

II **FONDO COMETA**

a cura della **FIOM - CGIL**

Cos'è il FONDO COMETA

E' un fondo pensione complementare istituito per i **lavoratori metalmeccanici** e affini (orafi e argentieri).
E' un fondo di tipo negoziale, di categoria, con adesione volontaria.
In Italia esistono oltre 40 Fondi negoziali funzionanti

Come nasce il FONDO COMETA? Chi sono i fondatori?

Nasce dalla legge n.124 (28 aprile 1993) ed ha trovato una prima attuazione nel Contratto nazionale di lavoro del luglio 1994, poi più ampiamente regolata nel contratto del marzo '97 (e in successivi accordi tra le parti).

Le parti che hanno istituito il fondo sono:

- | | |
|------------------|--------|
| - FEDERMECCANICA | FIM |
| - ASSISTAL | FIOM |
| | UILM |
| | FISMIC |



Chi può diventare socio e quando?

Tutti i lavoratori metalmeccanici dipendenti (compresi gli apprendisti, CFL e contratti a termine) e le loro aziende. Sono quattro le "finestre" utili per l'iscrizione: entro il 28/2, 31/5, 31/8 e 30/11.
Per i neo assunti, superato il periodo di prova, con effetto dal 1° giorno del mese successivo.

Quali sono le caratteristiche del Fondo?

Cometa oltre ad essere un Fondo ad adesione volontaria, è anche un fondo a contribuzione definita e a capitalizzazione individuale. Cometa è un'associazione senza fini di lucro.

Quali sono gli organi del Fondo e cosa fanno

- L'ASSEMBLEA DEI DELEGATI (90 componenti: 45 + 45)
Approva tra l'altro il bilancio, elegge il CdA e il Collegio dei revisori, modifica lo Statuto.
- IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE (12 componenti: 6+6).
Amministra il Fondo, elegge il Presidente e il Vice, predispose il bilancio, decide la strategia finanziaria.
- I REVISORI CONTABILI: (4 componenti: 2+2).
Vigila sulla coerenza e le compatibilità dell'attività con il suo scopo previdenziale e le disposizioni di legge.

Il gestore amministrativo è la società Accenture. Ha il compito della gestione dei conti individuali, delle adesioni, delle contribuzioni, delle prestazioni e degli adempimenti contabili. Inoltre gestisce il sito Internet (www.cometafondo.it) e il Call Center (02-393371), strumenti d'informazione per gli iscritti.

Come è gestito il fondo? Chi sono i gestori finanziari?

Il Consiglio di amministrazione sceglie i gestori finanziari che hanno il compito di investire sui mercati finanziari le risorse raccolte dal FONDO. Il Consiglio inoltre indica i diversi comparti (4)d'investimento tra i quali il socio può scegliere. La gestione finanziaria è iniziata nel 2000 (monocomparto, ovvero un solo profilo d'investimento). A dicembre del 2004 Cometa possiede un patrimonio di oltre 2 miliardi di euro.

- Dal 1° aprile 2005 sarà in vigore il multicomparto. Ogni associato avrà l'opportunità di scegliere tra quattro profili di gestione: **Monetario plus** (100% obbligazionario). I gestori sono: Credit Agricole e Generali; **Sicurezza** (max 10% azioni e la restante in



obbligazioni, con garanzia di rendimento a scadenza (31.03.'10) del 2,5% minimo annuo). I gestori sono: Unipol e Cattolica; **Reddito** (max 30% azioni e la restante parte in obbligazioni). I gestori sono: Axa, Bnp Paribas, Ipsilon, Pioneer, Ras e Sanpaolo Imi; **Crescita** (max 60% azioni e la restante parte in obbligazioni). I gestori sono Duemme e Società Generale.

La Banca depositaria?

Il MONTE DEI PASCHI DI SIENA incassa i versamenti, custodisce il capitale e controlla gli investimenti.

Quanto versa il lavoratore? Quanto versa l'azienda?

Quota azienda: 1,2% della retribuzione convenzionale (minimo tabellare+Edr+indennità di funzione)

Quota lavoratore (stessa percentuale dell'azienda), oppure può aumentare (o diminuire, una volta l'anno, entro novembre!) la sua contribuzione scegliendo fra l'1,24%, il 2%, il 3% o il 4% della retribuzione utile per il calcolo del Tfr. Versare di più significa accantonare somme maggiori sul proprio conto e avere maggiori possibilità di costruire una rendita pensionistica effettivamente integrativa della pensione pubblica.

Dal 2001 la contribuzione deducibile ai fini dell'Irpef ammonta al doppio del Tfr, oppure al 12% del reddito complessivo fino ad un massimo di € 5164,5.

La quota versata dal lavoratore è **esente da tasse** (è già dedotto in busta paga e quindi ne diminuisce il lordo; non va dichiarato nel 730 o 740).

Versamento del Tfr nel FONDO COMETA

L'azienda è tenuta a versare ogni trimestre (oltre la sua quota e quella del lavoratore) il Tfr maturato dopo l'iscrizione.

- Per i lavoratori con prima occupazione antecedente il 28.4.1993: **il 40% del Tfr**
- Per i lavoratori con prima occupazione successiva al 28.4.1993: **il 100% del Tfr**

La tassazione del Tfr è in sospensione d'imposta.

Esempio di contributi al FONDO COMETA di un lavoratore di 4° livello (dati 2004)

Retribuzione tabellare annua (minimo tabellare +edr):1231,13x13	€ 16.004,69
Retribuzione utile per il Tfr (minimo tabellare +edr + supermin. + premi):	€ 17.554,69
Tfr annuo:	€ 1.213,02

Quota dall' 1.1.2000 per tutti i lavoratori	Lavoratore (A)	Azienda (B)	Totale (A + B)	Tfr: 40% (2,76% retrib.) occupati prima del 28.4.1993	Tfr: 100% (6,91% retrib.) occupati dopo il 28.4.1993
1,20% retribuzione tabellare	€ 192,06	€ 192,06	€ 384,12	€ 484,50	€ 1.213,02
Quota lavoratore esente Irpef 23% (€ 192,06 – Irpef € 44.17) = € 147,89 Con un costo effettivo di € 147,89 si ha diritto ad un versamento di €384,12 (A + B)				più la quota di trasferimento del TFR	
1,24% retribuzione utile per calcolo Tfr	€ 217,68	€ 192,06	€ 409,74	€ 484,50	€ 1213,02
Quota lavoratore esente Irpef € 23 (€ 217,68 – Irpef € 50.,07) = € 167,61 Con un costo effettivo di € 167,61 si ha diritto ad un versamento di € 409,74 (A + B)				più la quota di trasferimento del TFR	
2,0% retribuzione utile per calcolo Tfr	€ 351,09	€ 192,06	€ 543,15	€ 484,50	€ 1213,02
Quota lavoratore esente Irpef 23% (€ 351,19 – Irpef € 80,77 = € 270,42 Con un costo effettivo di € 270,42 si ha diritto ad un versamento di € 530,92 (A+B)				più la quota di trasferimento del TFR	

3,0%	€ 526,64	€ 192,06	€ 718,70	€ 484,50	€ 1213,02
-------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	------------------

retribuzione utile per calcolo Tfr					
Quota lavoratore esente Irpef 23% (€ 526,64 – Irpef € 121,13) = € 405,51 Con un costo effettivo di € 405,51 si ha diritto ad un versamento di € 718,70 (A+B)				più la quota di trasferimento del TFR	
4,0% retribuzione utile per calcolo Tfr	€ 702,19	€ 192,06	€ 894,25	€ 484,50	€ 1213,02
Quota lavoratore esente Irpef 23% (€ 702,19 – Irpef € 161,50) = € 540,69 Con un costo effettivo di € 540,69 si ha diritto ad un versamento di € 894,25 (A+B)				più la quota di trasferimento del TFR	

Come e quando si versa?

- Trattenuta mensile in busta paga con distinzione delle singole voci
- Versamento trimestrale alla Banca depositaria con obbligo (!) per l'azienda di affissione in bacheca della certificazione inviata da Cometa a conferma dell'esattezza del versamento effettuato.

Come si aderisce? Dove? Quando?

Compilando e consegnando il modulo di adesione all'Ufficio personale. L'azienda è tenuta a consegnare la domanda di adesione e la scheda informativa a tutti i neoassunti. L'iscrizione al Fondo Cometa è un diritto contrattuale.



Anticipazioni dal FONDO COMETA

Dopo 8 anni di iscrizione è possibile chiedere l'**anticipazione** fino al 100% del capitale maturato. Se ne ha diritto per l'acquisto e la ristrutturazione della prima casa (per sé o per i figli); per spese mediche, per la formazione.

In caso di morte del lavoratore in costanza di attività lavorativa

Il capitale maturato viene **liquidato agli eredi**, come previsto dalla legge (coniuge, figli, genitori se risultano a carico). In mancanza di essi l'interessato **deve** designare un proprio beneficiario a sua scelta. Come? Basta che conservi presso di sé una dichiarazione autografa con l'indicazione del beneficiario scelto. In mancanza di questa la posizione resta acquisita al Fondo.

Sospensione dei versamenti al Fondo

In costanza di rapporto di lavoro, la sospensione dei versamenti al Fondo è consentita **dopo 5 anni**: dovrà essere comunicata entro il 30 novembre di ciascun anno, con effetto dal 1° gennaio successivo (si ha diritto alla liquidazione solo alla cessazione del rapporto di lavoro).

Trasferimento

Si può trasferire il capitale accantonato nel Fondo dopo i primi 5 anni di attività di Cometa; successivamente è possibile farlo dopo 3 anni.

Si può trasferire il capitale (a un fondo negoziale o altro) al momento di cambio lavoro (con interruzione del rapporto).

Cambio attività lavorativa

In caso di cambio di lavoro tra le possibilità c'è quella di lasciare il capitale accantonato nel Fondo (senza ulteriori versamenti) in attesa di nuova collocazione lavorativa. Oppure è possibile trasferire le somme accantonate in un Fondo aperto (valutandone però la convenienza) a carattere previdenziale. Oppure si può riscattare il capitale accantonato (tenendo però conto che la tassazione applicata è con aliquota marginale).

Quali sono i requisiti per avere diritto alla pensione complementare?

- Vecchiaia: ➡ Compimento età pensionabile (60 anni donna, 65 uomo)
Almeno 5 anni di iscrizione al Fondo
- Anzianità: ➡ Età non inferiore a 10 anni da quella prevista per la vecchiaia
Almeno 15 anni di iscrizione al Fondo



In mancanza di questi requisiti posso ritirare il 100% del capitale accantonato. Se il 100% del capitale accantonato non garantisce una rendita pari almeno all'assegno sociale si può ritirare quanto accantonato. Altrimenti si può ritirare fino a un massimo del 50%, destinando il rimanente a prestazione

pensionistica. L'assegno di pensione integrativa sarà per tutta la vita, rivalutabile e se richiesto, all'atto del pensionamento, anche reversibile.

In caso di decesso

In caso di morte del lavoratore che percepisce la rendita (pensione complementare) la reversibilità (pensione) verrà percepita dal beneficiario designato.

Come sono tassate le prestazioni?

Le prestazioni sono **tassate** in base alle norme previste dalle leggi vigenti.

Che cos'è il riscatto?

Il riscatto è il ritiro del capitale maturato dal lavoratore associato che perde i requisiti di partecipazione al Fondo e non ha raggiunto quelli necessari per poter avere una rendita.

In caso di **riscatto** per raggiunta età pensionabile (versamento inferiore ai 5 o 15 anni), mobilità, cessazione per cause **indipendenti** dalla volontà delle parti (licenziamento, fallimento, procedure concorsuali, ecc.) o riscatto da parte degli eredi (decesso dell'aderente in costanza di rapporto di lavoro), viene applicata la **tassazione separata**.

Nel caso di riscatto a seguito di cambio lavoro, la tassazione è progressiva con **aliquota marginale**.

Per ottenere il riscatto l'associato deve presentare il modulo di richiesta riscatto (scaricabile dalla sezione modulistica) debitamente compilato e firmato. L'azienda può o compilare lo stesso modulo dell'aderente o comunicare a parte la perdita dei requisiti.

Che garanzie e quali controlli?

- Assemblea dei rappresentanti dei soci (lavoratori eletti)
- Collegio dei revisori dei conti
- Organi e autorità pubbliche
- Covip, Commissione di Vigilanza sui fondi pensione
- Banca d'Italia - controlla Istituti di Credito
- Consob - controlla Sim e Fondi comuni di investimento
- Isvap - controlla Compagnie di assicurazioni

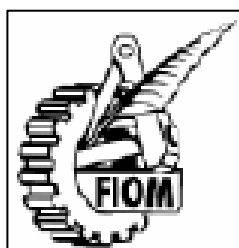
Che cos'è Cometamatica?

E' un sistema informativo per conoscere la propria posizione contributiva e mantenere aggiornati i propri dati personali. Vi si accede attraverso il codice aderente e la password personale (dopo essere entrati nel sito: www.cometafondo.it). Altre informazioni generali sono reperibili nel sito della Fiom nazionale: www.fiom.cgil.it

Perché conviene iscriversi a COMETA?

- Perché si beneficia di un **risparmio fiscale** sulla quota versata dal lavoratore
- Perché solo chi si associa a COMETA usufruisce del **contributo dell'azienda**, non dovuto altrimenti in nessun'altra forma
- Perché trasferiamo il nostro **TFR** dal "cassetto" dell'azienda al nostro conto del Fondo
- Perché dà varie possibilità di prestazioni, sia per la **pensione** che per il **capitale**
- Perché non serve fare il **730 e/o 740** e la quota del lavoratore non viene tassata
- Perché possono aderire tutti i lavoratori **metalmeccanici**, a prescindere che siano assunti con contratto a termine o che manchi poco tempo per andare in pensione
- Perché è "alla portata di tutti", e con un **piccolo contributo** si ha la possibilità di crearsi la pensione complementare.

www.cometafondo.it



FIOM – CGIL

Corso Trieste 36 – 00198 Roma

Tel.: 06-852621

Fax: 06-85303079

e-mail: sindacale@fiom.cgil.it