



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 31/03/2025)

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 annuale associativa 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):	
Commissioni di gestione	
- Comparto Monetario Plus	Commissioni di gestione: 0,03% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,01% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto TFR Silente	Commissioni di gestione: 0,69% annuo, calcolato sul

	patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,01% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Sicurezza 2020	Commissioni di gestione: 0,61% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,01% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Reddito	Commissioni di gestione: 0,05% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria: 0,01% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.
- Comparto Crescita	Commissioni di gestione: 0,07% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Commissioni Banca Depositaria 0,01% annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	€ 10 - € 20: il costo di € 20 è applicato unicamente alle anticipazioni erogate e all'atto dell'erogazione stessa. Il costo amministrativo viene ridotto a € 10 per gli anticipi del 30% per ulteriori esigenze dell'aderente
Trasferimento	€ 20: non viene applicato alcun costo nel caso di trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione a COMETA
Riscatto	€ 10: tale costo è applicato per riscatti frazionati (ad es. riscatto per decesso dell'aderente a due o più eredi, ed è applicato per ogni frazione di riscatto). Non viene applicato alcun costo nel caso di riscatto unico della posizione.
Prestazione pensionistica complementare	Non viene applicato alcun costo
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non viene applicato alcun costo
Riallocazione della posizione individuale	€ 10: non viene applicato alcun costo per la prima riallocazione della posizione
Designazione beneficiario	Gratuita la prima designazione, € 5 ogni variazione successiva

- (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	0,70%	0,27%	0,14%	0,06%
TFR Silente*	1,39%	0,96%	0,83%	0,76%
Sicurezza 2020	1,31%	0,87%	0,75%	0,67%
Reddito	0,73%	0,30%	0,17%	0,09%
Crescita	0,75%	0,32%	0,19%	0,11%
* Comparto destinato esclusivamente ad accogliere i contributi degli iscritti al FONDO con modalità tacita				

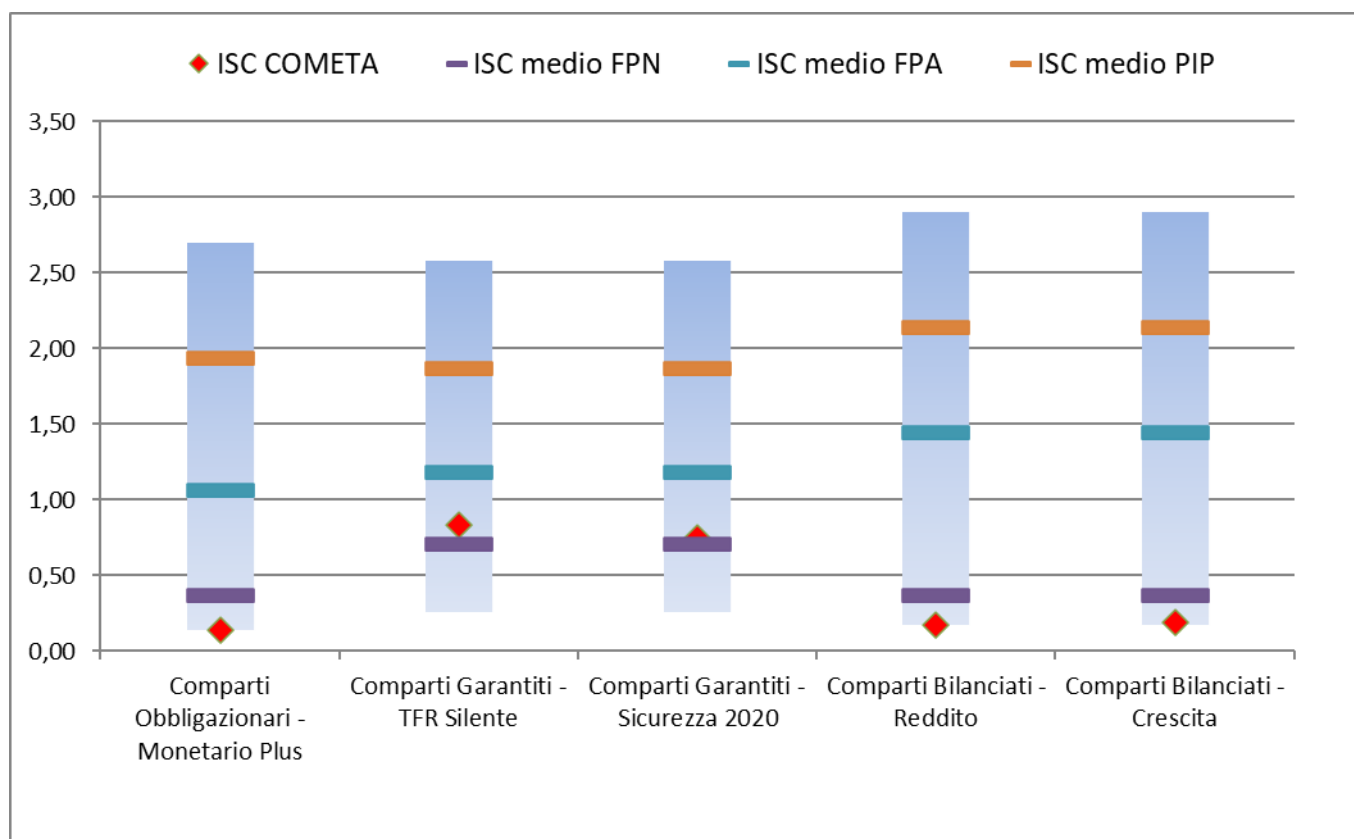


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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).