteriori.

Obbligazione: titolo di credito che conferisce all'investitore (obbligazionista) il diritto a ricevere, alle scadenze predefinite, il rimborso del capitale sottoscritto e una remunerazione a titolo di interesse (chiamata "cedola"); per il soggetto emittente, che può essere uno Stato o un altro ente pubblico, un organismo sovranazionale, una banca o una società di altro genere l'obbligazione rappresenta un debito.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. I fondi comuni di investimento e le Sicav sono degli OICR.

Performance: la performance indica il risultato (positivo o negativo) di un investimento finanziario in un dato periodo temporale.

Rating: valutazione, espressa da una società specializzata (agenzia di rating), relativamente al rischio che un determinato debitore (società o ente pubblico) non sia in grado di adempiere alle obbligazioni finanziarie contratte. Il voto assegnato dalle agenzie di rating (come Moody's, Standard & Poor's e Fitch) è tenuto in grande considerazione dagli investitori istituzionali. Le valutazioni migliori sono rappresentate da una scala di gradazione che varia da AAA (ottima qualità del credito) a BBB, mentre quelle con BB+ e rating inferiori sono dette speculative.

Tasso tecnico: nelle assicurazioni sulla vita è il rendimento minimo che viene già riconosciuto dall'assicuratore all'atto della conclusione del contratto in sede di determinazione dei premi dovuti dal contraente a fronte del capitale o della rendita inizialmente assicurati.

TER (Total Expenses Ratio): È un indicatore importante che, in maniera semplice ed efficace, rappresenta la percentuale del patrimonio "effettivamente" liquidata dal fondo in un determinato periodo per commissioni e altri costi. È inoltre un utile strumento di confronto fra più fondi.

Turnover: esprime la quota del portafoglio di un fondo pensione che nel periodo di riferimento è stata 'ruotata' ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Volatilità: La volatilità, solitamente misurata dalla deviazione standard, esprime il livello di rischio insito nell'investimento: maggiore è la variabilità dei corsi più è elevata la connotazione speculativa, con opportunità di profitto o rischio di perdita.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'area pubblica del sito web (www.cometafondo.it).

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

I comparti. Caratteristiche

MONETARIO PLUS

Categoria del Comparto: Obbligazionario puro

Finalità della gestione: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione e privilegia investimenti volti a preservare con elevata probabilità il capitale su un orizzonte temporale pluriennale.

N.B. Comparto destinato ad accogliere la porzione della posizione individuale destinata a RITA, salvo scelta espressa di un comparto differente.

Garanzia: assente

Orizzonte temporale di investimento consigliato: breve (fino a 5 anni)

Politica di investimento:

Sostenibilità: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali utilizzando approcci all'investimento ispirati alla sostenibilità.

 Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

Politica di gestione: i mandati sono di tipo obbligazionario a rischio controllato.

Strumenti finanziari: titoli di debito e del mercato monetario, OICR, strumenti derivati su titoli di stato, quotati su mercati regolamentati, future e forward valutari, per le finalità di copertura dei rischi.

Gli strumenti finanziari sopra richiamati sono negoziati in misura prevalente nei mercati regolamentati di cui al Glossario.

Categorie di emittenti e settori industriali: emittenti pubblici e privati con rating medio-alto (investment grade).

Qualora il rating dell'emittente o di uno strumento presente nel portafoglio si riduca sotto tali limiti, il Gestore, in linea con le disposizioni della circolare Covip n. 5089 del 22 luglio 2013 e dell'art 6 comma 5-quinquies del D. Lgs n. 252/05, sulla base delle proprie valutazioni sul merito creditizio dell'emittente, decide le azioni da intraprendere segnalandole prontamente al Fondo.

OICR fino a un massimo del 10%.

Aree geografiche di investimento: mercati internazionali obbligazionari.

Rischio cambio: l'esposizione in valuta non euro, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il limite del 10%.

Parametro di Rischio: per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della deviazione standard ex-ante, da contenere nel limite indicato dell'1,25%.

SICUREZZA

Categoria del comparto: garantito

Finalità della gestione: l'obiettivo della gestione è conseguire un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR nell'orizzonte temporale di durata della convenzione, tenuto conto del parametro di controllo del rischio. La presenza della garanzia di restituzione del capitale alla scadenza della convenzione consente di soddisfare le esigenze di un aderente con una contenuta propensione al rischio.

N.B.: comparto destinato ad accogliere i contributi degli iscritti al FONDO con modalità tacita di cui all'art. 8, comma 9, del DECRETO (iscritti in base al c.d. "silenzio-assenso").

Garanzia: è presente una garanzia; la garanzia prevede la restituzione, al netto di eventuali smobilizzi, di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito, alla scadenza della convenzione fissata al 31/05/2031 e, prima della scadenza, al verificarsi di uno tra i seguenti eventi riferiti agli

iscritti al comparto: 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 Valore Minimo Garantito per ciascuna posizione individuale è pari alla somma dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni alla data di decorrenza della convenzione e ai conferimenti netti successivi alla suddetta data.



Avvertenza: qualora alla scadenza della convenzione in corso (31/05/2031) nel caso in cui mutamenti del contesto economico e finanziario comportino condizioni contrattuali differenti, COMETA si impegna a descrivere agli aderenti interessati gli effetti conseguenti, con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: medio (tra 5 e 10 anni)

Politica di investimento:

Sostenibilità: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali utilizzando approcci all'investimento ispirati alla sostenibilità.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

Politica di gestione: orientata prevalentemente verso titoli obbligazionari e, per la restante parte, verso titoli azionari.

Strumenti finanziari: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria, negoziati in mercati regolamentati; titoli azionari quotati, negoziati in mercati; investimento quote di OICR. Strumenti derivati ammessi esclusivamente su titoli di stato, tassi di interesse, indici azionari e valute per finalità di riduzione del rischio d'investimento e/o di efficiente gestione

Gli strumenti finanziari sopra richiamati sono negoziati in misura prevalente nei mercati regolamentati di cui al Glossario

Categorie di emittenti e settori industriali:

Titoli di capitale ammessi entro il limite massimo del 30%.

Titoli di capitale quotati su mercati di Paesi non aderenti all'OCSE ammessi sino a un massimo del 5%.

Titoli di debito societario ammessi entro il limite massimo del 50%.

Titoli di debito emessi da Paesi non OCSE solo se denominati in USD o in EUR e sino a un massimo del 10%.

Quote di OICR, come definiti all'art.1 c.1 lett. n) dal D.M. MEF n. 166/2014, a condizione che:

- gli OICVM (inclusi ETF a replica fisica), siano contenuti nel limite massimo del 30%;
- gli OICR Alternativi (FIA), siano contenuti nei limiti di cui all'art. 5 c. 1 del D.M. MEF n. 166/2014 ed a seguito di specifica deliberazione del FONDO.

Titoli subordinati, unitamente ai titoli di debito ibridi ed ai titoli derivanti da operazioni di cartolarizzazione (quali, a titolo esemplificativo, ABS e MBS) sono ammessi entro il limite massimo complessivo del 15%.

Tutti i titoli di debito per la durata dell'investimento dovranno possedere un rating non inferiore a BB- (S&P e Fitch) o Ba3 (Moody's) da almeno una delle tre agenzie.

Aree geografiche di investimento: mercati internazionali obbligazionari ed azionari.

Rischio cambio: l'esposizione in valuta non euro, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il limite del 30%.

Parametro di Rischio: per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della deviazione standard, da contenere nel limite indicato del 6%.

REDDITO

Categoria del Comparto: Bilanciato

Finalità della gestione: la gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

Garanzia: assente

Orizzonte temporale di investimento consigliato: medio (tra 5 e 10 anni)

Politica di investimento

Sostenibilità: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali utilizzando approcci all'investimento ispirati alla sostenibilità.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

Politica di gestione: i mandati di gestione sono di tipo multi-asset attivo total return.

Strumenti finanziari: titoli di debito e del mercato monetario, titoli di capitale, OICR, strumenti derivati su titoli di stato ed indici azionari, quotati su mercati regolamentati, futures e forward valutari, per le finalità di copertura dei rischi.

Gli strumenti finanziari sopra richiamati sono negoziati in misura prevalente nei mercati regolamentati di cui al Glossario.

Categorie di emittenti e settori industriali:

Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating:

- superiore a BB+: nessun limite
- tra BB+ e BB- (compresi): massimo 9%
- inferiore a BB-: non ammessi

Qualora il rating dell'emittente o di uno strumento presente nel portafoglio si riduca sotto tali limiti, il Gestore, in linea con le disposizioni della circolare Covip n.5089 del 22 luglio 2013 e dell'art 6 comma 5-quinquies del D. Lgs n. 252/05, sulla base delle proprie valutazioni sul merito creditizio dell'emittente, decide le azioni da intraprendere segnalandole prontamente al Fondo.

Strumenti emessi da emittenti societari OCSE fino a un massimo del 50%.

Strumenti emessi da emittenti governativi, non appartenenti all'area OCSE, fino a un massimo del 15%. Titoli di capitale fino a un massimo del 50%, di cui massimo fino al 10% quotati su mercati regolamentati non OCSE. OICR fino a un massimo del 20%. Strumenti finanziari connessi a merci tramite OICR o ETC fino a un massimo del 5%.

Aree geografiche di investimento: mercati internazionali obbligazionari ed azionari.

Rischio cambio: l'esposizione in valuta non euro, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il limite del 25%.

Obiettivo di rendimento e Parametro di Rischio: gestione volta a conseguire un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR. Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della deviazione standard ex-ante, da contenere nel limite indicato dell'8%.

Nota Bene: l'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi in questo comparto.

CRESCITA

Categoria del Comparto: Bilanciato

Finalità della gestione: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

Garanzia: assente

Orizzonte temporale di investimento consigliato: lungo (tra 10 e 15 anni)

Politica di investimento

Sostenibilità: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali utilizzando approcci all'investimento ispirati alla sostenibilità.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

Politica di gestione: i mandati di gestione sono di tipo multi asset attivo a benchmark.

Strumenti finanziari: titoli di debito e del mercato monetario, titoli di capitale, OICR, strumenti derivati su titoli di stato ed indici azionari, quotati su mercati regolamentati, futures e forward valutari, per le finalità di copertura dei rischi.

Gli strumenti finanziari sopra richiamati sono negoziati in misura prevalente nei mercati regolamentati di cui al Glossario.

Categorie di emittenti e settori industriali:

Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating:

- superiore a BB+: nessun limite
- tra BB+ e BB- (compresi): massimo 5%
- inferiore a BB-: non ammessi

Qualora il rating dell'emittente o di uno strumento presente nel portafoglio si riduca sotto tali limiti, il Gestore, in linea con le disposizioni della circolare Covip n. 5089 del 22 luglio 2013 e dell'art 6 comma 5-quinquies del D. Lgs. n. 252/05, sulla base delle proprie valutazioni sul merito creditizio dell'emittente, decide le azioni da intraprendere segnalandole prontamente al Fondo.

Strumenti emessi da emittenti societari OCSE fino a un massimo del 35%.

Strumenti emessi da emittenti governativi, non appartenenti all'area OCSE fino a un massimo del 10%.

Titoli di capitale almeno pari al 45% e sino a un massimo del 65%, di cui massimo fino al 10% quotati su mercati regolamentati non OCSE.

OICR fino a un massimo del 30%. Strumenti finanziari connessi a merci tramite OICR o ETC fino a un massimo del 5%

Aree geografiche di investimento: mercati internazionali obbligazionari ed azionari.

Rischio cambio: l'esposizione in valuta non euro, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il limite del 25%.

Parametro di Rischio: per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della Tracking Error Volatility, da contenere nel limite indicato del 5%.

Benchmark:

- 8% ICE BofA Euro Government all mats, Total Return €
- 10% ICE BofA Global Government ex Emu all mats, Total Return € hedged
- 3% ICE BofA Global inflation linked Gov. all mats, Total Return € hedged
- 2% ICE BofA Emerging external US Sovereign IG all mats € hedged
- 7% ICE BofA Pan-Europe corp. large cap all mats, Total Return € hedged
- 12% ICE BofA US corporate large cap all mats, Total Return € hedged
- 3% ICE BofA Global High Yield corp. BB-B all mats, Total Return € hedged
- 20% MSCI World Net Return €
- 30% MSCI World Net Return 100% Hedged to EUR
- 5% MSCI Emerging Markets Net Return €

I comparti. Andamento passato

MONETARIO PLUS

Data di avvio dell'operatività del comparto:

01.05.2005

Patrimonio netto (in euro) al 31/12/2024:

1.360.225.238

Soggetti gestori:

*Eurizon Capital SGR S.p.A.
Allianz Global Investors GmbH*

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il patrimonio del comparto è totalmente investito in strumenti finanziari del mercato monetario e obbligazionario. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione e privilegia investimenti volti a preservare con elevata probabilità il capitale su un orizzonte temporale pluriennale. I mandati erano di tipo obbligazionario a rischio controllato.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Tenuto conto che il Fondo opera in modo che le proprie disponibilità siano gestite in maniera sana e prudente, l'investimento, nel suo complesso, si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento in un orizzonte temporale di breve periodo a fronte di un profilo di rischio basso.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Per la valutazione e il controllo del rischio veniva utilizzato l'indicatore della deviazione standard ex-ante, da contenere nel limite indicato dell'1,25%.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario 0,00%				Obbligazionario 97,42%
di cui OICR 0,00%	di cui OICR 3,08%	di cui Titoli di stato 57,89%		di cui Corporate 36,45%
		di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali	
		57,09%	0,80%	

Gli OICR presenti sono gestiti da società facenti parte degli stessi gruppi di appartenenza dei soggetti gestori, per l'utilizzo dei quali il gestore retrocede a COMETA, ove previste, le commissioni di gestione applicate.

Tav. 2 Investimenti per Area Geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	-	0,00%
	Altri Paesi dell'Area Euro	-	0,00%
	Altri Paesi Unione Europea	-	0,00%
	Stati Uniti	-	0,00%
	Giappone	-	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	-	0,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
Totale Azioni		-	0,00%
Obbligazioni	Italia	281.796.980,71	20,70%
	Altri Paesi dell'Area Euro	654.264.302,82	48,06%
	Altri Paesi Unione Europea	36.733.978,45	2,70%
	Stati Uniti	196.353.241,42	14,42%
	Giappone	2.760.558,38	0,20%
	Altri Paesi aderenti OCSE	138.866.247,48	10,20%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	15.548.610,28	1,14%
Totale Obbligazioni		1.326.323.919,54	97,42%

Tav. 3 Altre informazioni Rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,41%
Duration media	1,39
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,24%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,92

A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

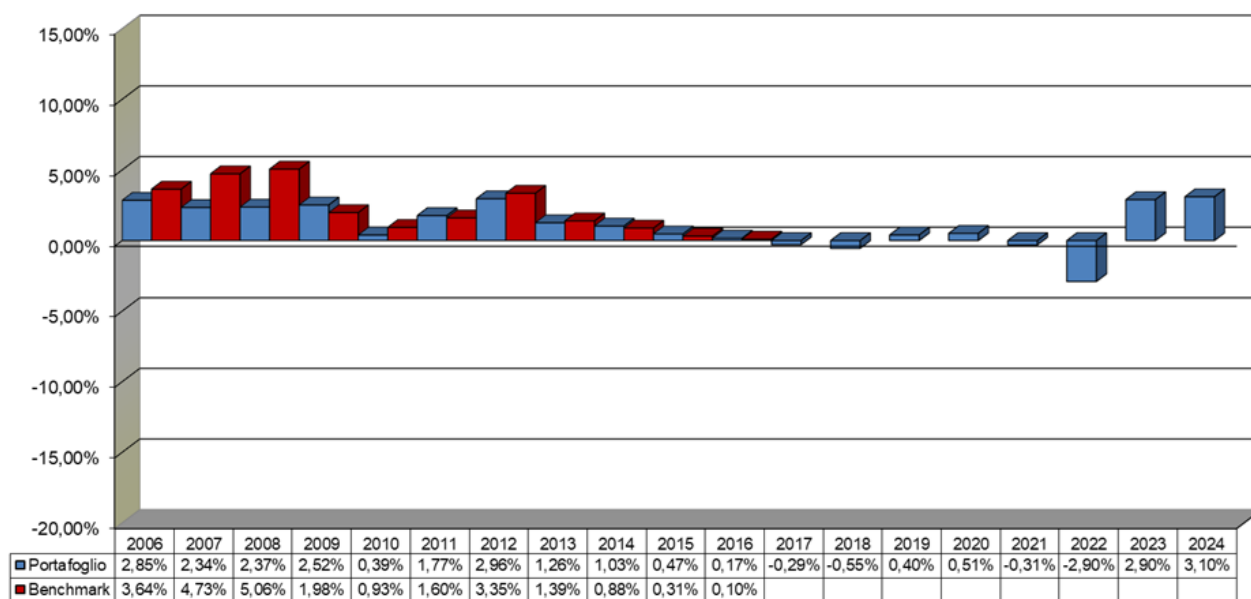
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark.

Per una corretta analisi dei dati riportati si tenga presente che:

- i dati di rendimento delle gestioni non includono i costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio stesso che, invece, non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 Rendimenti netti annui (valori percentuali)



A partire dal 01.02.2017 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012.

Benchmark storico di comparto:

dal 01/09/2011 al 31/01/2017:

MTS Italy low duration liquid	40%
BarCap Euro treasury 6-12 months Conservative	55%
BarCap Euro Corporate 1-3 yr A- and Above	5%

dal 01/08/2010 al 31/08/2011:

MTS Italy low duration liquid	95%
BarCap Euro Corporate 1-3 yr A- and above	5%

dal 30/04/2005 al 31/07/2010:

Euribor 6 mesi + 0,75%	100%
------------------------	------



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Tav 5. Volatilità storica.

Come già indicato dall'01/02/2017 il comparto adotta una "strategia non a benchmark". Nella tabella che segue si riporta il confronto tra la misura limite prevista per il comparto (i.e. 1% negli anni 2017–2020 e 1,25% negli anni 2023-2024) e quella calcolata ex post con riferimento ai rendimenti del comparto.

Anno	Volatilità Comparto	Volatilità di riferimento ex ante
2017	0,23%	1,00%
2018	0,64%	1,00%
2019	0,27%	1,00%
2020	0,85%	1,00%
2021	0,23%	1,00%
2022	1,08%	1,00%
2023	1,03%	1,25%
2024	0,74%	1,25%

Total Expenses Ratio (Ter): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

	2024		2023		2022	
Oneri di gestione finanziaria	Importi	TER	Importi	TER	Importi	TER
commissioni di gestione finanziaria	370.311	0,03%	348.049	0,03%	326.737	0,03%
commissioni di incentivo	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
compensi depositario	146.579	0,01%	132.330	0,01%	139.831	0,01%
Oneri di gestione amministrativa						
spese generali ed amministrative	281.224	0,02%	298.330	0,02%	272.095	0,02%
oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	153.930	0,01%	151.562	0,01%	142.696	0,01%
altri oneri amm.vi	154.564	0,01%	-164.407	-0,01%	161.946	0,01%
Totale	1.106.608	0,08%	765.864	0,06%	1.043.305	0,08%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella nota integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

TFR Silente

Data di avvio dell'operatività del comparto:

01.06.2020

Patrimonio netto (in euro) al 31/12/2024:

450.297.001

Soggetti gestori:

GENERALI ITALIA S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'obiettivo della gestione è conseguire un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR nell'orizzonte temporale di durata della convenzione, tenuto conto del parametro di controllo del rischio.

Il comparto è caratterizzato da una garanzia di restituzione, al netto di eventuali smobilizzi, di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito, alla scadenza della convenzione fissata al 31/05/2030 e, prima della scadenza, al verificarsi di uno tra i seguenti eventi riferiti agli iscritti al comparto: 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.

Il Valore Minimo Garantito per ciascuna posizione individuale è pari alla somma dell'Attivo Netto Destinato alla Prestazione alla data di avvio convenzione e ai conferimenti netti successivi alla data di decorrenza della convenzione.

Qualora alla scadenza della convenzione in corso (31/05/2030) venga stipulata una convenzione che, fermo restando il livello minimo di garanzia richiesto dalla normativa vigente, contenga condizioni diverse dalle attuali, COMETA comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito. Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della deviazione standard, da contenere nel limite indicato del 4,5%.

Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Tab. 1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario						
Azionario	0,99%					Obbligazionario 96,68%
di cui OICR	0,00%	di cui OICR 0,00%	di cui Titoli di stato		71,53%	di cui Corporate 25,15%
			di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
			71,53%	0,00%		

Tav. 2 Investimenti per Area Geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	254.662,72	0,06%
	Altri Paesi dell'Area Euro	1.986.065,26	0,44%
	Altri Paesi Unione Europea	408.327,42	0,09%
	Stati Uniti	20.954,44	0,00%
	Giappone	-	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	1.803.213,21	0,40%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
Totale Azioni		4.473.223,05	0,99%
Obbligazioni	Italia	106.886.201,83	23,71%
	Altri Paesi dell'Area Euro	286.182.219,08	63,47%
	Altri Paesi Unione Europea	3.142.622,92	0,70%
	Stati Uniti	21.503.259,91	4,77%
	Giappone	1.422.172,72	0,32%
	Altri Paesi aderenti OCSE	15.370.955,02	3,41%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	1.345.324,63	0,30%
Totale Obbligazioni		435.852.756,11	96,68%

Tav. 3 Altre informazioni Rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,28%
Duration media	4,89
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,87%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,14

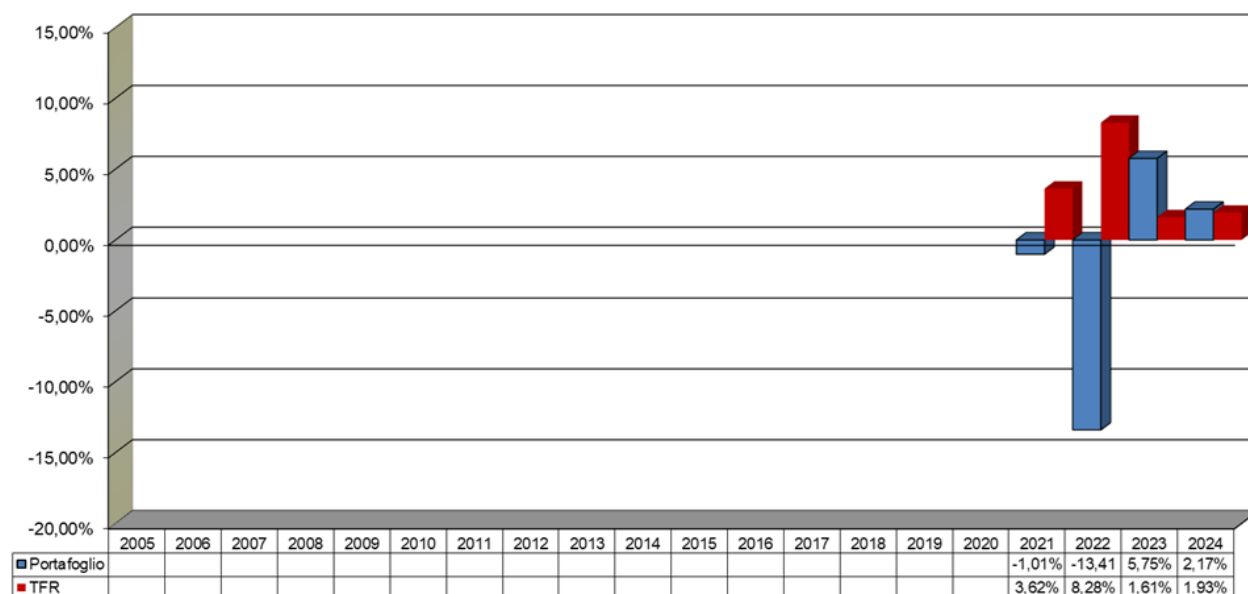
A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto, confrontati con la rivalutazione del TFR. Per una corretta analisi dei dati riportati si tenga presente che:

- i dati di rendimento delle gestioni non includono i costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio stesso che invece non sono contabilizzati nell'andamento del tasso di rivalutazione del TFR, e degli oneri fiscali;
- il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 Rendimenti netti annui (valori percentuali)



La gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (Ter): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

	2024		2023		2022	
Oneri di gestione finanziaria	Importi	TER	Importi	TER	Importi	TER
commissioni di gestione finanziaria	2.976.065	0,66%	2.886.117	0,69%	2.803.162	0,76%
commissioni di incentivo	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
compensi depositario	56.931	0,01%	50.863	0,01%	51.838	0,01%
Oneri di gestione amministrativa						
spese generali ed amministrative	398.947	0,09%	345.557	0,08%	279.503	0,08%
oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	218.366	0,05%	197.830	0,05%	168.007	0,05%
altri oneri amm.vi	219.265	0,05%	-214.595	-0,05%	190.671	0,05%
Totale	3.869.574	0,86%	3.265.772	0,78%	3.493.180	0,95%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella nota integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

Sicurezza 2020

Data di avvio dell'operatività del comparto:

01.06.2020

Patrimonio netto (in euro) al 31/12/2024:

1.250.328.121

Soggetti gestori:

GENERALI ITALIA S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'obiettivo della gestione è conseguire un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR nell'orizzonte temporale di durata della convenzione, tenuto conto del parametro di controllo del rischio.

Il comparto è caratterizzato da una garanzia di restituzione, al netto di eventuali smobilizzi, di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito, alla scadenza della convenzione fissata al 31/05/2030 e, prima della scadenza, al verificarsi di uno tra i seguenti eventi riferiti agli iscritti al comparto: 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.

Il Valore Minimo Garantito per ciascuna posizione individuale è pari all'85% della somma dell'Attivo Netto Destinato alla Prestazione alla data di avvio convenzione e dei conferimenti netti successivi alla data di decorrenza della convenzione.

Qualora alla scadenza della convenzione in corso (31/05/2030) venga stipulata una convenzione che, fermo restando il livello minimo di garanzia richiesto dalla normativa vigente, contenga condizioni diverse dalle attuali, COMETA comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito. Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della deviazione standard, da contenere nel limite indicato del 6%.

Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	4,33%	Obbligazionario 94,20%		
di cui OICR	0,00%	di cui OICR 0,00%	di cui Titoli di stato	63,29%
			di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali
			63,29%	0,00%

Tav. 2 Investimenti per Area Geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	1.340.786,89	0,11%
	Altri Paesi dell'Area Euro	10.901.427,36	0,87%
	Altri Paesi Unione Europea	2.155.187,78	0,17%
	Stati Uniti	22.917.952,89	1,83%
	Giappone	3.862.001,93	0,31%
	Altri Paesi aderenti OCSE	12.458.811,32	1,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	461.953,64	0,04%
	Totale Azioni	54.098.121,81	4,33%
Obbligazioni	Italia	291.857.964,70	23,33%
	Altri Paesi dell'Area Euro	713.965.938,97	57,08%
	Altri Paesi Unione Europea	3.412.587,15	0,27%
	Stati Uniti	102.066.904,10	8,16%
	Giappone	5.228.551,62	0,42%
	Altri Paesi aderenti OCSE	61.808.346,99	4,94%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
	Totale Obbligazioni	1.178.340.293,53	94,20%

Tav. 3 Altre informazioni Rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,25%
Duration media	4,32
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	4,27%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,17

A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

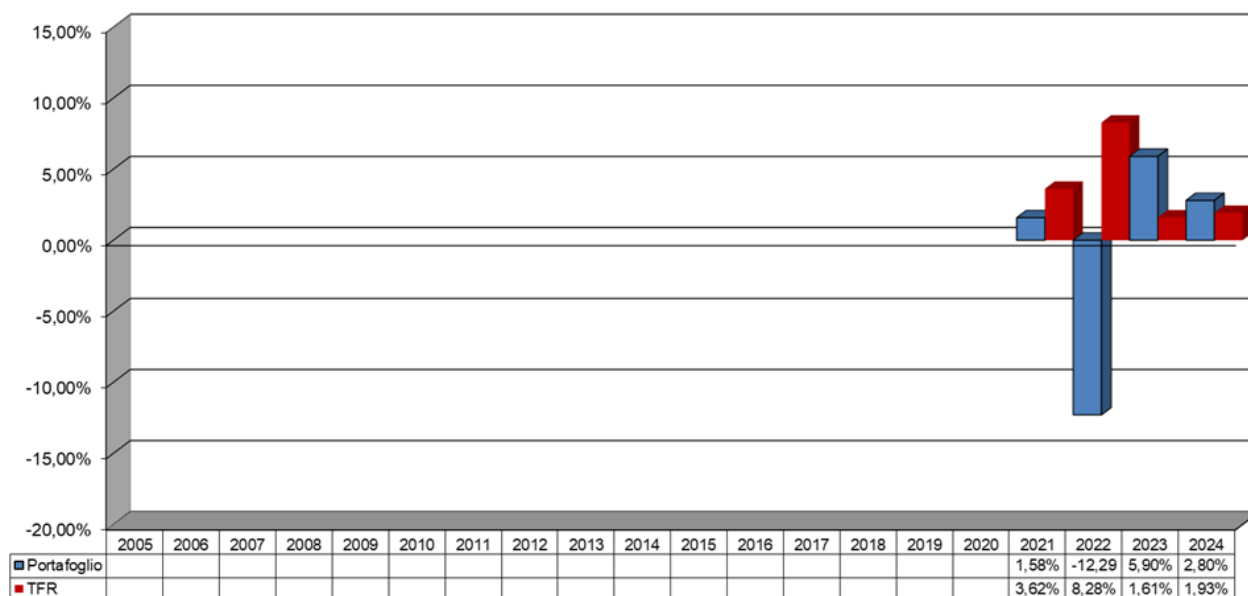
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto, confrontati con la rivalutazione del TFR. Per una corretta analisi dei dati riportati si tenga presente che:

- i dati di rendimento delle gestioni non includono i costi gravanti direttamente sull'aderente;

- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio stesso che invece non sono contabilizzati nell'andamento del tasso di rivalutazione del TFR, e degli oneri fiscali;
- il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 Rendimenti netti annui (valori percentuali)



La gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (Ter): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

	2024		2023		2022	
Oneri di gestione finanziaria	Importi	TER	Importi	TER	Importi	TER
commissioni di gestione finanziaria	7.497.023	0,60%	7.443.398	0,61%	7.533.852	0,66%
commissioni di incentivo	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
compensi depositario	162.303	0,01%	147.731	0,01%	162.590	0,01%
Oneri di gestione amministrativa						
spese generali ed amministrative	199.474	0,02%	215.169	0,02%	194.200	0,02%
oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	109.182	0,01%	105.905	0,01%	98.131	0,01%
altri oneri amm.vi	109.632	0,01%	-114.880	-0,01%	111.370	0,01%
Totale	8.077.614	0,65%	7.797.322	0,64%	8.100.143	0,71%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella nota integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

REDDITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:

01.01.2000

Patrimonio netto (in euro) al 31/12/2024:

10.338.146.156

Soggetti gestori:

Allianz Global Investors GmbH

Amundi Sgr S.P.A

AXA Investment Managers Paris

Eurizon Capital SGR S.p.A.

BlackRock Investment Management (UK) Limited

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il patrimonio del comparto è investito in strumenti finanziari di debito e del mercato monetario, titoli di capitale fino a un massimo del 50%, OICR, Futures su obbligazioni governative, quotati su mercati regolamentati, e forward valutari, per le finalità di copertura dei rischi.

I mandati di gestione sono di tipo multi asset attivo total return

La gestione ha l'obiettivo di perseguire rendimenti comparabili al tasso di rivalutazione del TFR su un orizzonte temporale pluriennale. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Tenuto conto che il Fondo opera in modo che le proprie disponibilità siano gestite in maniera sana e prudente, l'investimento, nel suo complesso, si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento in un orizzonte temporale di breve periodo a fronte di un profilo di rischio basso.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della deviazione standard ex-ante, da contenere nel limite indicato dell'8%.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	30,12%	Obbligazionario 66,05%		
di cui OICR	4,26%	di cui OICR	3,97%	di cui Titoli di stato 40,07%
				di cui Corporate 22,01%
			di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali
			39,99%	0,08%

Gli OICR presenti sono gestiti da società facenti parte degli stessi gruppi di appartenenza dei soggetti gestori, per l'utilizzo dei quali il gestore retrocede a COMETA, ove previste, le commissioni di gestione applicate.

Tav. 2 Investimenti per Area Geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	27.103.721,34	0,26%
	Altri Paesi dell'Area Euro	231.953.487,68	2,22%
	Altri Paesi Unione Europea	38.983.914,96	0,37%
	Stati Uniti	2.002.662.881,50	19,15%
	Giappone	183.615.595,92	1,76%
	Altri Paesi aderenti OCSE	371.704.549,69	3,55%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	294.334.778,82	2,81%
	Totale Azioni	3.150.358.929,91	30,12%
Obbligazioni	Italia	1.044.693.504,60	9,99%
	Altri Paesi dell'Area Euro	2.603.462.238,49	24,89%
	Altri Paesi Unione Europea	182.467.813,97	1,74%
	Stati Uniti	1.936.445.050,25	18,51%
	Giappone	211.063.751,91	2,02%
	Altri Paesi aderenti OCSE	664.145.763,79	6,35%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	267.175.006,53	2,55%
	Totale Obbligazioni	6.909.453.129,54	66,05%

Tav. 3 Altre informazioni Rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,25%
Duration media	5,66
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	13,85%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,74

A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

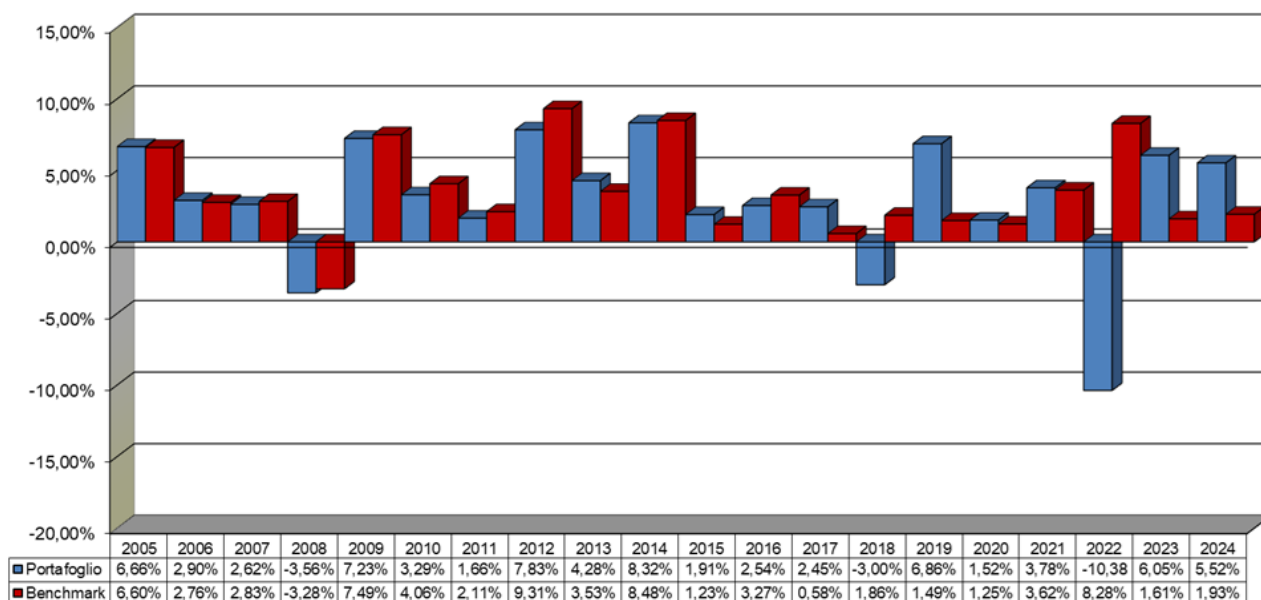
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto, in confronto con il relativo benchmark e, dal 01/02/2017, con la rivalutazione del TFR (obiettivo di rendimento).

Per una corretta analisi dei dati riportati si tenga presente che:

- i dati di rendimento delle gestioni non includono i costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio stesso che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark e del tasso di rivalutazione del TFR, e degli oneri fiscali;
- il benchmark e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 Rendimenti netti annui (valori percentuali)



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

A partire dal 01.02.2017 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012, con un obiettivo di rendimento pari al TFR. I dati riportati considerano i risultati dei benchmark di comparto fino al 31/01/2017 e successivamente i risultati dell'obiettivo di rendimento.

Benchmark storico di comparto

Dal 01/08/2010 al 31/01/2017

31,00% JPM Global GBI EMU IG

22,00% JPM Global GBI ex-EMU hedged

16,00% BarCap Global Infl Eurozone CPI

8,00% BarCap Pan European Aggregate Credit hedged eur

8,00% BarCap US Credit EUR hedged
 2,50% FTSE Italia RAFI Gross TR in Euro
 5,00% MSCI Europe TR Gross local currency
 7,50% MSCI World ex-Europe TR Gross local currency

Dal 30/04/2005 al 31/07/2010

40% Citigroup Emu Govt. Bond Index
 30% Citigroup N/Euro Govt. Bond WGBI € Hedged
 10% Barclays Capital Global Agg. Corporate € Hedged
 10% MSCI Emu - net return
 10% MSCI Dev. Markets World ex Emu- net return

*per il periodo da gennaio 2000 al 30 aprile 2005 il benchmark utilizzato è quello relativo alla gestione Monocomparto così composto:

74.50% Ssb Emu Govt. bond, 1-3 yrs. (e) - tot return ind
 5.25% Ssb Emu Govt. bond, 3-5 yrs. (e) - tot return ind
 5.50% Msci World Ex Europe- Net Return
 14.75% Msci Europe - net return

Total Expenses Ratio (Ter): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

	2024		2023		2022	
Oneri di gestione finanziaria	Importi	TER	Importi	TER	Importi	TER
commissioni di gestione finanziaria	5.448.208	0,05%	4.828.467	0,05%	4.852.733	0,06%
commissioni di incentivo	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
compensi depositario	1.383.818	0,01%	1.234.637	0,01%	1.256.977	0,01%
Oneri di gestione amministrativa						
spese generali ed amministrative	2.105.916	0,02%	2.104.347	0,02%	1.786.460	0,02%
oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	1.152.683	0,01%	1.026.829	0,01%	895.761	0,01%
altri oneri amm.vi	1.157.435	0,01%	-1.113.852	-0,01%	1.016.602	0,01%
Totale	11.248.060	0,10%	8.080.428	0,08%	9.808.533	0,11%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella nota integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

CRESCITA

Data di avvio dell'operatività del comparto:

01.05.2005

Patrimonio netto (in euro) al 31/12/2024:

1.846.639.018

Soggetti gestori al 31/12/2024:

*BlackRock Investment Management (UK) Limited
Eurizon Capital SGR S.p.A.*

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il patrimonio del comparto è investito in strumenti finanziari di debito e del mercato monetario, titoli di capitale almeno pari al 45% e sino a un massimo del 65%, OICR, Futures su obbligazioni governative, quotati su mercati regolamentati, e forward valutari, per le finalità di copertura dei rischi.

I mandati di gestione sono di tipo multi asset attivo a benchmark.

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il Fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Tenuto conto che il Fondo opera in modo che le proprie disponibilità siano gestite in maniera sana e prudente, l'investimento, nel suo complesso, si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento in un orizzonte temporale di breve periodo a fronte di un profilo di rischio basso.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il Fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della Tracking Error Volatility, da contenere nel limite indicato del 5%.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario		57,19%		Obbligazionario		40,19%	
di cui OICR	12,38%	di cui OICR	6,91%	di cui Titoli di stato		18,33%	
				di cui Corporate		14,95%	
				di cui Emittenti Governativi		di cui Sovranazionali	
				18,33%	0,00%		

Gli OICR presenti sono gestiti da società facenti parte degli stessi gruppi di appartenenza dei soggetti gestori, per l'utilizzo dei quali il gestore retrocede a COMETA, ove previste, le commissioni di gestione applicate.

Tav. 2 Investimenti per Area Geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	9.198.727,93	0,50%
	Altri Paesi dell'Area Euro	76.751.545,77	4,17%
	Altri Paesi Unione Europea	19.324.205,91	1,05%
	Stati Uniti	699.535.980,95	38,01%
	Giappone	49.138.090,32	2,67%
	Altri Paesi aderenti OCSE	108.658.559,64	5,90%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	89.953.313,05	4,89%
Totale Azioni		1.052.560.423,57	57,19%
Obbligazioni	Italia	63.263.151,90	3,44%
	Altri Paesi dell'Area Euro	189.121.706,51	10,28%
	Altri Paesi Unione Europea	20.789.080,58	1,13%
	Stati Uniti	318.481.301,15	17,30%
	Giappone	28.658.771,84	1,56%
	Altri Paesi aderenti OCSE	68.180.688,01	3,70%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	51.182.106,63	2,78%
Totale Obbligazioni		739.676.806,62	40,19%

Tav. 3 Altre informazioni Rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,92%
Duration media	6,58
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	19,33%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,97

A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

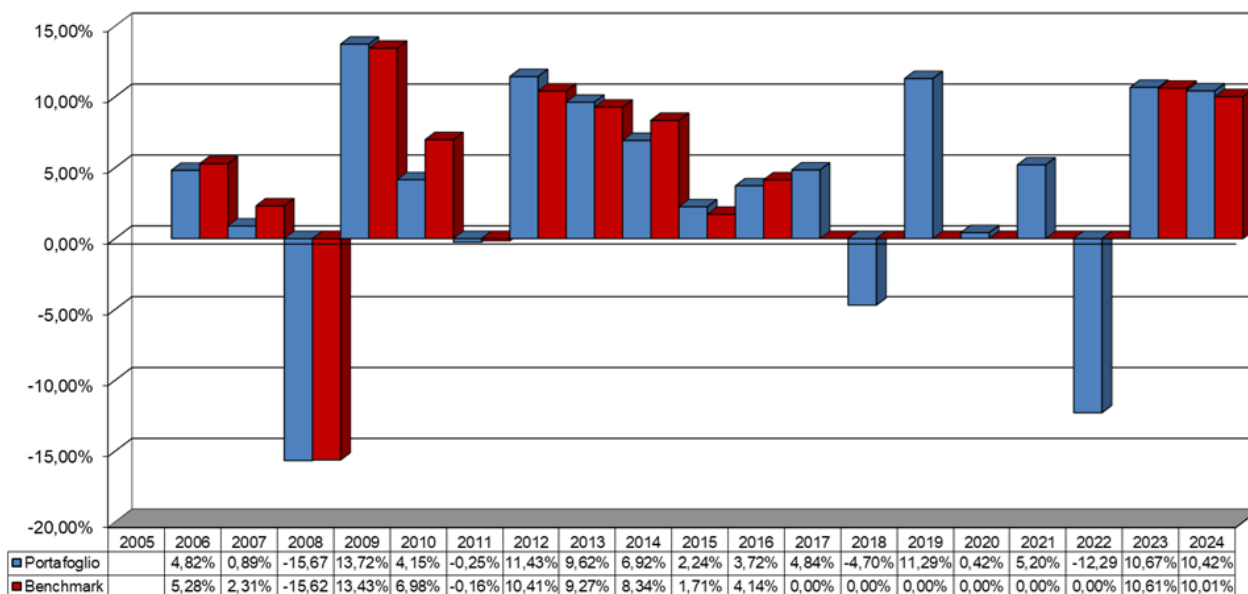
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto, in confronto con il relativo benchmark.

Per una corretta analisi dei dati riportati si tenga presente che:

- i dati di rendimento delle gestioni non includono i costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio stesso che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 Rendimenti netti annui (valori percentuali)



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Benchmark

A partire dal 01.01.2023

- 8% ICE BofA Euro Government all mats, Total Return €
- 10% ICE BofA Global Government ex Emu all mats, Total Return € hedged
- 3% ICE BofA Global inflation linked Gov. all mats, Total Return € hedged
- 2% ICE BofA Emerging external US Sovereign IG all mats € hedged
- 7% ICE BofA Pan-Europe corp. large cap all mats, Total Return € hedged
- 12% ICE BofA US corporate large cap all mats, Total Return € hedged
- 3% ICE BofA Global High Yield corp. BB-B all mats, Total Return € hedged
- 20% MSCI World Net Return €
- 30% MSCI World Net Return 100% Hedged to EUR
- 5% MSCI Emerging Markets Net Return €

A partire dal 01.02.2017 e fino al 31.12.2022 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012.

Dal 01/08/2010 al 31/01/2017

- 21,50% JPM Global GBI IG in Euro
- 16,00% JPM Global GBI ex-EMU hedged
- 5,50% BarCap Global Infl Eurozone CPI
- 8,50% BarCap Pan European Aggregate Credit hedged eur
- 8,50% BarCap US Credit EUR hedged
- 5,00% FTSE Italia RAFI Gross TR in Euro
- 16,00% MSCI Europe TR Gross local currency
- 19,00% MSCI World ex-Europe TR Gross local currency

Dal 30/04/2005 al 31/07/2010

- 20% Citigroup Emu Govt. Bond Index
- 20% Citigroup N/Euro Govt. Bond WGBI Hedged
- 15% Barclays Capital Global Agg. Corporate € Hedged
- 20% MSCI Emu - net return

Tav 5. Volatilità storica

Come sopra indicato dall'01/02/2017 e fino al 31/12/2022 il comparto ha adottato una "strategia non a benchmark" per la quale è stata specificata una misura di rischio. Nella tabella che segue, per il periodo 2017–2022, è riportato il confronto tra la misura limite prevista per il comparto (pari a 8%) e quella corrispondente calcolata ex-post con riferimento ai rendimenti.

Anno	Volatilità Comparto	Volatilità di riferimento ex ante
2017	1,68%	8,00%
2018	4,28%	8,00%
2019	3,02%	8,00%
2020	8,83%	8,00%
2021	3,13%	8,00%
2022	8,14%	8,00%

Total Expenses Ratio (Ter): Costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

	2024		2023		2022	
Oneri di gestione finanziaria	Importi	TER	Importi	TER	Importi	TER
commissioni di gestione finanziaria	1.218.012	0,07%	950.921	0,06%	983.906	0,08%
commissioni di incentivo	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
compensi depositario	259.033	0,01%	203.919	0,01%	193.453	0,02%
Oneri di gestione amministrativa						
spese generali ed amministrative	284.495	0,02%	268.948	0,02%	218.828	0,02%
oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	155.720	0,01%	124.447	0,01%	103.190	0,01%
altri oneri amm.vi	156.362	0,01%	-134.994	-0,01%	117.111	0,01%
Totale	2.073.622	0,12%	1.413.241	0,09%	1.616.488	0,14%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Le differenze positive tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono state riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella nota integrativa al Bilancio, cui si rinvia.



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA METALMECCANICA, DELLA
INSTALLAZIONE DI IMPIANTI E DEI SETTORI AFFINI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 61

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista Sammartini 5
- 20125 Milano



0422 1745973; 02 669 13 49



info@cometafondo.it
segreteria@pec.cometafondo.it



www.cometafondo.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

COMETA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'

(in vigore dal 02/01/2026)

Le fonti istitutive

COMETA è stato istituito su iniziativa delle parti, Federmeccanica, Assisital, Intersind e Fim, Fiom, Uilm, Fismic in attuazione dell'accordo istitutivo del 10 marzo 1997.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati e dai loro rappresentanti: **Assemblea dei Delegati**, **Consiglio di amministrazione** e **Collegio dei sindaci**. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè, composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

Assemblea dei Delegati: è composta da 90 membri. L'elezione dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale e nello Statuto.

Consiglio di amministrazione: è composto da 12 membri, eletti dall'Assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico (6 in rappresentanza dei lavoratori e 6 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2024 – 2026 ed è così composto:

Daniela Dario (Presidente)	Nata a Napoli (NA) il 20/11/1956, in rappresentanza delle aziende
Giovanna Petrasso (Vicepresidente)	Nata a Etobicoche (Canada) il 12/03/1979, in rappresentanza dei lavoratori
Angelo Cappetti	Nato a Torino (TO) il 23/06/1962, in rappresentanza delle aziende
Armando Antonio Castellano	Nato a Grottaglie (TA) il 27/08/1984, in rappresentanza dei lavoratori
Oreste Gallo	Nato a Torino (TO) il 22/03/1962, in rappresentanza delle aziende
Stefano Liali	Nato a Roma (RM) il 04/10/1967, in rappresentanza delle aziende
Luca Mangano	Nato a Genova (GE) il 12/07/1963, in rappresentanza dei lavoratori
Roberto Montesi	Nato a Roma (RM) il 28/09/1960, in rappresentanza delle aziende
Silvia Rollino	Nata a Torino (TO) il 10/11/1974, in rappresentanza delle aziende
Mirco Luigi Rota	Nato a Mozzo (BG) il 22/06/1967, in rappresentanza dei lavoratori

Gianfranco Verdini	Nato a Nocera Inferiore (SA) il 24/02/1958, in rappresentanza dei lavoratori
Giorgio Maria Zamperetti	Nato a Milano (MI) il 24/03/1963, in rappresentanza dei lavoratori

Collegio dei Sindaci: è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea dei Delegati nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale Collegio è in carica per il triennio 2024 – 2026 ed è così composto:

Francesco Lucà (Presidente)	Nato a Catanzaro (CZ) il 30/05/1982, in rappresentanza dei lavoratori
Cataldo Lipani	Nato a Torino (TO) il 03/05/1959, in rappresentanza delle aziende
Marco Lombardi	Nato a Roma (RM) il 24/08/1974, in rappresentanza dei lavoratori
Sonia Mascarin	Nata a Torino (TO) il 02/12/1969, in rappresentanza delle aziende
Marino Paolo Giardini (supplente)	Nato a Vittorito (AQ) il 21/04/1960, in rappresentanza dei lavoratori
Massimiliano Montani (supplente)	Nato a Torino (TO) il 28/12/1969, in rappresentanza delle aziende

Direttore Generale: Federico Spiniello, nato a Pescara (PE) il 17/12/1977.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata, sulla base di apposita convenzione, a **Previnet SpA** con sede legale e operativa in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

Il depositario

Il soggetto che svolge il ruolo di depositario di COMETA, sulla base di apposita convenzione, è **BNP Paribas SA** con sede legale a Parigi, Rue d'Antin 3, e sede operativa presso la succursale di Milano Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 Milano.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di COMETA è affidata ai seguenti soggetti, sulla base di apposite convenzioni di gestione.

COMPARTO: MONETARIO PLUS

Eurizon Capital SGR S.p.A., con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia n. 22

Allianz Global Investors GmbH – Sede secondaria e Succursale in Italia, con sede in Milano, Via Durini, 1

COMPARTO: SICUREZZA

Generali Italia s.p.a. con sede legale in Mogliano Veneto (tv), via Marocchesa 14

Gestore delegato: **Generali Asset Management S.p.A.**, con sede legale in Trieste, Via Machiavelli, 4.

COMPARTO: REDDITO

Allianz Global Investors GmbH – Sede secondaria e Succursale in Italia, con sede in Milano, Via Durini, 1

Amundi Sgr S.P.A con sede legale in via Cernaia 8/10, Milano, 20121

AXA Investment Managers Paris, con sede legale in Tour Majunga - 6 place de la Pyramide 92908 Paris - La Défense cedex Francia

BlackRock Investment Management (UK) Limited, con sede legale in Londra, 12, Throgmorton Avenue

Eurizon Capital SGR S.p.A., con sede in Milano, Via Melchiorre Gioia n. 22

COMPARTO: CRESCITA

BlackRock Investment Management (UK) Limited, con sede legale in Londra, 12, Throgmorton Avenue

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita è stata stipulata apposita convenzione con Assicurazioni Generali s.p.a. (in raggruppamento temporaneo di imprese con INA Assitalia S.p.A.), con sede legale in Via Machiavelli n. 4, 34132 Trieste e Direzione Generale in Via Marocchesa n. 14, 31021 Mogliano Veneto (TV). La convenzione scade il 31/12/2029.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 22 aprile 2024, l'incarico di revisione contabile e certificazione del bilancio del Fondo per gli esercizi 2024 – 2026 è stato affidato a **PricewaterhouseCoopers SpA**, con sede legale in Milano (MI), Piazza Tre Torri n. 2, che svolge anche la funzione di controllo contabile.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni dei lavoratori viene svolta nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del Fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, dei Patronati nonché negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del Fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web (www.cometafondo.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare.



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI
DELL'INDUSTRIA METALMECCANICA, DELLA
INSTALLAZIONE DI IMPIANTI E DEI SETTORI AFFINI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 61

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista Sammartini 5
20125 Milano



0422 1745973; 02 669 13 49



info@cometafondo.it
segreteria@pec.cometafondo.it



www.cometafondo.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

Nome del prodotto: Cometa Monetario Plus

Identificativo della persona giuridica:
NWACSZHX45G8U2T6PY02

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale e sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?



Si



No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** : ____%



in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE



in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE



Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** : ____%



Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del (lo) ____% di investimenti sostenibili



con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE



con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE



con un obiettivo sociale



Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia



Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario, tramite l'applicazione della propria metodologia ESG, promuove caratteristiche ambientali e sociali, senza avere come obiettivo un investimento sostenibile.

L'impegno ambientale di Cometa si esprime tramite la protezione della biodiversità. Cometa si astiene dal finanziare emittenti le cui attività causano gravi danni agli ecosistemi sensibili, e si impegna a promuovere la protezione delle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità. Cometa promuove l'utilizzo di fonti energetiche più sostenibili e sostiene gli emittenti impegnati nella riduzione delle emissioni di gas serra.

L'impegno sociale di Cometa si esprime tramite la promozione dei diritti dei lavoratori, in particolare del rispetto delle Norme internazionali del lavoro (ILO's Standards) e delle linee guida dell'OSCE.

Non è stato designato un indice di riferimento sostenibile funzionale al raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali.

● **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Gli indicatori utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario sono:

- L'assenza di strumenti emessi da società implicate nella produzione di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in conformità alla esclusione alla legge 9 dicembre 2021, n. 220 (Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo).
- L'applicazione delle restrizioni vincolanti verso emittenti coinvolti in controversie molto gravi per lavoro minorile o per discriminazione. Vengono applicate ulteriori restrizioni vincolanti verso gli emittenti che tramite la loro attività arrecano danni a zone eco-sensibili causando il degrado del suolo o della biodiversità o che non garantiscono al proprio personale la sicurezza e la salute sul lavoro

- Il rispetto di prassi di buona governance , in coerenza con il PAI 10 (principale effetto negativo), che viene valutato tramite il monitoraggio del grado di allineamento ai principi stabiliti dal Global Compact .

● ***Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?***

Non applicabile, il prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali e sociali ma non persegue obiettivi di investimenti sostenibili.

● ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Non applicabile

— — *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Non applicabile

— — *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Non applicabile

La Tassonomia dell'UE stabilisce il principio «non arrecare un danno significativo», in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio «non arrecare un danno significativo» si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?



Sì, l'integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento, viene guidato specificamente dai seguenti PAI:

- PAI n. 14 - Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche).
- PAI n. 10- Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali.
- PAI n. 7- Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità

In coerenza con il PAI 14, COMETA ha adottato un approccio di esclusione totale verso le imprese coinvolte nella produzione di armamenti controversi. In coerenza con il PAI 10, cometa monitora la buona governance, che viene valutata tramite il monitoraggio del rispetto da parte degli emittenti delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali. In particolare, L'universo investibile è ristretto alle imprese che non fanno utilizzo di lavoro minorile, coerentemente con il principio numero 5 del Global compact e con gli ILO's Standards. L'universo investibile è vincolato dall'assenza di discriminazioni dei lavoratori reputate gravi, in coerenza con il principio 6 del Global Compact. L'impegno ambientale di Cometa si esprime tramite la protezione della biodiversità. Cometa si astiene dal finanziare emittenti le cui attività causano gravi danni agli ecosistemi sensibili, in particolare che contribuiscono al degrado del suolo delle specie naturali e zone protette.

No



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il comparto Monetario Plus è un comparto obbligazionario a rischio controllato e investe in titoli di debito e del mercato monetario, OICR (fino a un massimo del 10%), strumenti derivati su titoli di stato, quotati su mercati regolamentati, future e forward valutari, per le finalità di copertura dei rischi. Gli strumenti finanziari sopra richiamati sono negoziati in misura prevalente nei mercati regolamentati obbligazionari internazionali.

Il fondo investe in emittenti pubblici e privati con rating medio-alto (investment grade). Qualora il rating dell'emittente o di uno strumento presente nel portafoglio si riduca sotto tali limiti, il Gestore, in linea con le disposizioni della circolare Covip n. 5089 del 22 luglio 2013 e dell'art 6 comma 5-quinquies del D. Lgs n. 252/05, sulla base delle proprie valutazioni sul merito creditizio dell'emittente, decide le azioni da intraprendere segnalandole prontamente al Fondo.

La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

L'esposizione in valuta non euro, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il limite del 10%.

Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della deviazione standard ex-ante, da contenere nel limite indicato dell'1,25%.

Il 90% degli attivi promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche.

● ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Il Fondo, al fine di garantire la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali, adotta processi di selezione ex-ante e processi di monitoraggio ex-post delle società nelle quali vengono effettuati investimenti. Il processo di selezione è basato su alcuni indicatori.

Gli indicatori utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario sono:

- L'esclusione di investimenti in produttori di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in conformità alla legge 9 dicembre 2021, n. 220 (Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo)

Vengono applicate restrizioni vincolanti sul perimetro di investimento limitando gli investimenti in :

- emittenti coinvolti in controversie per lavoro minorile di grado "very severe" (massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie per discriminazione alla diversità della forza lavoro di grado "very severe" (massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie relative all'uso del suolo e alla biodiversità di grado "very severe" (massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie relative alla gestione della salute e della sicurezza dei lavoratori di grado "very severe" (massimo grado di gravità);

A livello di portafoglio, il rating ESG complessivo deve sempre essere superiore o uguale ad A (su una scala che va da CCC a AAA, con AAA il miglior rating ottenibile).

● ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

Non è previsto l'impiego di un tasso minimo per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

● **Qual'è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutti i comparti offerti dal Fondo Pensione COMETA promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche. In accordo con l'articolo 8 comma 1 del regolamento (UE) 2019/2088 SFDR, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, le imprese in cui gli investimenti sono effettuati devono rispettare prassi di buona governance.

Al fine di garantire che le società oggetto di investimento rispettino prassi di buona governance, il fondo monitora in maniera continua alcuni indicatori volti a misurare che le strutture di gestione siano solide, la qualità delle relazioni con il personale, l'adeguatezza delle remunerazione del personale ed il rispetto degli obblighi fiscali.

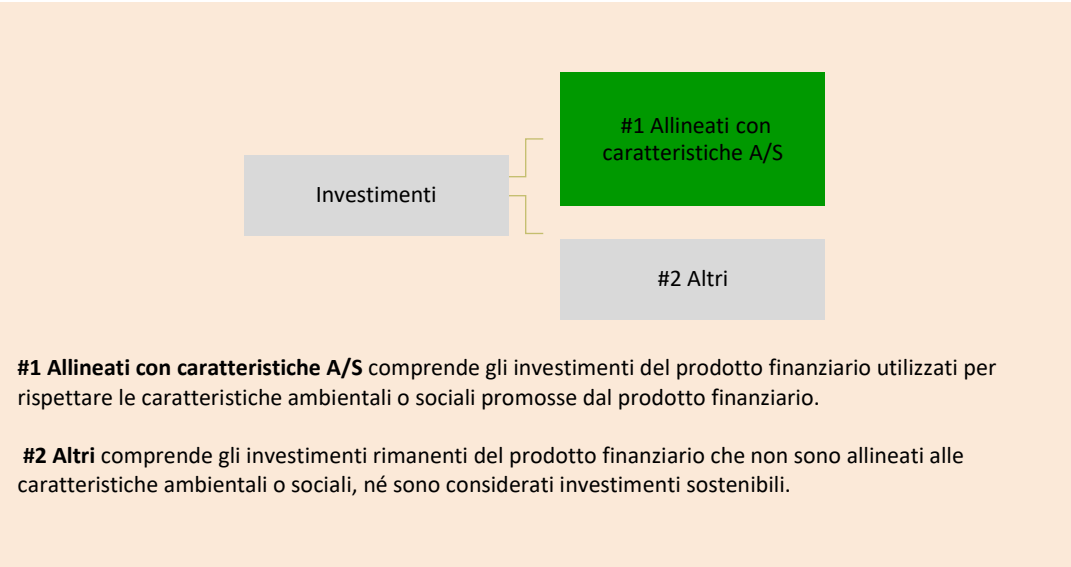


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla Tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti



Conformemente agli elementi vincolanti della strategia d'investimento del prodotto finanziario, adottata per promuovere le caratteristiche ambientali e sociali (riquadro #1 Allineati con le caratteristiche A/S), la percentuale minima di investimenti con caratteristiche ambientali o sociali è 90%. Il restante 10% comprende liquidità ed equivalenti di liquidità; derivati di copertura e investimenti residuali in emittenti dove non sono disponibili dati pertinenti, ma che non sono stati esclusi dall'universo investibile di COMETA.

Il comparto non si impegna a effettuare investimenti con obiettivi di sostenibilità e non applica garanzie minime di salvaguardia ambientali o sociale.

- **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Non applicabile, i derivati non vengono utilizzati per promuovere le caratteristiche ambientali o sociali.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il comparto non si impegna ad effettuare una quota predeterminata di investimenti ambientalmente sostenibili ai sensi della Tassonomia dell'UE.

- **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE¹?**



Si



Gas fossile

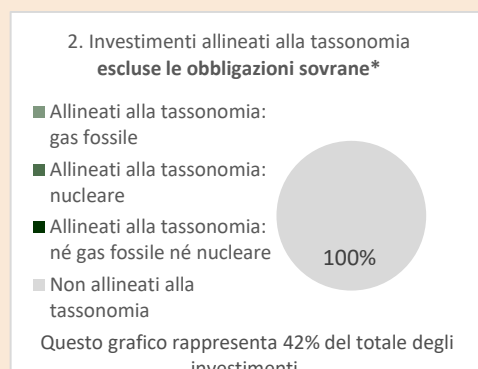
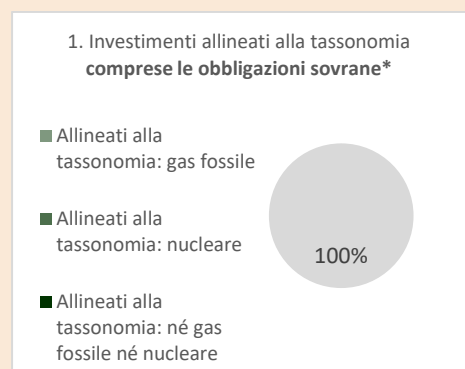


Energia nucleare



No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti della prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.*



* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane

¹ Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti in attività transitorie e abilitanti. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti ambientalmente sostenibili. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti socialmente sostenibili. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri" e qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti compresi nella categoria "#2 Altri" sono:

- liquidità ed equivalenti di liquidità;
- derivati di copertura
- investimenti residuali in emittenti dove non sono disponibili dati pertinenti, ma che non sono stati esclusi dall'universo investibile di COMETA.

Il comparto non si impegna a effettuare investimenti ambientalmente sostenibili al senso della tassonomia UE e non applica garanzie minime di salvaguardia ambientali o sociale.




È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è stato designato un indice specifico di riferimento funzionale alla misurazione dell'allineamento del comparto alle caratteristiche ambientali o sociali promosse.

● **In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Non applicabile.

 sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non tengono conto dei criteri per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Gli indici di riferimento sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice***

Non applicabile.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

Non applicabile.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

Non applicabile.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.cometafondo.it/site/informazioni/investimenti-sostenibili>

Maggiori dettagli sulla politica di sostenibilità applicata a questo prodotto da COMETA possono essere reperiti nel documento Politica di Sostenibilità:

<https://www.cometafondo.it/wp-content/uploads/2024/03/Politica-di-sostenibilita-del-fondo.pdf>

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale e sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Nome del prodotto: Cometa Sicurezza
Identificativo della persona giuridica: NWACSZHX45G8UZT6PY02

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Si

No

☐

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale : ____%

☐

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE

☐

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE

☐

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale : ____%

☐

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del (lo) ____% di investimenti sostenibili

☐

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE

☐

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE

☐

con un obiettivo sociale

☒

Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario, tramite l'applicazione della propria metodologia ESG, promuove caratteristiche ambientali e sociali, senza avere come obiettivo un investimento sostenibile.

L'impegno ambientale di Cometa si esprime tramite la protezione della biodiversità. Cometa si astiene dal finanziare emittenti le cui attività causano gravi danni agli ecosistemi sensibili, e si impegna a promuovere la protezione delle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità. Cometa promuove l'utilizzo di fonti energetiche più sostenibili e sostiene gli emittenti impegnati nella riduzione delle emissioni di gas serra.

10

L'impegno sociale di Cometa si esprime tramite la promozione dei diritti dei lavoratori, in particolare del rispetto delle Norme internazionali del lavoro (ILO's Standards) e delle linee guida dell'OSCE.

Non è stato designato un indice di riferimento sostenibile funzionale al raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali.

● ***Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Gli indicatori utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario sono:

- L'assenza di strumenti emessi da società implicate nella produzione di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in conformità alla esclusione alla legge 9 dicembre 2021, n. 220 (Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo).
- L'applicazione delle restrizioni vincolanti verso emittenti coinvolti in controversie molto gravi per lavoro minorile o per discriminazione. Vengono applicate ulteriori restrizioni vincolanti verso gli emittenti che tramite la loro attività arrecano danni a zone eco-sensibili causando il degrado del suolo o della biodiversità o che non garantiscono al proprio personale la sicurezza e la salute sul lavoro
- Il rispetto di prassi di buona governance, in coerenza con il PAI 10 (principale effetto negativo), che viene valutato tramite il monitoraggio del grado di allineamento ai principi stabiliti dal Global Compact.

● ***Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?***

Non applicabile, il prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali e sociali ma non persegue obiettivi di investimenti sostenibili.

● ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Non applicabile

— — *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Non applicabile

— — *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Non applicabile

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

La Tassonomia dell'UE stabilisce il principio «non arrecare un danno significativo», in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio «non arrecare un danno significativo» si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

- ✘ Sì, l' integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento, viene guidato specificamente dai seguenti PAI:
- PAI n. 14 - Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche).
 - PAI n. 10- Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali.
 - PAI n. 7- Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità

In coerenza con il PAI 14, COMETA ha adottato un approccio di esclusione totale verso le imprese coinvolte nella produzione di armamenti controversi. In coerenza con il PAI 10, cometa monitora la buona governance, che viene valutata tramite il monitoraggio del rispetto da parte degli emittenti delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali. In particolare, L'universo investibile è ristretto alle imprese che non fanno utilizzo di lavoro minorile, coerentemente con il principio numero 5 del Global compact e con gli ILO's Standards. L'universo investibile è vincolato dall'assenza di discriminazioni dei lavoratori reputate gravi, in coerenza con il principio 6 del Global Compact. L'impegno ambientale di Cometa si esprime tramite la protezione della biodiversità. Cometa si astiene dal finanziare emittenti le cui attività causano gravi danni agli ecosistemi sensibili, in particolare che contribuiscono al degrado del suolo delle specie naturali e zone protette.

No



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La strategia di gestione è orientata prevalentemente verso titoli obbligazionari e, per la restante parte, verso titoli azionari. L'obiettivo della gestione è conseguire un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR nell'orizzonte temporale di durata della convenzione, tenuto conto del parametro di controllo del rischio. La presenza della garanzia di restituzione del capitale alla scadenza della convenzione consente di soddisfare le esigenze di un aderente con una contenuta propensione al rischio

Il coefficiente di garanzia è pari a: (i) 100% alla scadenza (31/05/2030) e, prima della scadenza, per i seguenti eventi: riscatto per decesso, riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e anticipazione per spese sanitarie; (ii) 93% nei casi di esercizio, prima della scadenza, del diritto alla prestazione pensionistica e del riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi.

L'esposizione in valuta non euro, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il limite del 30%.

Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della deviazione standard ex-ante, da contenere nel limite indicato dell'6%.

Il 90% degli attivi promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche.

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Il Fondo, al fine di garantire la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali, adotta processi di selezione ex-ante e processi di monitoraggio ex-post delle società nelle quali vengono effettuati investimenti. Il processo di selezione è basato su alcuni indicatori.

Gli indicatori utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario sono:

- L'esclusione di investimenti in produttori di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in conformità alla legge 9 dicembre 2021, n. 220 (Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo)

Vengono applicate restrizioni vincolanti sul perimetro di investimento limitando gli investimenti in :

- emittenti coinvolti in controversie per lavoro minorile di grado "very severe" (massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie per discriminazione alla diversità della forza lavoro di grado "very severe" (massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie relative all'uso del suolo e alla

La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

biodiversità di grado “very severe” (massimo grado di gravità);

- emittenti coinvolti in controversie relative alla gestione della salute e della sicurezza dei lavoratori di grado “very severe” (massimo grado di gravità);

A livello di portafoglio, il rating ESG complessivo deve sempre essere superiore o uguale ad A (su una scala che va da CCC a AAA, con AAA il miglior rating ottenibile).

● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non è previsto l'impiego di un tasso minimo per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento

● **Qual'è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutti i comparti offerti dal Fondo Pensione COMETA promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche. In accordo con l'articolo 8 comma 1 del regolamento (UE) 2019/2088 SFDR, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, le imprese in cui gli investimenti sono effettuati devono rispettare prassi di buona governance.

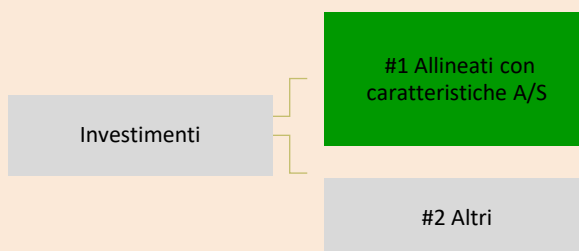
Al fine di garantire che le società oggetto di investimento rispettino prassi di buona governance, il fondo monitora in maniera continua alcuni indicatori volti a misurare che le strutture di gestione siano solide, la qualità delle relazioni con il personale, l'adeguatezza delle remunerazione del personale ed il rispetto degli obblighi fiscali.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

Le attività allineate alla Tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti

Conformemente agli elementi vincolanti della strategia d'investimento del prodotto finanziario, adottata per promuovere le caratteristiche ambientali e sociali (riquadro #1 Allineati con le caratteristiche A/S), la percentuale minima di investimenti con caratteristiche ambientali o sociali è 90%. Il restante 10% comprende liquidità ed equivalenti di liquidità; derivati di copertura e investimenti residuali in emittenti dove non sono disponibili dati pertinenti, ma che non sono stati esclusi dall'universo investibile di COMETA.

Il comparto non si impegna a effettuare investimenti con obiettivi di sostenibilità e non applica garanzie minime di salvaguardia ambientali o sociale.

● ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Non applicabile, i derivati non vengono utilizzati per promuovere le caratteristiche ambientali o sociali.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il comparto non si impegna ad effettuare una quota predeterminata di investimenti ambientalmente sostenibili ai sensi della Tassonomia dell'UE.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE¹?**



Si



Gas fossile



Energia nucleare



No

¹ Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

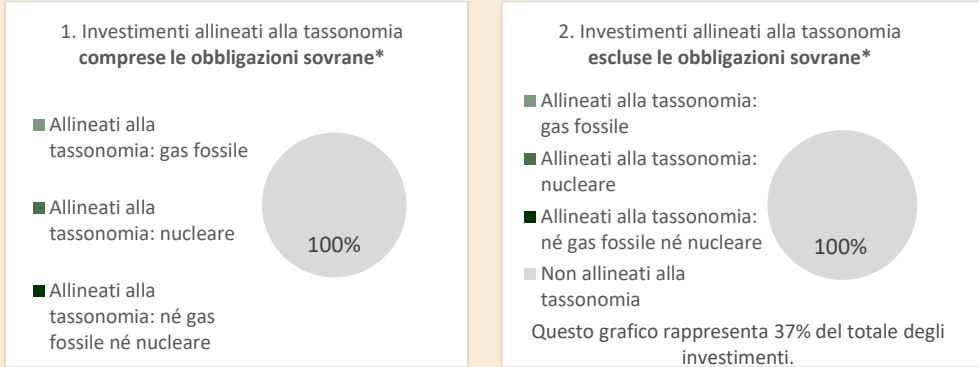
Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale **che non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti della prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.*



* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti in attività transitorie e abilitanti. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti ambientalmente sostenibili. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti socialmente sostenibili. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri" e qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti compresi nella categoria "#2 Altri" sono:

- liquidità ed equivalenti di liquidità;
- derivati di copertura

- investimenti residuali in emittenti dove non sono disponibili dati pertinenti, ma che non sono stati esclusi dall'universo investibile di COMETA.
Il comparto non si impegna a effettuare investimenti ambientalmente sostenibili al senso della tassonomia UE e non applica garanzie minime di salvaguardia ambientali o sociale.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è stato designato un indice specifico di riferimento funzionale alla misurazione dell'allineamento del comparto alle caratteristiche ambientali o sociali promosse.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Non applicabile.

- ***In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice***

Non applicabile.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

Non applicabile.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

Non applicabile.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.cometafondo.it/site/informazioni/investimenti-sostenibili>

Maggiori dettagli sulla politica di sostenibilità applicata a questo prodotto da COMETA possono essere reperiti nel documento Politica di Sostenibilità:

<https://www.cometafondo.it/wp-content/uploads/2024/03/Politica-di-sostenibilita-del-fondo.pdf>

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale e sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Nome del prodotto: Cometa Reddito

Identificativo della persona giuridica:
NWACSZHX45G8UZT6PY02

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Si

No

☐

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale : ____%

☐

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE

☐

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE

☐

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale : ____%

☐

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del (lo) ____% di investimenti sostenibili

☐

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE

☐

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE

☐

con un obiettivo sociale

☒

Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario, tramite l'applicazione della propria metodologia ESG, promuove caratteristiche ambientali e sociali, senza avere come obiettivo un investimento sostenibile.

L'impegno ambientale di Cometa si esprime tramite la protezione della biodiversità. Cometa si astiene dal finanziare emittenti le cui attività causano gravi danni agli ecosistemi sensibili, e si impegna a promuovere la protezione delle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità. Cometa promuove l'utilizzo di fonti energetiche più sostenibili e sostiene gli emittenti impegnati nella riduzione delle emissioni di gas serra.

18

L'impegno sociale di Cometa si esprime tramite la promozione dei diritti dei lavoratori, in particolare del rispetto delle Norme internazionali del lavoro (ILO's Standards) e delle linee guida dell'OSCE.

Non è stato designato un indice di riferimento sostenibile funzionale al raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali.

● ***Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Gli indicatori utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario sono:

- L'assenza di strumenti emessi da società implicate nella produzione di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in conformità alla esclusione alla legge 9 dicembre 2021, n. 220 (Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo).
- L'applicazione delle restrizioni vincolanti verso emittenti coinvolti in controversie molto gravi per lavoro minorile o per discriminazione. Vengono applicate ulteriori restrizioni vincolanti verso gli emittenti che tramite la loro attività arrecano danni a zone eco-sensibili causando il degrado del suolo o della biodiversità o che non garantiscono al proprio personale la sicurezza e la salute sul lavoro
- Il rispetto di prassi di buona governance, in coerenza con il PAI 10 (principale effetto negativo), che viene valutato tramite il monitoraggio del grado di allineamento ai principi stabiliti dal Global Compact.

● ***Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?***

Non applicabile, il prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali e sociali ma non persegue obiettivi di investimenti sostenibili.

● ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Non applicabile

— — *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Non applicabile

— — *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Non applicabile

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

La Tassonomia dell'UE stabilisce il principio «non arrecare un danno significativo», in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio «non arrecare un danno significativo» si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

- ✘ Sì, l' integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento, viene guidato specificamente dai seguenti PAI:
- PAI n. 14 - Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche).
 - PAI n. 10- Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali.
 - PAI n. 7- Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità

In coerenza con il PAI 14, COMETA ha adottato un approccio di esclusione totale verso le imprese coinvolte nella produzione di armamenti controversi. In coerenza con il PAI 10, cometa monitora la buona governance, che viene valutata tramite il monitoraggio del rispetto da parte degli emittenti delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali. In particolare, L'universo investibile è ristretto alle imprese che non fanno utilizzo di lavoro minorile, coerentemente con il principio numero 5 del Global compact e con gli ILO's Standards. L'universo investibile è vincolato dall'assenza di discriminazioni dei lavoratori reputate gravi, in coerenza con il principio 6 del Global Compact. L'impegno ambientale di Cometa si esprime tramite la protezione della biodiversità. Cometa si astiene dal finanziare emittenti le cui attività causano gravi danni agli ecosistemi sensibili, in particolare che contribuiscono al degrado del suolo delle specie naturali e zone protette.

No



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La strategia di gestione è di multi-asset attivo total return. Il comparto investe in titoli di debito e del mercato monetario, titoli di capitale, OICR, strumenti derivati su titoli di stato ed indici azionari, quotati su mercati regolamentati, futures e forward valutari, per le finalità di copertura dei rischi.

Un minimo del 9% degli strumenti detenuti in portafoglio sono categorizzati come “investment grade” dalle principali agenzie di rating creditizio.

Il portafoglio può essere investito fino al massimo del 50% in titoli di capitale (equity).

L'esposizione in valuta non euro, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il limite del 25%.

Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della deviazione standard ex-ante, da contenere nel limite indicato dell'8%.

Il 90% degli attivi promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Il Fondo, al fine di garantire la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali, adotta processi di selezione ex-ante e processi di monitoraggio ex-post delle società nelle quali vengono effettuati investimenti. Il processo di selezione è basato su alcuni indicatori.

Gli indicatori utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario sono:

- L'esclusione di investimenti in produttori di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in conformità alla legge 9 dicembre 2021, n. 220 (Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo)

Vengono applicate restrizioni vincolanti sul perimetro di investimento limitando gli investimenti in :

- emittenti coinvolti in controversie per lavoro minorile di grado “very severe” (massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie per discriminazione alla diversità della forza lavoro di grado “very severe” (massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie relative all'uso del suolo e alla biodiversità di grado “very severe” (massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie relative alla gestione della salute e della sicurezza dei lavoratori di grado “very severe” (massimo grado di gravità);

A livello di portafoglio, il rating ESG complessivo deve sempre essere superiore o uguale ad A (su una scala che va da CCC a AAA, con AAA il miglior rating ottenibile).

● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non è previsto l'impiego di un tasso minimo per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento

● **Qual'è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutti i comparti offerti dal Fondo Pensione COMETA promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche. In accordo con l'articolo 8 comma 1 del regolamento (UE) 2019/2088 SFDR, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, le imprese in cui gli investimenti sono effettuati devono rispettare prassi di buona governance.

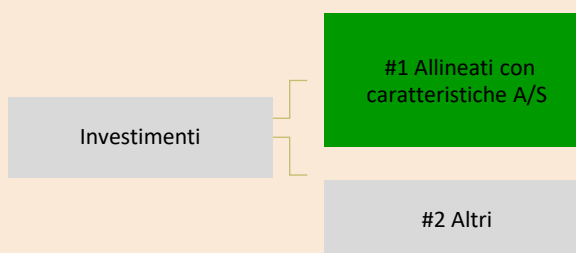
Al fine di garantire che le società oggetto di investimento rispettino prassi di buona governance, il fondo monitora in maniera continua alcuni indicatori volti a misurare che le strutture di gestione siano solide, la qualità delle relazioni con il personale, l'adeguatezza delle remunerazioni del personale ed il rispetto degli obblighi fiscali.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

Le attività allineate alla Tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti

Conformemente agli elementi vincolanti della strategia d'investimento del prodotto finanziario, adottata per promuovere le caratteristiche ambientali e sociali (riquadro #1 Allineati con le caratteristiche A/S), la percentuale minima di investimenti con caratteristiche ambientali o sociali è 90%. Il restante 10% comprende liquidità ed equivalenti di liquidità; derivati di copertura e investimenti residuali in emittenti dove non sono disponibili dati pertinenti, ma che non sono stati esclusi dall'universo investibile di COMETA.

Il comparto non si impegna a ad effettuare investimenti con obiettivi di sostenibilità e non applica garanzie minime di salvaguardia ambientali o sociale.

● ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Non applicabile, i derivati non vengono utilizzati per promuovere le caratteristiche ambientali o sociali.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il comparto non si impegna ad effettuare una quota predeterminata di investimenti ambientalmente sostenibili ai sensi della Tassonomia dell'UE.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE¹?**

☐ Si

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare


☒ No

¹ Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

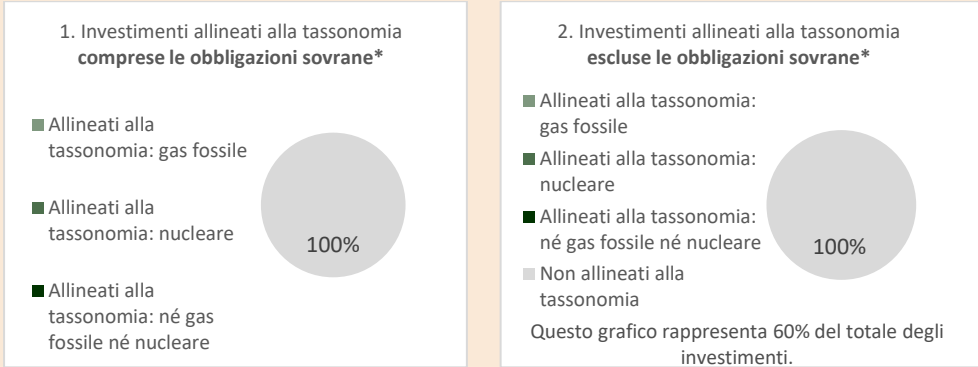
Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

 sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale **che non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti della prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.*



* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti in attività transitorie e abilitanti. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti ambientalmente sostenibili. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti socialmente sostenibili. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri" e qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti compresi nella categoria "#2 Altri" sono:

- liquidità ed equivalenti di liquidità;
- derivati di copertura
- investimenti residuali in emittenti dove non sono disponibili dati pertinenti, ma che non sono stati esclusi dall'universo investibile di COMETA.

Il comparto non si impegna a ad effettuare investimenti ambientalmente sostenibili al senso della tassonomia UE e non applica garanzie minime di salvaguardia ambientali o sociale.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è stato designato un indice specifico di riferimento funzionale alla misurazione dell'allineamento del comparto alle caratteristiche ambientali o sociali promosse.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Non applicabile.

- ***In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice***

Non applicabile.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

Non applicabile.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

Non applicabile.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.cometafondo.it/site/informazioni/investimenti-sostenibili>

Maggiori dettagli sulla politica di sostenibilità applicata a questo prodotto da COMETA possono essere reperiti nel documento Politica di Sostenibilità:

<https://www.cometafondo.it/wp-content/uploads/2024/03/Politica-di-sostenibilita-del-fondo.pdf>

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale e sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Nome del prodotto: Cometa Crescita

Identificativo della persona giuridica:
NWACSZHX45G8UZT6PY02

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Si	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> No
<div><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale : ____%</div> <div><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE</div> <div><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE</div> <div><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale : ____%</div>	<div><input type="checkbox"/> Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del (lo) ____% di investimenti sostenibili</div> <div><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE</div> <div><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE</div> <div><input type="checkbox"/> con un obiettivo sociale</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile</div>



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario, tramite l'applicazione della propria metodologia ESG, promuove caratteristiche ambientali e sociali, senza avere come obiettivo un investimento sostenibile.

L'impegno ambientale di Cometa si esprime tramite la protezione della biodiversità. Cometa si astiene dal finanziare emittenti le cui attività causano gravi danni agli ecosistemi sensibili, e si impegna a promuovere la protezione delle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità. Cometa promuove l'utilizzo di fonti energetiche più sostenibili e sostiene gli emittenti impegnati nella riduzione delle emissioni di gas serra.

L'impegno sociale di Cometa si esprime tramite la promozione dei diritti dei lavoratori, in particolare del rispetto delle Norme internazionali del lavoro (ILO's Standards) e delle linee guida dell'OSCE.

Non è stato designato un indice di riferimento sostenibile funzionale al raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali.

● ***Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Gli indicatori utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario sono:

- L'assenza di strumenti emessi da società implicate nella produzione di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in conformità alla esclusione alla legge 9 dicembre 2021, n. 220 (Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo).
- L'applicazione delle restrizioni vincolanti verso emittenti coinvolti in controversie molto gravi per lavoro minorile o per discriminazione. Vengono applicate ulteriori restrizioni vincolanti verso gli emittenti che tramite la loro attività arrecano danni a zone eco-sensibili causando il degrado del suolo o della biodiversità o che non garantiscono al proprio personale la sicurezza e la salute sul lavoro
- Il rispetto di prassi di buona governance, in coerenza con il PAI 10 (principale effetto negativo), che viene valutato tramite il monitoraggio del grado di allineamento ai principi stabiliti dal Global Compact.

● ***Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?***

Non applicabile, il prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali e sociali ma non persegue obiettivi di investimenti sostenibili.

● ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Non applicabile

— — *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Non applicabile

— — *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Non applicabile

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

La Tassonomia dell'UE stabilisce il principio «non arrecare un danno significativo», in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio «non arrecare un danno significativo» si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

- ✘ Sì, l' integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento, viene guidato specificamente dai seguenti PAI:
- PAI n. 14 - Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche).
 - PAI n. 10- Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali.
 - PAI n. 7- Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità

In coerenza con il PAI 14, COMETA ha adottato un approccio di esclusione totale verso le imprese coinvolte nella produzione di armamenti controversi. In coerenza con il PAI 10, cometa monitora la buona governance, che viene valutata tramite il monitoraggio del rispetto da parte degli emittenti delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali. In particolare, L'universo investibile è ristretto alle imprese che non fanno utilizzo di lavoro minorile, coerentemente con il principio numero 5 del Global compact e con gli ILO's Standards. L'universo investibile è vincolato dall'assenza di discriminazioni dei lavoratori reputate gravi, in coerenza con il principio 6 del Global Compact. L'impegno ambientale di Cometa si esprime tramite la protezione della biodiversità. Cometa si astiene dal finanziare emittenti le cui attività causano gravi danni agli ecosistemi sensibili, in particolare che contribuiscono al degrado del suolo delle specie naturali e zone protette.

No



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La strategia di investimento risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

La componente investita in titoli di capitale rappresenta fra il 45% e il 65% del portafoglio viene investito in misura minima del 45% in titoli di capitale (equity). La restante parte del portafoglio viene investita in titoli di debito, OICR fino a un massimo del 30%, strumenti finanziari connessi a merci tramite OICR o ETC fino ad un massimo del 5%.

Un minimo del 95% degli strumenti detenuti in portafoglio sono categorizzati come “investment grade” dalle principali agenzie di rating creditizio.

I mandati di gestione sono di tipo multi asset attivo a benchmark. Il prodotto ha un benchmark di riferimento, ma questo benchmark non viene utilizzato per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal comparto.

L'esposizione in valuta non euro, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il limite del 25%.

Per la valutazione e il controllo del rischio viene utilizzato l'indicatore della Tracking Error Volatility, da contenere nel limite indicato del 5%

Il 90% degli attivi promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche.

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Il Fondo, al fine di garantire la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali, adotta processi di selezione ex-ante e processi di monitoraggio ex-post delle società nelle quali vengono effettuati investimenti. Il processo di selezione è basato su alcuni indicatori.

Gli indicatori utilizzati per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario sono:

- L'esclusione di investimenti in produttori di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo, in conformità alla legge 9 dicembre 2021, n. 220 (Misure per contrastare il finanziamento delle imprese produttrici di mine antipersona, di munizioni e submunizioni a grappolo)

Vengono applicate restrizioni vincolanti sul perimetro di investimento limitando gli investimenti in :

- emittenti coinvolti in controversie per lavoro minorile di grado “very severe”(massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie per discriminazione alla diversità della forza lavoro di grado “very severe” (massimo grado di gravità);

- emittenti coinvolti in controversie relative all'uso del suolo e alla biodiversità di grado "very severe" (massimo grado di gravità);
- emittenti coinvolti in controversie relative alla gestione della salute e della sicurezza dei lavoratori di grado "very severe" (massimo grado di gravità);

A livello di portafoglio, il rating ESG complessivo deve sempre essere superiore o uguale ad A (su una scala che va da CCC a AAA, con AAA il miglior rating ottenibile).

● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non è previsto l'impiego di un tasso minimo per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento

● **Qual'è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutti i comparti offerti dal Fondo Pensione COMETA promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche. In accordo con l'articolo 8 comma 1 del regolamento (UE) 2019/2088 SFDR, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, le imprese in cui gli investimenti sono effettuati devono rispettare prassi di buona governance.

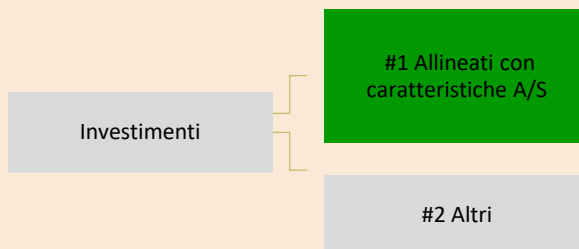
Al fine di garantire che le società oggetto di investimento rispettino prassi di buona governance, il fondo monitora in maniera continua alcuni indicatori volti a misurare che le strutture di gestione siano solide, la qualità delle relazioni con il personale, l'adeguatezza delle remunerazioni del personale ed il rispetto degli obblighi fiscali.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

Le attività allineate alla Tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti

Conformemente agli elementi vincolanti della strategia d'investimento del prodotto finanziario, adottata per promuovere le caratteristiche ambientali e sociali (riquadro #1 Allineati con le caratteristiche A/S), la percentuale minima di investimenti con caratteristiche ambientali o sociali è 90%. Il restante 10% comprende liquidità ed equivalenti di liquidità; derivati di copertura e investimenti residuali in emittenti dove non sono disponibili dati pertinenti, ma che non sono stati esclusi dall'universo investibile di COMETA.

Il comparto non si impegna a effettuare investimenti con obiettivi di sostenibilità e non applica garanzie minime di salvaguardia ambientali o sociale.

● ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Non applicabile, i derivati non vengono utilizzati per promuovere le caratteristiche ambientali o sociali.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il comparto non si impegna ad effettuare una quota predeterminata di investimenti ambientalmente sostenibili ai sensi della Tassonomia dell'UE.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE¹?**

☐ Si

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare


☒ No

¹ Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

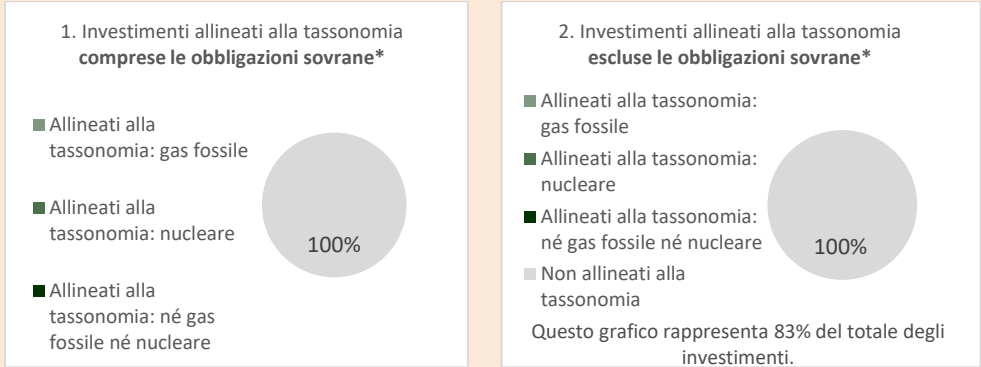
Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

 sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale **che non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti della prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.*



* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti in attività transitorie e abilitanti. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti ambientalmente sostenibili. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile, il comparto non si impegna a effettuare investimenti socialmente sostenibili. Tuttavia, questi investimenti potrebbero essere inclusi nel portafoglio.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri" e qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti compresi nella categoria "#2 Altri" sono:

- liquidità ed equivalenti di liquidità;
- derivati di copertura
- investimenti residuali in emittenti dove non sono disponibili dati pertinenti, ma che non sono stati esclusi dall'universo investibile di COMETA.

Il comparto non si impegna a ad effettuare investimenti ambientalmente sostenibili al senso della tassonomia UE e non applica garanzie minime di salvaguardia ambientali o sociale.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è stato designato un indice specifico di riferimento funzionale alla misurazione dell'allineamento del comparto alle caratteristiche ambientali o sociali promosse.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Non applicabile.

- ***In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice***

Non applicabile.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

Non applicabile.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

Non applicabile.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.cometafondo.it/site/informazioni/investimenti-sostenibili>

Maggiori dettagli sulla politica di sostenibilità applicata a questo prodotto da COMETA possono essere reperiti nel documento Politica di Sostenibilità:

<https://www.cometafondo.it/wp-content/uploads/2024/03/Politica-di-sostenibilita-del-fondo.pdf>



MODULO DI ADESIONE

(IL PRESENTE MODULO DI ADESIONE È PARTE INTEGRANTE E NECESSARIA DELLA NOTA INFORMATIVA E DEVE PERVENIRE A COMETA IN ORIGINALE A MEZZO POSTA)

Iscritto all' Albo COVIP al n.61
Call center: 0422 174 59 73
Sito: www.cometafondo.it

Mod. 028_2023 ver. 18/12/2023

ATTENZIONE: L'adesione a COMETA deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.cometafondo.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua espressa richiesta.

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il modulo on-line di adesione per i soggetti fiscalmente a carico, reperibile sul sito www.cometafondo.it

Io sottoscritto/a COGNOME	NOME
NATO/A A	PROV () IL / / SESSO: M F
RESIDENTE A	PROV () CAP
VIA E NUMERO	
CODICE FISCALE	CELL
N° MATRICOLA AZIENDALE	E-MAIL
	QUALIFICA E CATEGORIA

Titolo di Studio* _____

*Titolo di studio: 001= Nessuno, 002= Licenza elementare, 003= Licenza media inferiore, 004= Diploma professionale, 005= Diploma media superiore, 006= Diploma universitario/laurea triennale, 007= Laurea/laurea magistrale, 008= Specializzazione post-laurea

La compilazione del presente riquadro è facoltativa non contenendo informazioni essenziali per l'esercizio dell'attività previdenziale complementare

MODALITÀ DI COMUNICAZIONE CON IL FONDO COMETA (scegliere una delle due modalità previste)

Desidero ricevere via e-mail il Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase di accumulo e le ulteriori comunicazioni del Fondo (Informazioni sulle richieste di prestazione, comunicazioni informative relative alle attività del Fondo, newsletter, ecc.) e, ove possibile, tramite sistemi di messaggistica su cellulare	Desidero ricevere la corrispondenza in formato cartaceo via posta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

COMUNICO che la mia prima occupazione, anche presso altra azienda, è

- successiva al 28 aprile 1993: ☐ Tfr versato 100% - antecedente al 29 aprile 1993: ☐ Tfr versato 100% ☐ Tfr versato 40%
- di avere già una posizione aperta presso Cometa ☐ Sì ☐ No

SE GIÀ SI ADERISCE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, RIPORTARE LE SEGUENTI INFORMAZIONI:

Denominazione altra forma pensionistica:

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: ☐ Consegnata ☐ Non Consegnata*

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

N.B. la scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Cometa insieme a questo modulo di adesione. Nel caso in cui NON si aderisca ad altra forma pensionistica, NON DEVE ESSERE BARRATA ALCUNA OPZIONE RELATIVAMENTE ALLA SCHEDA COSTI.

Per il contributo a mio carico scelgo di versare a COMETA (SCEGLIERE UN'UNICA OPZIONE)

- ☐ il contributo minimo, previsto dal contratto, accordo o regolamento e beneficiando di un contributo a carico dell'azienda
- ☐ in alternativa a quello minimo previsto, un contributo superiore pari a _____%
- ☐ non verso il contributo a mio carico e scelgo di aderire con il solo versamento del Tfr

Nel caso di versamento del solo Tfr sono cosciente che non mi è dovuto il contributo del datore di lavoro e autorizzo COMETA a prelevare la quota associativa annua dalla mia posizione



Il modulo deve essere inviato in originale tramite posta all'indirizzo:

FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

COPIA PER COMETA

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento. **Si ricorda che, ai sensi dell'art. 6, comma 3 dello Statuto, l'aderente all'atto dell'adesione viene collocato nel Comparto Reddito.** A seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

_____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

_____ per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE - Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1)
- ☐ 5 anni (punteggio 2)
- ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4)
- ☐ 20 anni (punteggio 5)
- ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto:

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

☐ L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che valuterà al momento della scelta del comparto di investimento, ovvero al momento della ricezione della lettera di benvenuto, la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

☐ L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.



Data.....



Firma.....



Il modulo deve essere inviato in originale tramite posta all'indirizzo:

FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

COPIA PER COMETA

OPZIONE DI INVESTIMENTO

COMETA offre la possibilità di scegliere tra 4 comparti (un ulteriore comparto non aperto agli aderenti espliciti), le cui caratteristiche sono descritte in Nota Informativa.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Cometa Monetario plus	Obbligazionario Puro	SI	Comparto di default in caso di RITA
Cometa Tfr silente	Garantito	SI	Comparto TFR esclusivamente per adesioni tacite
Cometa Sicurezza 2020	Obbligazionario Misto	SI	
Cometa Reddito	Bilanciato	SI	Comparto di default adesioni esplicite
Cometa Crescita	Bilanciato	SI	

L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi al Comparto REDDITO: a seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi. Nel corso del rapporto di partecipazione l'aderente può modificare il comparto (riallocazione o switch). La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi. Per effettuare la riallocazione l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali e modificare il comparto di investimento.

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

Nel caso in cui avvenga il decesso dell'aderente prima che abbia richiesto la prestazione di previdenza complementare, il capitale accumulato verrà attribuito in parti uguali agli eredi solo nel caso in cui l'aderente non abbia designato uno o più soggetti aventi titolo al riscatto. In questo ultimo caso la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti designati dall'iscritto secondo le misure indicate nella designazione. Per effettuare, variare o revocare la designazione di uno o più soggetti, l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali, compilare e stampare il modulo di designazione del soggetto designato e inviare tutto tramite raccomandata A.R. a: FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV) allegando copia di un proprio documento d'identità in corso di validità.

DICHIARO

- di avere ricevuto e preso visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere stato informato che sono disponibili sul sito www.cometafondo.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di avere sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulterà già iscritto, la cui copia è allegata al presente modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - o sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - o con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa;
 - o in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - o circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.cometafondo.it;
 - o circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione con il versamento della contribuzione a mio carico prevista dal CCNL;
- di avere sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione a Cometa, impegnandomi a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine;
- di essere consapevole e accettare che il Fondo è sollevato da ogni responsabilità derivante dal mancato aggiornamento dei miei dati personali e dagli eventuali disservizi della rete informatica ovvero da lesioni della riservatezza/conservazione dei dati trasmessi, dovuti a cause non direttamente riconducibili e/o imputabili al Fondo o alle Società di cui il Fondo dovesse avvalersi per l'invio delle comunicazioni; ove l'indirizzo e-mail fornito non sia aggiornato, il Fondo non è responsabile circa la mancata e/o puntuale ricezione delle comunicazioni a me destinate;
- di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

CHIEDO:

di aderire al "Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, della installazione di impianti e dei settori affini", in forma abbreviata "COMETA"

DELEGO IL MIO DATORE DI LAVORO:

- a prelevare dalla mia retribuzione e dalla quota annuale del mio TFR i contributi indicati sulla presente domanda di adesione e riportati ne "Le informazioni chiave per l'aderente - Scheda "I destinatari e i contributi" della Nota informativa;
- a provvedere al versamento dei relativi importi al Fondo, secondo i termini e le modalità stabiliti dagli organi di COMETA;
- ad operare sulla mia retribuzione la trattenuta una tantum di € 5,16 da versare a COMETA quale quota di iscrizione di mia competenza (non dovuta da chi ha già una posizione aperta in COMETA).

MI IMPEGNO:

ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.



Data.....



Firma.....



Il modulo deve essere inviato in originale tramite posta all'indirizzo:

FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

COPIA PER COMETA

DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO

INDICARE SE AZIENDA ☐ METALMECCANICA ☐ ORAFO-ARGENTIERA ☐ ALTRO SETTORE (EX FONDINPS)

Denominazione dell'impresa	CF/P.Iva	
Stabilimento località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Sede legale (se diversa) località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Referente aziendale	Tel	E-mail



Data ricezione modulo.....



Timbro e Firma dell'azienda.....



Il modulo deve essere inviato in originale tramite posta all'indirizzo:

FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

COPIA PER COMETA



MODULO DI ADESIONE

(IL PRESENTE MODULO DI ADESIONE È PARTE INTEGRANTE E NECESSARIA DELLA NOTA INFORMATIVA E DEVE PERVENIRE A COMETA IN ORIGINALE A MEZZO POSTA)

Iscritto all' Albo COVIP al n.61

Call center: 0422 174 59 73

Sito: www.cometafondo.it

Mod. 028_2023 ver.18/12/23

ATTENZIONE: L'adesione a COMETA deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.cometafondo.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua espressa richiesta.

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il modulo on-line di adesione per i soggetti fiscalmente a carico, reperibile sul sito www.cometafondo.it

Io sottoscritto/a COGNOME	NOME
NATO/A A	PROV () IL / / SESSO: M F
RESIDENTE A	PROV () CAP
VIA E NUMERO	
CODICE FISCALE	CELL
N° MATRICOLA AZIENDALE	E-MAIL
	QUALIFICA E CATEGORIA

Titolo di Studio* _____

*Titolo di studio: 001= Nessuno, 002= Licenza elementare, 003= Licenza media inferiore, 004= Diploma professionale, 005= Diploma media superiore, 006= Diploma universitario/laurea triennale, 007= Laurea/laurea magistrale, 008= Specializzazione post-laurea

La compilazione del presente riquadro è facoltativa non contenendo informazioni essenziali per l'esercizio dell'attività previdenziale complementare

MODALITÀ DI COMUNICAZIONE CON IL FONDO COMETA (scegliere una delle due modalità previste)

Desidero ricevere via e-mail il Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase di accumulo e le ulteriori comunicazioni del Fondo (Informazioni sulle richieste di prestazione, comunicazioni informative relative alle attività del Fondo, newsletter, ecc.) e, ove possibile, tramite sistemi di messaggistica su cellulare	Desidero ricevere la corrispondenza in formato cartaceo via posta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

COMUNICO che la mia prima occupazione, anche presso altra azienda, è

- successiva al 28 aprile 1993: ☐ Tfr versato 100% - antecedente al 29 aprile 1993: ☐ Tfr versato 100% ☐ Tfr versato 40%

- di avere già una posizione aperta presso Cometa ☐ Sì ☐ No

SE GIÀ SI ADERISCE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, RIPORTARE LE SEGUENTI INFORMAZIONI:

Denominazione altra forma pensionistica:

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: ☐ Consegnata ☐ Non Consegnata*

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

N.B. la scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Cometa insieme a questo modulo di adesione. Nel caso in cui NON si aderisca ad altra forma pensionistica, NON DEVE ESSERE BARRATA ALCUNA OPZIONE RELATIVAMENTE ALLA SCHEDA COSTI.

Per il contributo a mio carico scelgo di versare a COMETA (SCEGLIERE UN'UNICA OPZIONE)

- ☐ il contributo minimo, previsto dal contratto, accordo o regolamento e beneficiando di un contributo a carico dell'azienda
- ☐ in alternativa a quello minimo previsto, un contributo superiore pari a _____%
- ☐ non verso il contributo a mio carico e scelgo di aderire con il solo versamento del Tfr

Nel caso di versamento del solo Tfr sono cosciente che non mi è dovuto il contributo del datore di lavoro e autorizzo COMETA a prelevare la quota associativa annua dalla mia posizione

COPIA PER AZIENDA

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento. **Si ricorda che, ai sensi dell'art. 6, comma 3 dello Statuto, l'aderente all'atto dell'adesione viene collocato nel Comparto Reddito.** A seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

_____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

_____ per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE - Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1) ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3) ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1) ☐ 5 anni (punteggio 2) ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4) ☐ 20 anni (punteggio 5) ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto:

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

☐ L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che valuterà al momento della scelta del comparto di investimento, ovvero al momento della ricezione della lettera di benvenuto, la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

☐ L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.



Data.....



Firma.....

COPIA PER AZIENDA

OPZIONE DI INVESTIMENTO

COMETA offre la possibilità di scegliere tra 4 comparti (un ulteriore comparto non aperto agli aderenti espliciti), le cui caratteristiche sono descritte in Nota Informativa.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Cometa Monetario plus	Obbligazionario Puro	SI	Comparto di default in caso di RITA
Cometa Tfr silente	Garantito	SI	Comparto TFR esclusivamente per adesioni tacite
Cometa Sicurezza 2020	Obbligazionario Misto	SI	
Cometa Reddito	Bilanciato	SI	Comparto di default adesioni esplicite
Cometa Crescita	Bilanciato	SI	

L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi al Comparto REDDITO: a seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi. Nel corso del rapporto di partecipazione l'aderente può modificare il comparto (riallocazione o switch). La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi. Per effettuare la riallocazione l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali e modificare il comparto di investimento.

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

Nel caso in cui avvenga il decesso dell'aderente prima che abbia richiesto la prestazione di previdenza complementare, il capitale accumulato verrà attribuito in parti uguali agli eredi solo nel caso in cui l'aderente non abbia designato uno o più soggetti aventi titolo al riscatto. In questo ultimo caso la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti designati dall'iscritto secondo le misure indicate nella designazione. Per effettuare, variare o revocare la designazione di uno o più soggetti, l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali, compilare e stampare il modulo di designazione del soggetto designato e inviare tutto tramite raccomandata A.R. a: FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV) allegando copia di un proprio documento d'identità in corso di validità.

DICHIARO

- di avere ricevuto e preso visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere stato informato che sono disponibili sul sito www.cometafondo.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di avere sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulterà già iscritto, la cui copia è allegata al presente modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - o sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - o con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa;
 - o in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - o circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.cometafondo.it;
 - o circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione con il versamento della contribuzione a mio carico prevista dal CCNL;
- di avere sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione a Cometa, impegnandomi a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine;
- di essere consapevole e accettare che il Fondo è sollevato da ogni responsabilità derivante dal mancato aggiornamento dei miei dati personali e dagli eventuali disservizi della rete informatica ovvero da lesioni della riservatezza/conservazione dei dati trasmessi, dovuti a cause non direttamente riconducibili e/o imputabili al Fondo o alle Società di cui il Fondo dovesse avvalersi per l'inoltro delle comunicazioni; ove l'indirizzo e-mail fornito non sia aggiornato, il Fondo non è responsabile circa la mancata e/o puntuale ricezione delle comunicazioni a me destinate;
- di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

CHIEDO:

di aderire al "Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, della installazione di impianti e dei settori affini", in forma abbreviata "COMETA"

DELEGO IL MIO DATORE DI LAVORO:

- a prelevare dalla mia retribuzione e dalla quota annuale del mio TFR i contributi indicati sulla presente domanda di adesione e riportati ne "Le informazioni chiave per l'aderente - Scheda "I destinatari e i contributi" della Nota informativa;
- a provvedere al versamento dei relativi importi al Fondo, secondo i termini e le modalità stabiliti dagli organi di COMETA;
- ad operare sulla mia retribuzione la trattenuta una tantum di € 5,16 da versare a COMETA quale quota di iscrizione di mia competenza (non dovuta da chi ha già una posizione aperta in COMETA).

MI IMPEGNO:

ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.



Data.....



Firma.....

DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO

INDICARE SE AZIENDA ☐ METALMECCANICA ☐ ORAFO-ARGENTIERA ☐ ALTRO SETTORE (EX FONDINPS)

Denominazione dell'impresa	CF/P.Iva	
Stabilimento località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Sede legale (se diversa) località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Referente aziendale	Tel	E-mail



Data ricezione modulo.....



Timbro e Firma dell'azienda.....



MODULO DI ADESIONE

(IL PRESENTE MODULO DI ADESIONE È PARTE INTEGRANTE E NECESSARIA DELLA NOTA INFORMATIVA E DEVE PERVENIRE A COMETA IN ORIGINALE A MEZZO POSTA)

Iscritto all' Albo COVIP al n.61

Call center: 0422 174 59 73

Sito: www.cometafondo.it

Mod. 028_2023 ver.18/12/23

ATTENZIONE: L'adesione a COMETA deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.cometafondo.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua espressa richiesta.

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il modulo on-line di adesione per i soggetti fiscalmente a carico, reperibile sul sito www.cometafondo.it

Io sottoscritto/a COGNOME	NOME
NATO/A A	PROV () IL / / SESSO: M F
RESIDENTE A	PROV () CAP
VIA E NUMERO	
CODICE FISCALE	CELL
N° MATRICOLA AZIENDALE	E-MAIL
	QUALIFICA E CATEGORIA

Titolo di Studio* _____

*Titolo di studio: 001= Nessuno, 002= Licenza elementare, 003= Licenza media inferiore, 004= Diploma professionale, 005= Diploma media superiore, 006= Diploma universitario/laurea triennale, 007= Laurea/laurea magistrale, 008= Specializzazione post-laurea

La compilazione del presente riquadro è facoltativa non contenendo informazioni essenziali per l'esercizio dell'attività previdenziale complementare

MODALITÀ DI COMUNICAZIONE CON IL FONDO COMETA (scegliere una delle due modalità previste)

Desidero ricevere via e-mail il Prospetto delle prestazioni pensionistiche-fase di accumulo e le ulteriori comunicazioni del Fondo (Informazioni sulle richieste di prestazione, comunicazioni informative relative alle attività del Fondo, newsletter, ecc.) e, ove possibile, tramite sistemi di messaggistica su cellulare	Desidero ricevere la corrispondenza in formato cartaceo via posta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

COMUNICO che la mia prima occupazione, anche presso altra azienda, è

- successiva al 28 aprile 1993: ☐ Tfr versato 100% - antecedente al 29 aprile 1993: ☐ Tfr versato 100% ☐ Tfr versato 40%
- di avere già una posizione aperta presso Cometa ☐ Sì ☐ No

SE GIÀ SI ADERISCE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, RIPORTARE LE SEGUENTI INFORMAZIONI:

Denominazione altra forma pensionistica:

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: ☐ Consegnata ☐ Non Consegnata*

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

N.B. la scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica deve essere firmata SU OGNI PAGINA e inviata a Cometa insieme a questo modulo di adesione. Nel caso in cui NON si aderisca ad altra forma pensionistica, NON DEVE ESSERE BARRATA ALCUNA OPZIONE RELATIVAMENTE ALLA SCHEDA COSTI.

Per il contributo a mio carico scelgo di versare a COMETA (SCEGLIERE UN'UNICA OPZIONE)

- ☐ il contributo minimo, previsto dal contratto, accordo o regolamento e beneficiando di un contributo a carico dell'azienda
- ☐ in alternativa a quello minimo previsto, un contributo superiore pari a _____%
- ☐ non verso il contributo a mio carico e scelgo di aderire con il solo versamento del Tfr

Nel caso di versamento del solo Tfr sono cosciente che non mi è dovuto il contributo del datore di lavoro e autorizzo COMETA a prelevare la quota associativa annua dalla mia posizione

COPIA PER LAVORATORE

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento. **Si ricorda che, ai sensi dell'art. 6, comma 3 dello Statuto, l'aderente all'atto dell'adesione viene collocato nel Comparto Reddito.** A seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ☐ ne so poco
- ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- ☐ non ne sono al corrente
- ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

_____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

_____ per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- ☐ sì ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- ☐ sì ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE - Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1) ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3) ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- ☐ 2 anni (punteggio 1) ☐ 5 anni (punteggio 2) ☐ 7 anni (punteggio 3)
- ☐ 10 anni (punteggio 4) ☐ 20 anni (punteggio 5) ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto:

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che valuterà al momento della scelta del comparto di investimento, ovvero al momento della ricezione della lettera di benvenuto, la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.



Data.....



Firma.....

COPIA PER LAVORATORE

OPZIONE DI INVESTIMENTO

COMETA offre la possibilità di scegliere tra 4 comparti (un ulteriore comparto non aperto agli aderenti espliciti), le cui caratteristiche sono descritte in Nota Informativa.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Cometa Monetario plus	Obbligazionario Puro	SI	Comparto di default in caso di RITA
Cometa Tfr silente	Garantito	SI	Comparto TFR esclusivamente per adesioni tacite
Cometa Sicurezza 2020	Obbligazionario Misto	SI	
Cometa Reddito	Bilanciato	SI	Comparto di default adesioni esplicite
Cometa Crescita	Bilanciato	SI	

L'adesione esplicita a COMETA comporta l'iniziale conferimento dei contributi al Comparto REDDITO: a seguito della ricezione della lettera di benvenuto, l'aderente può richiedere il trasferimento della propria posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza e senza costi. Nel corso del rapporto di partecipazione l'aderente può modificare il comparto (riallocazione o switch). La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi. Per effettuare la riallocazione l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali e modificare il comparto di investimento.

SOGGETTI CHE HANNO DIRITTO DI RISCATTARE LA POSIZIONE INDIVIDUALE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

Nel caso in cui avvenga il decesso dell'aderente prima che abbia richiesto la prestazione di previdenza complementare, il capitale accumulato verrà attribuito in parti uguali agli eredi solo nel caso in cui l'aderente non abbia designato uno o più soggetti aventi titolo al riscatto. In questo ultimo caso la posizione sarà riscattata dal soggetto o dai soggetti designati dall'iscritto secondo le misure indicate nella designazione. Per effettuare, variare o revocare la designazione di uno o più soggetti, l'aderente dovrà entrare nell'area riservata con le proprie credenziali, compilare e stampare il modulo di designazione del soggetto designato e inviare tutto tramite raccomandata A.R. a: FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV) allegando copia di un proprio documento d'identità in corso di validità.

DICHIARO

- di avere ricevuto e preso visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere stato informato che sono disponibili sul sito www.cometafondo.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di avere sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulterà già iscritto, la cui copia è allegata al presente modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - o sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - o con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa;
 - o in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - o circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.cometafondo.it;
 - o circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione con il versamento della contribuzione a mio carico prevista dal CCNL;
- di avere sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione a Cometa, impegnandomi a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il Fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine;
- di essere consapevole e accettare che il Fondo è sollevato da ogni responsabilità derivante dal mancato aggiornamento dei miei dati personali e dagli eventuali disservizi della rete informatica ovvero da lesioni della riservatezza/conservazione dei dati trasmessi, dovuti a cause non direttamente riconducibili e/o imputabili al Fondo o alle Società di cui il Fondo dovesse avvalersi per l'invio delle comunicazioni; ove l'indirizzo e-mail fornito non sia aggiornato, il Fondo non è responsabile circa la mancata e/o puntuale ricezione delle comunicazioni a me destinate;
- di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

CHIEDO:

di aderire al "Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, della installazione di impianti e dei settori affini", in forma abbreviata "COMETA"

DELEGO IL MIO DATORE DI LAVORO:

- a prelevare dalla mia retribuzione e dalla quota annuale del mio TFR i contributi indicati sulla presente domanda di adesione e riportati ne "Le informazioni chiave per l'aderente - Scheda "I destinatari e i contributi" della Nota informativa;
- a provvedere al versamento dei relativi importi al Fondo, secondo i termini e le modalità stabiliti dagli organi di COMETA;
- ad operare sulla mia retribuzione la trattenuta una tantum di € 5,16 da versare a COMETA quale quota di iscrizione di mia competenza (non dovuta da chi ha già una posizione aperta in COMETA).

MI IMPEGNO:

ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.



Data.....



Firma.....

DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO

INDICARE SE AZIENDA ☐ METALMECCANICA ☐ ORAFO-ARGENTIERA ☐ ALTRO SETTORE (EX FONDINPS)

Denominazione dell'impresa	CF/P.Iva	
Stabilimento località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Sede legale (se diversa) località	Cap	Prov
Via e numero	Tel	PEC
Referente aziendale	Tel	E-mail



Data ricezione modulo.....



Timbro e Firma dell'azienda.....

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

PER IL LAVORATORE

Compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile, firmare nello spazio indicato.

1. **Dati anagrafici:** è fondamentale fornire correttamente tutti i dati richiesti, e comunicare tempestivamente al Fondo qualsiasi variazione
2. **Numero di matricola aziendale del lavoratore:** è generalmente indicato nella busta paga.
3. **Qualifica e categoria:** es. Operaio 3° livello = O3; Categoria speciale 4° livello = CS4; Impiegato 7° livello Quadro = I7Q.
4. **Prima occupazione successiva al 28 aprile 1993:** debbono barrare la casella i lavoratori la cui prima occupazione dipendente, con relativi versamenti contributivi, sia iniziata successivamente a tale data; **prima occupazione antecedente al 29 aprile 1993:** i lavoratori la cui prima occupazione dipendente, con relativi versamenti contributivi, sia iniziata prima di tale data possono scegliere, barrando la relativa casella, tra il versamento del 100% del TFR maturando e il versamento del 40% del TFR maturando.
5. **Di avere già una posizione aperta presso COMETA:** devono barrare la casella Sì i lavoratori che, a seguito di nuovo rapporto di lavoro, aderiscano nuovamente al Fondo e che non abbiano chiesto, in occasione della precedente interruzione, il riscatto o il trasferimento ad altro fondo; NO in tutti gli altri casi.
6. **Consenso al trattamento dei dati personali:** il lavoratore è tenuto a leggere l'informativa allegata al modulo di adesione prima di apporre la propria firma sul modulo di adesione.
7. **Conservare una copia del modulo di adesione**

PER IL DATORE DI LAVORO

Compilare in modo chiaro e leggibile, firmare nello spazio indicato.

- ✓ Verificare l'esattezza dei dati indicati dal lavoratore.
- ✓ Controllare che il modulo sia compilato in modo chiaro e leggibile negli spazi indicati.
- ✓ L'indirizzo della sede legale deve essere indicato solo nel caso in cui non coincida con quello dello stabilimento presso il quale è occupato il lavoratore.
- ✓ Firmare il modulo e indicare la data di consegna del modulo da parte del lavoratore
- ✓ **Conservare una copia del modulo di adesione**

INFORMATIVA EX ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 E D. LGS. 101/2018

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo Pensione COMETA con sede legale in Via Sammartini, 5 – 20125 Milano, in qualità di “Titolare del trattamento”, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”) contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: privacy@cometafondo.it ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o Fondo Pensione COMETA con sede legale in Via Sammartini, 5 – 20125 Milano.

Dati Personali trattati dal Fondo Pensione

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione.

- a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); caratteristiche della voce (registrazioni effettuate al call center); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
- b) Dati particolari raccolti nel caso di anticipazione per spese sanitarie e riscatto per invalidità permanente;
- c) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di: anticipazione per spese (sanitarie, prima casa ecc.) relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa; adesione dei familiari fiscalmente a carico; designazione di aventi diritto al riscatto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione; liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

Finalità del trattamento e base giuridica

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

- a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
- b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa: 1) l'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center; 2) l'erogazione per anticipazione spese;
- c) invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
- d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
- e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
- f) funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali;
- g) per studi e ricerche privi di finalità commerciale e/o di lucro promossi e/o realizzati dal Fondo in collaborazione con terzi, mediante l'invio di posta elettronica.

La base giuridica del trattamento è costituita dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte, dall'adempimento di obblighi di legge; per il trattamento dei dati particolari a seguito di richiesta di prestazione, facendo riferimento a quanto previsto dall'art. 9 co. 2 lett. b) e d) del GDPR 679/2016, avverrà senza preventiva acquisizione del consenso dell'aderente e degli aventi diritto, per i quali sia stata fatta richiesta della prestazione al Fondo Pensione.

La base giuridica del trattamento è pertanto, l'attuazione ed esecuzione delle previsioni normative disciplinate dalla contrattazione collettiva.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate successivamente è obbligatorio, l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo. Il conferimento di eventuali dati facoltativi successivamente richiesti sarà effettuato dietro consenso al trattamento dei dati e potrà essere revocato in qualsiasi momento.

Modalità di trattamento

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Comunicazione dei dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti; c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile; d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione; e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) f) Società di servizi di archiviazione; g) Società di servizi di comunicazione; h) Società di servizi informatici; i) Società di consulenza aziendale; l) Società di gestione servizi web.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali obbligatori ai fini dell'adesione al Fondo e dell'erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, per il periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento, per i dati necessari all'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center saranno conservati per un massimo di 12 mesi.

Processo decisionale automatizzato

La informiamo inoltre che in relazione alle finalità indicate il trattamento dei Suoi dati non sarà effettuato mediante un processo decisionale automatizzato.

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento, scrivendo al Titolare ovvero al DPO mediante di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: privacy@cometafondo.it