



**REGOLAMENTO  
CAMBIO COMPARTO**

# Sommario

→ I comparti d'investimento

3

→ Modificare la scelta del comparto

4

→ Finestra di prenotazione cambio comparto

4

→ Annullamento cambio comparto

4

→ Costi

4

→ Come modificare il comparto

5

→ Come annullare il comparto

5

→ Cose da sapere

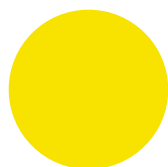
6

## I comparti d'investimento



Cometa, per continuare a permettere ai suoi associati di godere delle migliori opportunità, ha rinnovato i suoi comparti di investimento.

I contributi degli iscritti che aderiscono esplicitamente al Fondo pensione Cometa sono versati al comparto «Reddito»; quelli degli iscritti taciti sono invece destinati al comparto «Sicurezza»

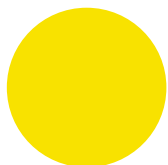


### **Monetario Plus**

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

Privilegia investimenti volti a preservare con elevata probabilità il capitale su un orizzonte temporale pluriennale.

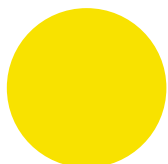
Orizzonte temporale: breve (fino a 5 anni)



### **Sicurezza**

L'obiettivo della gestione è conseguire un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR. 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.

Orizzonte temporale: Medio (tra 5 e 10 anni)

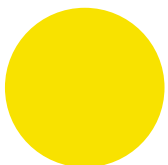


### **Reddito**

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

Orizzonte temporale: Medio (tra 5 e 10 anni)



### **Crescita**

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

Orizzonte temporale: Medio- lungo (tra 10 e 15 anni)



## Modificare la scelta del comparto

Il comparto d'investimento può essere modificato (switch):

- ✓ al momento dell'iscrizione;
- ✓ ogni 12 mesi nella finestra di prenotazione mensile.

## Finestra di prenotazione cambio comparto

Le richieste di variazione del comparto sono mensili e devono pervenire **tra il 21 di ogni mese e il 20 del mese successivo** e saranno eseguite con il valore quota del mese di chiusura della finestra di prenotazione.

*Ad. es. richiesta di variazione del comparto eseguita dal 21 dicembre al 20 gennaio, la variazione verrà eseguita con la valorizzazione della quota di gennaio.*

## Annullamento cambio comparto

Eventuali richieste di annullamento dovranno tassativamente essere **eseguite all'interno della finestra di prenotazione** in cui è stata richiesta la variazione del comparto.

*Ad. es.: richiesta di variazione del comparto eseguita dal 21 dicembre al 20 gennaio, l'annullamento della variazione dovrà pervenire entro e non oltre lo stesso lasso di tempo, quindi entro il 20 gennaio.*

Successivamente alla chiusura della finestra di prenotazione non sarà possibile effettuare l'annullamento dello "Switch" comparto; il primo periodo utile per una nuova variazione sarà dopo 12 mesi.

## Costi

La prima scelta del comparto dopo l'adesione è gratuita, le scelte successive avranno un costo di €10,00.



## Come modificare il comparto

Per modificare la scelta del comparto:  
accedere all'Area Riservata nella sezione "INVESTIMENTO" e seguire le istruzioni fornite dalla procedura guidata:

- Selezionare il pulsante "MODIFICA COMPARTO";
- Selezionare il comparto prescelto tra le opzioni disponibili;
- Confermare la scelta selezionando "MODIFICA COMPARTO";

Il Fondo invierà una conferma dell'avvenuto switch direttamente in area riservata nella sezione Comunicazioni indicando il mese di valorizzazione della posizione (cioè, il mese di vendita delle quote del precedente comparto e acquisto delle quote del comparto scelto).

Lo stato di avanzamento della pratica può essere consultato all'interno dell'Area Riservata e nell'estratto conto annuale.

## Come annullare il comparto

Per annullare la scelta del comparto:  
accedere all'Area Riservata nella sezione "INVESTIMENTO" e seguire le istruzioni fornite dalla procedura guidata:

- Selezionare il pulsante "ANNULLA MODIFICA COMPARTO";

Il Fondo invierà una conferma dell'avvenuto annullamento switch direttamente in area riservata nella sezione Comunicazioni.



## Cose da sapere

L'adesione esplicita a COMETA (con compilazione della domanda di adesione) comporta l'iniziale conferimento dei contributi al comparto REDDITO.

L'aderente esplicito potrà trasferire la posizione individuale ad altro comparto.

L'adesione TACITA di cui all'art. 8, comma 9, del decreto (iscritti in base al c.d. "silenzio-assenso") comporta il conferimento dei contributi al comparto garantito SICUREZZA. L'aderente tacito che effettuerà la modifica del comparto diventando esplicito, potrà trasferire la posizione individuale ad altro comparto.

La prima modifica prescinde dal periodo minimo di permanenza, e sarà senza costi.

In caso di richiesta della prestazione R.I.T.A. e salvo diversa volontà dell'iscritto da esprimersi al momento della richiesta, la porzione di montante di cui si chiede il frazionamento confluirà nel comparto MONETARIO PLUS.

### AVVERTENZE IMPORTANTI

- In caso di richiesta di switch (cambio comparto di investimento), il sistema sospenderà la possibilità di presentare una richiesta di prestazione (anticipo, riscatto, trasferimento...) fintanto che non sarà perfezionata l'operazione di cambio comparto. Se si vorrà percepire prima la prestazione, dovrà essere annullato lo switch, seguendo le modalità indicate nel paragrafo "Come annullare il comparto"
- In caso di inserimento di una prestazione on-line, il sistema precluderà la possibilità di poter richiedere uno switch, fintanto che non sarà erogata la prestazione richiesta.
- In caso di richiesta di switch (cambio comparto di investimento) e il contestuale invio di una richiesta di prestazione cartacea, il Fondo lavorerà prioritariamente la richiesta che sarà pervenuta prima.





**COMETA**

in f @ X ▶ 🗨

***cometafondo.it***