



Via Giovanni Battista Sammartini 5  
- 20125 Milano



0422 1745973; 02 669 13 49



[info@cometafondo.it](mailto:info@cometafondo.it)  
[segreteria@pec.cometafondo.it](mailto:segreteria@pec.cometafondo.it)



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

<b>Quale è l'obiettivo</b>	COMETA è un <b>fondo pensione negoziale</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .
<b>Come funziona</b>	COMETA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ). COMETA opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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.
<b>Come contribuire</b>	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 <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>• <b>ANTICIPAZIONI</b> – (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;</li><li>• <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>• <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> 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	

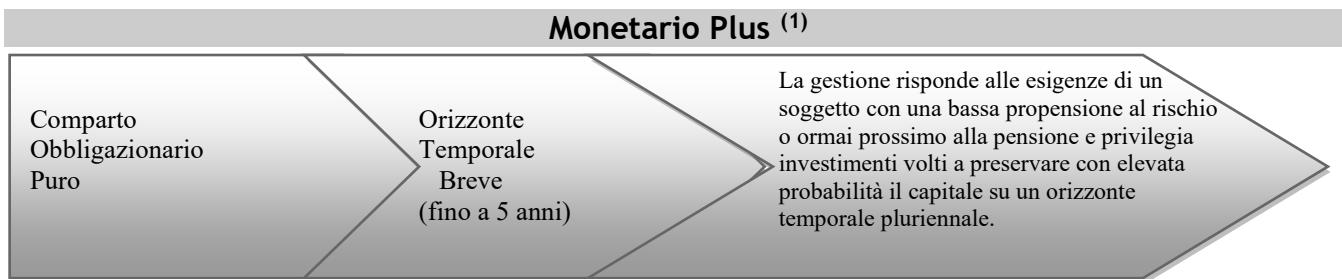
(\*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali.

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](http://www.cometafondo.it)). Ulteriori informazioni in materia di sostenibilità sono reperibili nell’Appendice “Informativa sulla sostenibilità”

## I comparti



- (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%

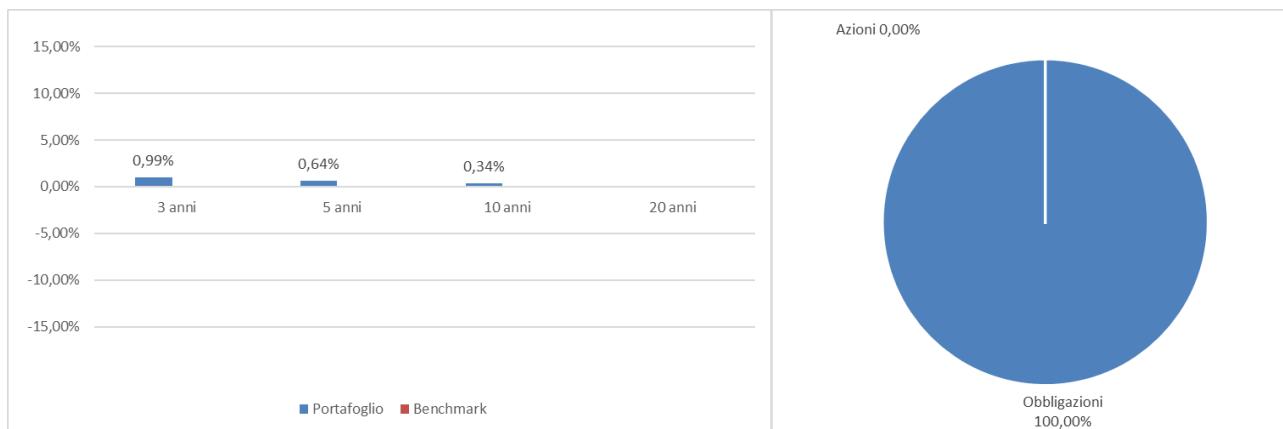
Sostenibilità:   NO, non ne tiene conto  
  SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
  SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'



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.

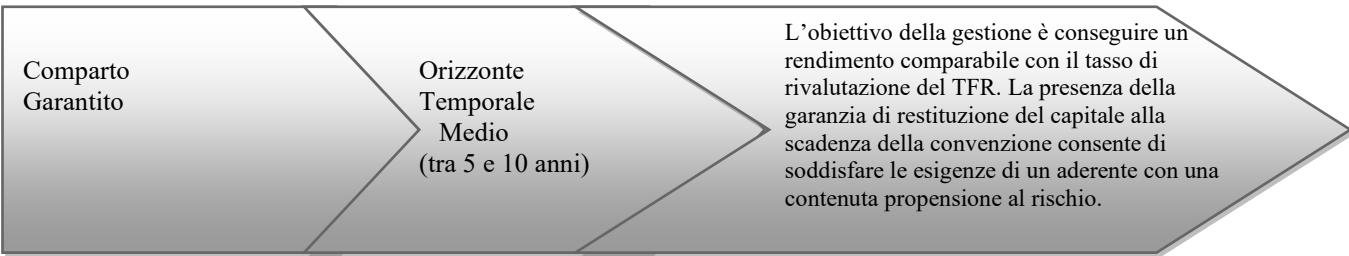


**Avvertenza:** Dati del Benchmark non disponibili in quanto a partire dal 01.02.2017 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark» di cui all'art. 4, Deliberazione COVIP del 16 marzo 2012.  
La gestione prevede una misura di rischio (volatilità).



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

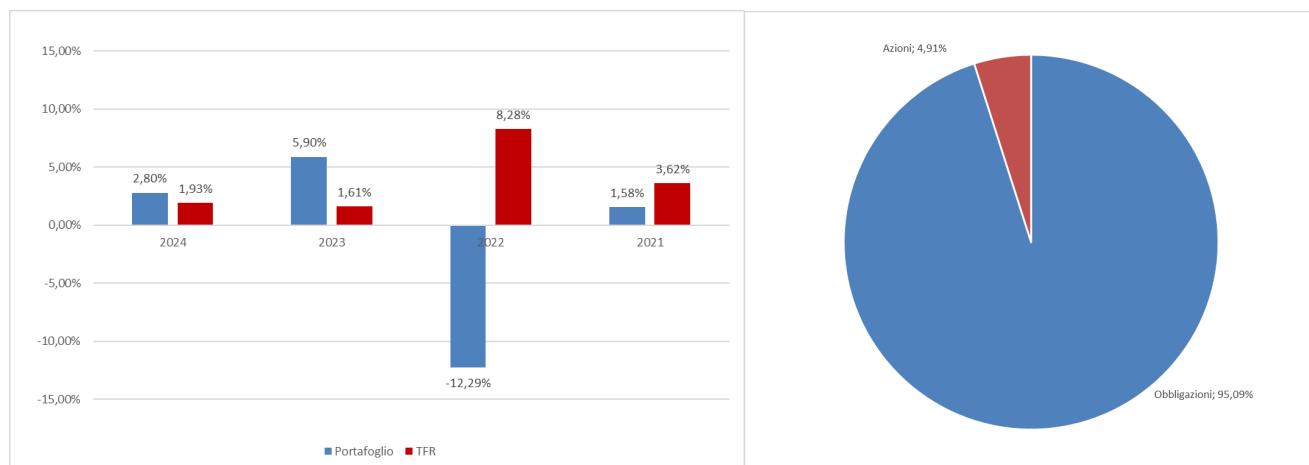
**Rendimento netto del 2024:** 2,80%

- Sostenibilità:**
- NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

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

## Reddito <sup>(3)</sup>

Comparto  
Bilanciato

Orizzonte  
Temporale  
Medio  
(tra 5 e 10 anni)

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

(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%

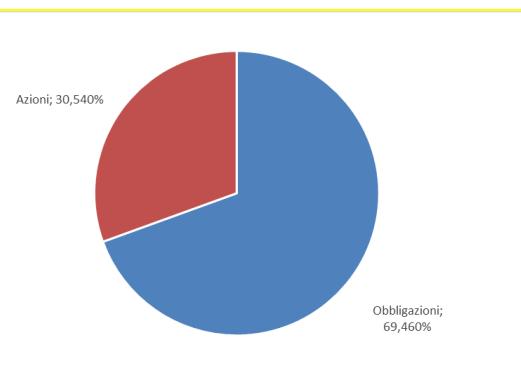
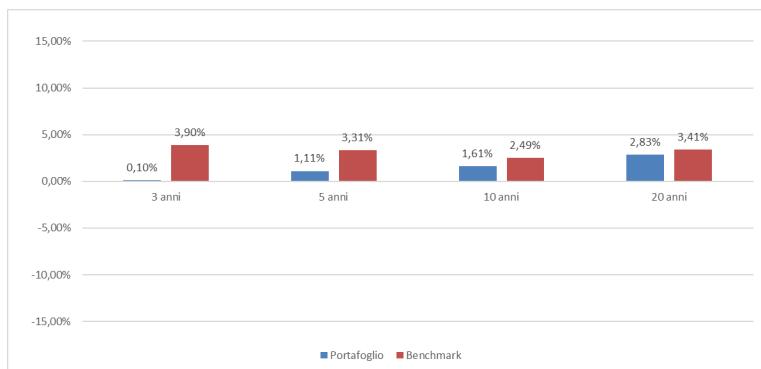
**Sostenibilità:**

- NO, non ne tiene conto
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

-  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

Comparto  
Bilanciato

Orizzonte  
Temporale  
Medio/lungo  
(tra 10 e 15 anni)

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

**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

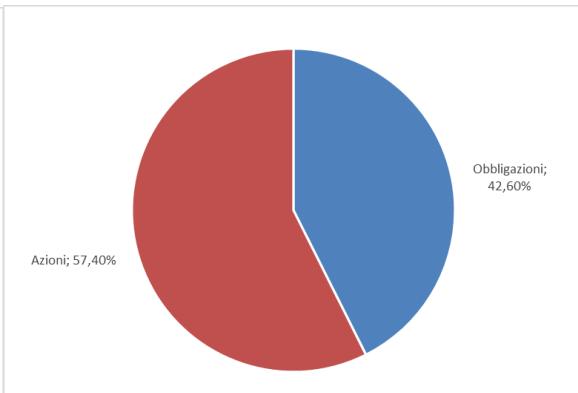
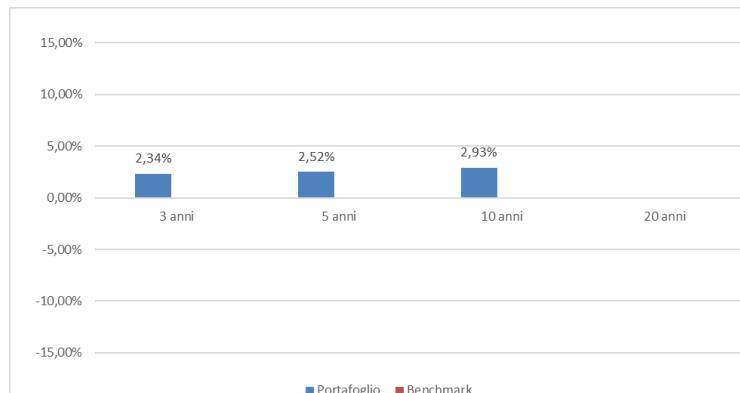
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI

SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

-  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 <sup>(4)</sup>

### Maschi

Versam. iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Monetario Plus		Sicurezza 2020		Reddito		Crescita	
			posizione finale €	rendita annua €						
			30	37	148.526,57	5.994,76	138.551,55	5.592,15	162.685,06	6.566,21
€ 2.500	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
	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
€ 5.000	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 finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
			30	37	148.526,57	5.206,54	138.551,55	4.856,87	162.685,06	5.702,87
€ 2.500	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
	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
€ 5.000	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

<sup>4)</sup> 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](http://www.cometafondo.it/doc/documenti-fondo). Sul sito web di COMETA ([www.cometafondo.it](http://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](http://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](http://www.cometafondo.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*