

## DOMANDE E RISPOSTE PER L'ADERENTE

### DOMANDE E RISPOSTE SU COME ADERIRE

#### Chi può associarsi a Cometa?

Tutti i lavoratori dipendenti non in prova, assunti sia a tempo indeterminato sia a tempo determinato, in aziende che applicano il CCNL per l'industria metalmeccanica e per l'installazione di impianti, nonché i lavoratori dipendenti del settore orafa-argentiero.

Anche un lavoratore assunto con contratto di inserimento (ex formazione lavoro) può aderire a Cometa.

#### Cosa è necessario fare per associarsi?

Compilare il modulo di adesione dopo aver visionato attentamente la Nota informativa e lo Statuto e portarlo in azienda debitamente sottoscritto per farlo compilare all'azienda nella parte a lei riservata.

#### Dove si trova il modulo di adesione?

- direttamente sul sito internet nella sezione Modulistica parte Aderente
- in azienda presso l'ufficio personale
- presso le sedi delle associazioni sindacali di categoria

#### Si devono rispettare delle scadenze per poter aderire a Cometa?

Fermo restando che le Parti Istitutive hanno manifestato l'intenzione di normare contrattualmente le modalità di efficacia dell'adesione si riportano le condizioni per i versamenti contributi attualmente previsti dal CCNL.

si rammenta che : Tra le novità introdotte dalla legge finanziaria si ricorda che i versamenti previsti per le adesioni sottoscritte a partire dal primo gennaio 2007 verranno effettuati , anche con riferimento al periodo intercorrente tra la data di adesione e il 30 giugno 2007 a partire dal luglio 2007 , mentre tutte le adesioni sottoscritte entro il 31 dicembre 2006 indipendentemente dalla data di inizio della contribuzioni seguiranno per quanto riguarda il versamento le regole antecedenti l'entrata in vigore del D.Lgs. 252/05.

Per i lavoratori già in forza

	Data di ricezione	Inizio contribuzione (versamento)
Data di ricevimento della domanda di adesione da parte dell'azienda	entro febbraio entro maggio entro agosto entro novembre	Aprile (luglio) Luglio (ottobre) Ottobre (gennaio) Gennaio (aprile)

Per i lavoratori neo assunti

	Consegna	Inizio contribuzione
Data di ricevimento della domanda di adesione da parte dell'azienda di un lavoratore appena assunto	durante il periodo di prova	dal mese successivo al mese in cui termina il periodo di prova
Data di ricevimento della domanda di adesione da parte dell'azienda di un lavoratore appena assunto	il mese successivo al mese in cui ha terminato il periodo di prova	dal mese successivo alla data apposta dall'azienda come data di ricezione della domanda
Data di ricevimento della domanda di adesione da parte dell'azienda di un lavoratore appena assunto che non ha periodo di prova	entro i primi trenta giorni dalla data di assunzione	dal mese successivo alla data di compilazione

## DOMANDE E RISPOSTE SULLE PERCENTUALI CONTRIBUTIVE

### **Quante e Quali sono le quote da versare al Fondo?**

Il lavoratore che decida di aderire a Cometa può farlo versando:

1. Quota aderente direttamente decurtata dallo stipendio mensile (percentuale o importo fisso)
2. Quota azienda calcolata sulla paga base EDR e versata a carico dell'azienda stessa
3. Quota minima TFR (100% TFR per i lavoratori occupati dopo il 28.04.1993; 40% TFR per i lavoratori già occupati al 28.04.1993)

oppure

1. solo con il TFR, sia in caso di adesione esplicita sia in caso di adesione silente secondo le percentuali riportate sopra.

### **Qual è la percentuale relativa alla quota aderente?**

La percentuale minima di contribuzione è pari all'1,2% da calcolarsi sulla retribuzione convenzionale. Tale percentuale è elevata a 1,5% per gli apprendisti assunti dopo l'01/03/2006.

Fermo restando il contributo minimo a carico del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro, il lavoratore **può fissare liberamente** una misura maggiore di contribuzione secondo gli accordi contrattuali delle parti. La misura della contribuzione è scelta dal lavoratore al momento dell'adesione e può essere successivamente variata. Può essere in percentuale o un importo fisso.

### **Qual è la percentuale relativa alla quota azienda?**

La percentuale è del 1,2% elevata a 1,5% per gli apprendisti assunti dopo l'01/03/2006 da calcolarsi sulla retribuzione convenzionale

### **Qual è la percentuale relativa alla quota TFR?**

Le percentuali minime sono:

1. 100% del TFR maturato nell'anno per i lavoratori con prima occupazione successiva al 28/04/1993 e per i lavoratori che hanno aderito con silenzio assenso
2. 40% del TFR maturato nell'anno per i lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/04/1993

### **Chi può essere definito neo occupato al 28/04/1993?**

Il lavoratore che, indipendentemente dalla data di assunzione nell'azienda attuale, non abbia mai svolto un'attività come lavoratore dipendente sia nel pubblico sia nel privato, antecedentemente alla data del 28/04/1993.

### **Perché è necessario che il lavoratore indichi la data della sua prima occupazione?**

Perché può cambiare la percentuale contributiva di TFR da destinare a Cometa.

## DOMANDE E RISPOSTE SULLE SPESE ASSOCIATIVE

### Che cosa è e a cosa serve la “quota di iscrizione”?

E' una quota a carico sia del lavoratore associato sia dell'azienda da corrispondere “una tantum” contestualmente al primo versamento dei contributi. L'ammontare è fissato, a norma di Statuto, in Euro 5,16 per ciascuna parte. Contribuisce a sostenere i costi di gestione amministrativa del Fondo e, in particolare, le spese relative all'apertura della singola posizione presso Cometa.

QUOTA DI ISCRIZIONE		
	DIPENDENTE	AZIENDA
Aderente con TFR + contributi	€5.16 versamento aggiuntivo	€5.16 versamento aggiuntivo
Aderente con solo TFR	€5.16 versamento aggiuntivo	€5.16 versamento aggiuntivo
Aderente SILENTE	La quota di €5.16 viene prelevata dal fondo sul TFR versato	€5.16 versamento aggiuntivo
Nuovo dipendente già iscritto a Cometa	NO	NO
Dipendente già iscritto che conferisce parte residua di TFR	NO	NO

### Che cosa è e a cosa serve la “quota associativa”?

E' l'importo, determinato nella percentuale massima dello 0,09% della retribuzione tabellare del primo livello di inquadramento, che a ciascuna parte lavoratore associato e azienda viene prelevata direttamente dai contributi versati a Cometa; non si tratta di un onere aggiuntivo alla contribuzione versata. Attualmente ammonta a 18 € annui prelevati trimestralmente (4,5 € a trimestre) all'atto del versamento della contribuzione ovvero, in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale. Per gli aderenti che contribuiscono solo con il TFR, l'importo della quota associativa è prelevato dalla posizione all'atto di ogni singolo versamento.

L'ammontare della quota associativa è stabilito annualmente dall'Assemblea dei delegati su proposta del Consiglio di amministrazione e va a copertura delle seguenti spese:

- sede, struttura organizzativa e beni strumentali;
- attività degli organi statutari;
- gestione amministrativa di Cometa e delle posizioni individuali
- supporti per l'assunzione delle decisioni degli organi di Cometa in materia di gestione amministrativa e delle risorse;
- attività promozionale;
- spese legali.

**N.B.** in caso di impossibilità a prelevare periodicamente l'importo della quota associativa lo stesso sarà recuperato all'atto dell'erogazione della prestazione o all'atto del trasferimento in uscita dal Fondo.

**Se l'aderente cambia azienda e vuole continuare la contribuzione al Fondo, deve ripagare la quota di iscrizione?**

No

## I costi Cometa

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	<b>5,16€</b> a carico del lavoratore aderente da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione(1). L'ammontare della spesa di adesione una tantum è fissata dalle Parti Istitutive.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	<b>18€</b> quota annuale associativa prelevate trimestralmente (4.5€ a trimestre) all'atto del versamento della contribuzione ovvero, in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale con medesima scadenza. L'ammontare della quota associativa è stabilito annualmente dall'Assemblea dei delegati su proposta del Consiglio di amministrazione
<b>Indirettamente a carico dell'aderente:</b>	
Commissioni di gestione (2)	
- Comparto Monetario	<b>0.10%</b> annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Le commissioni sono corrisposte ai gestori trimestralmente sulla base del Patrimonio medio mensile gestito.
- Comparto Sicurezza(*)	<b>0.1467%</b> annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Le commissioni sono corrisposte ai gestori trimestralmente sulla base del Patrimonio medio mensile gestito.
- Comparto Reddito	<b>0.10%</b> annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Le commissioni sono corrisposte ai gestori trimestralmente sulla base del Patrimonio medio mensile gestito.
- Comparto Crescita	<b>0.14%</b> annuo, calcolato sul patrimonio del Comparto. Le commissioni sono corrisposte ai gestori trimestralmente sulla base del Patrimonio medio mensile gestito.
Commissioni Banca Depositaria: <b>0.012%</b> annuo calcolato sul patrimonio del Comparto. Le commissioni sono corrisposte alla Banca Depositaria trimestralmente.	
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	<b>10€ - 20€</b> : 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 (Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel Documento sulle anticipazioni).
Trasferimento	<b>20€</b> : Non viene applicato alcun costo nel caso di Trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione a COMETA
Riscatto	<b>10€</b> : Tale costo è applicato per riscatti frazionati (ad es. Riscatto per decesso dell'aderente a 2 o più eredi, ed è applicato per ogni frazione di riscatto). Non viene applicato nessun costo nel caso di riscatto unico della posizione.
Riallocazione della posizione individuale	<b>10€</b> : Non viene applicato alcun costo per la prima riallocazione della posizione

## DOMANDE E RISPOSTE SULLE MODALITA' CONTRIBUTIVE

### **Ogni quanto l'aderente vede le trattenute in busta paga?**

Ogni mese l'azienda trattiene al lavoratore la quota aderente indicando in busta paga l'importo da versare al Fondo. Nella busta paga il lavoratore vede indicata anche la quota TFR da destinare al Fondo.

### **Ogni quanto l'azienda versa i contributi al Fondo Cometa?**

Ogni tre mesi l'azienda versa al Fondo i contributi trattenuti mensilmente al lavoratore. Oltre al bonifico l'azienda deve presentare una distinta di contribuzione esplicativa degli importi versati per ogni aderente iscritto. (Fatto salvo quanto previsto dal D.Lgs. 252/05 per il primo semestre del 2007)

## DOMANDE E RISPOSTE SULLE COMUNICAZIONI DAL FONDO

### **Che cosa invia il Fondo agli aderenti associati?**

- La WELCOME LETTER
- La comunicazione periodica
- Prospetto riscatto/trasferimento/anticipazione

### **Che cos'è la WELCOME LETTER?**

Una lettera di benvenuto inviata al ricevimento della domanda di adesione dove sono indicati tutti i dati personali dell'aderente, il codice Cometa e la password assegnati in modo che l'aderente possa verificare on line su *Cometamatica* la posizione aperta presso il Fondo.

### **Che cos'è la COMUNICAZIONE PERIODICA?**

Una comunicazione inviata all'aderente ogni anno entro la fine del mese di marzo dove sono indicati tutti i versamenti effettuati dall'azienda a suo nome.

### **Che cos'è il prospetto Riscatto/trasferimento/anticipazione?**

Una tabella riepilogativa della prestazione erogata

### **In quale occasione Cometa invia agli aderenti il modello CUD?**

L'anno successivo al pagamento del Riscatto o della Anticipazione, Cometa invia il modello CUD

## DOMANDE E RISPOSTE SULLE INFORMAZIONI DA DARE AL FONDO

### **Che cosa deve fare l'aderente, dopo l'arrivo della WELCOME LETTER o comunque ad ogni comunicazione del Fondo, se riscontra errori o imprecisioni nei suoi dati anagrafici?**

- Se ha l'accesso internet può accedere a *Cometamatica*, con il codice aderente e la password può entrare nella sua posizione personale e variare i dati errati
- Se non ha l'accesso ad internet, può inviare un fax al numero 02/25536230 indicando le modifiche e allegando la fotocopia di un documento d'identità

### **Che cosa deve fare l'aderente, dopo l'arrivo della WELCOME LETTER o comunque ad ogni comunicazione del Fondo, se riscontra anomalie nel suo codice fiscale?**

Deve inviare un fax al numero 02/25536230 indicando il codice fiscale esatto o variato e allegando la fotocopia di un documento d'identità.

### **Che cosa deve fare l'aderente se vuole variare la percentuale contributiva a suo carico?**

L'aderente deve comunicare la sua volontà di variare la percentuale contributiva alla sua azienda secondo le modalità che saranno stabilite dall'accordo tra le Parti. Non deve inviare nessun modulo al Fondo ma sarà l'azienda che attraverso la distinta contributiva del primo trimestre dell'anno successivo comunicherà al Fondo tale variazione.

### **Che cosa deve fare l'aderente se vuole sospendere la contribuzione al Fondo?**

L'aderente, in costanza di rapporto di lavoro, ha facoltà di sospendere la contribuzione a proprio carico, con conseguente sospensione dell'obbligo contributivo a carico del datore di lavoro, fermo restando il versamento del TFR maturando al Fondo. E' possibile riattivare la contribuzione in qualsiasi momento. NON è possibile sospendere il versamento del TFR.

### **Che cosa deve fare l'aderente se cambia azienda e vuole continuare la contribuzione al Fondo?**

Se la nuova azienda applica il CCNL compatibile all'iscrizione, il lavoratore può mantenere la sua posizione continuando a contribuire dopo la compilazione di una nuova domanda di adesione specificando di essere un lavoratore già aderente al Fondo. In tal caso non dovrà essere pagata nuovamente la quota di iscrizione.

## **DOMANDE E RISPOSTE SU COMETAMATICA**

### **Che cos'è *Cometamatica*?**

*Cometamatica* è un sistema informativo che permette all'aderente di conoscere in tempo reale la sua situazione contributiva e gli permette di mantenere aggiornati i suoi dati personali.

### **Come si accede a *Cometamatica*?**

Attraverso il codice aderente e la password personali che sono indicati nella WELCOME LETTER e riportati in tutte le comunicazioni periodiche inviate agli aderenti.

### **Quali sono le funzionalità di *Cometamatica*?**

*Cometamatica* consente di modificare e aggiornare i dati anagrafici, verificare i contributi versati dall'azienda, controllare il valore della posizione, le movimentazioni effettuate (trasferimenti, anticipazioni, versamenti volontari) e lo stato di lavorazione delle richieste (di trasferimento/riscatto/anticipazione)

### **Se l'aderente smarrisce il codice aderente e la password per poter accedere a *Cometamatica*?**

L'aderente può inviare un fax al numero 02/6691341 facendone richiesta e allegando la fotocopia di un documento d'identità. Si ricorda che il codice e la password sono personali e non possono essere richiesti da terzi.

## **DOMANDE E RISPOSTE SULLA GESTIONE DEL PATRIMONIO**

### **Come vengono gestite le risorse del Fondo?**

Cometa non gestisce direttamente le proprie risorse, la tramite convenzioni con gestori specializzati, scelti tra società di intermediazione mobiliare (SIM), Banche, Compagnie di Assicurazione e Società di Gestione di Fondi Comuni di Investimento

### **Qual è la gestione attuale del Fondo?**

Cometa ha una gestione multicomparto. Ciò significa che la gestione delle risorse avviene attraverso linee di investimento differenziate in funzione delle diverse esigenze degli associati. Ciò comporta rendimenti differenti a seconda del comparto.

## Quali sono i comparti di Cometa?

Comparto	Finalità	Orizzonte Temporale	Grado di Rischio	Garanzia
MONETARIO PLUS	L'investimento è finalizzato alla conservazione del capitale e ad un rendimento in linea con i tassi dei mercati monetari comparabili con quelli del TFR.	• Orizzonte di investimento: breve (fino a 5 anni)	• Grado di rischio: basso	• NO
SICUREZZA	<p>Il comparto è caratterizzato da una garanzia di capitale e di rendimento, per gli aderenti che avranno mantenuto la propria posizione nel comparto fino al 30/04/2010, pari al 2,5% annuo. Qualora il rendimento della gestione finanziaria fosse superiore verrà riconosciuto agli aderenti il maggior rendimento conseguito. A partire dal 01/07/2007 è inoltre prevista una garanzia per un importo almeno pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferite in gestione, relativi alle posizioni individuali in essere nel comparto Sicurezza, al netto di eventuali anticipazioni o smobilizzi, esclusivamente qualora si realizzi in capo agli aderenti al suddetto comparto uno dei seguenti eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, a condizione che sussistano i requisiti di cui all'articolo 11 comma 2 del d.lgs. 252/05;</li> <li>• decesso;</li> <li>• riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;</li> <li>• riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.</li> </ul>	• Orizzonte di investimento: breve (fino a 5 anni)	• Grado di rischio: basso	• SI
REDDITO	L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo e prevede un controllo del rischio anche attraverso l'introduzione di tecniche di gestione dinamica.	• Orizzonte di investimento: medio (oltre 5 anni)	• Grado di rischio: medio	• NO
CRESCITA	L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo.	• Orizzonte di investimento: lungo (oltre 10 anni)	• Grado di rischio: medio - alto	• NO

### E' possibile cambiare comparto?

La riallocazione dei contributi (switch) può essere effettuata via web direttamente dagli aderenti:

- a) il tempo minimo di permanenza in un comparto è di 12 mesi, eccetto nel caso di:
- "nuovi iscritti", per i quali la prima scelta relativa al passaggio dal comparto "Monetario Plus" ad altro comparto non è soggetta ad alcun vincolo di permanenza e può essere effettuata a partire dalla prima finestra utile. In tal caso lo switch è gratuito;

- eventuali significative variazioni di contribuzioni al fondo derivanti dall'adeguamento a sopravvenute disposizioni normative o dalla contrattazione collettiva.
- Aderenti silenti inseriti nel comparto garantito un comparto garantito cui è riconosciuta la facoltà di trasferire la posizione individuale ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza.
- Qualora, per effetto del meccanismo di conferimento tacito, al fondo affluiscono quote di TFR ascrivibili ad un soggetto già aderente al fondo medesimo, le predette quote saranno investite nel comparto garantito. Entro i successivi sei mesi, l'aderente ha la facoltà di riallocare, unificandola, la propria posizione, decorsi i quali la posizione, previa comunicazione all'aderente stesso, verrà riunificata nel comparto in cui risultava iscritto al momento del conferimento tacito.

Ai lavoratori aderenti all'atto dell'avvio del comparto garantito è riconosciuta la facoltà di optare per il trasferimento della propria posizione anche senza superamento del periodo minimo di permanenza per i primi 9 mesi dall'avvio del comparto stesso.

b) il costo dello switch è pari a 10 euro;

c) gli switch possono essere effettuati solo in 4 finestre e danno luogo ad una vendita delle quote del comparto di uscita il giorno dell'effettivo switch:

- richiesta entro il 28 febbraio → vendita con valore quota 31 marzo;
- richiesta entro il 31 maggio → vendita con valore quota 30 giugno;
- richiesta entro il 31 agosto → vendita con valore quota 30 settembre;
- richiesta entro il 30 novembre → vendita con valore quota 31 dicembre.

Le quote del comparto di destinazione saranno acquistate alla stessa data di calcolo quota di quella di vendita.

### Quali sono i gestori scelti da Cometa?

**MONETARIO PLUS:** Generali Vita SpA (Gestore delegato: Generali Asset Management SGR S.p.A.)

**SICUREZZA:** Compagnia Assicuratrice Unipol S.p.A; Società Cattolica di Assicurazione (Gestore delegato: Verona Gestioni SGR S.p.A)

**REDDITO:** AXA Investment Managers –Paris; BNPPARIBAS Asset Management SGR S.p.A (Gestore delegato: BNP Paribas Asset Management); Pioneer Investment Management Sgr S.p.A; Eurizon Capital Sgr RAS SpA (Gestore delegato: Allianz Global Investors Advisory); Epsilon Associati SGR S.p.A

**CRESCITA:** Duemme Sgr Spa; SG Asset Management SAS

### Qual è la Banca Depositaria scelta da Cometa?

Cometa ha scelto la banca Monte dei Paschi di Siena Spa

### Esistono oneri relativi alla gestione finanziaria?

Sì, tali oneri sono direttamente addebitati sul patrimonio del Fondo.

Patrimonio Comparto	da 0 a 30 milioni €	da 30 a 60 milioni €	da 60 a 100 milioni €	oltre 100 milioni €
Monetario Plus	0.14%	0.12%	0.10%	0.08%
Sicurezza(*)	0.12% (fino al 30/06/07) – 0.1467% (a partire dal 01/07/07)			
Reddito	0.16%	0.14%	0.12%	0.10%
Crescita	0.18%	0.16%	0.14%	0.12%

(\*)La commissione del comparto Sicurezza, attualmente e fino al 30/06/2007 pari a 0.12% verrà elevata per l'introduzione della garanzia sul capitale per gli eventi indicati, a 0.1467% a partire dal 01/07/2007, può comunque variare, in funzione dell'ammontare affidato ai singoli gestori, entro un limite compreso tra 0,13% e 0,18%

Commissioni Banca Depositaria: 0.012% del patrimonio di ogni singolo Comparto
---

## **DOMANDE E RISPOSTE SUL RISCATTO**

### **Cosa si intende per 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

### **Quando è possibile chiedere il riscatto?**

1. In caso di interruzione del rapporto di lavoro per dimissioni o licenziamento.
2. in caso di morte dell'aderente prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica.

### **Quali sono i documenti da presentare per il riscatto?**

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

### **Dove inviare il modulo di richiesta di riscatto?**

Il modulo deve essere inviato al seguente indirizzo: FONDO COMETA – CASELLA POSTALE 10880– 20124 MILANO

### **Entro quanto tempo il Fondo può riscattare il capitale?**

Per Statuto, Cometa ha tempo 6 mesi dall'arrivo di tutte le pratiche (parte azienda e parte aderente) se i versamenti risultano regolari.

### **Che cosa succede se ci sono anomalie e non si può chiudere la posizione dell'aderente "in attesa di riscatto"?**

Se ci sono delle anomalie (manca motivazione o mancano contributi e/o abbinamenti o manca la comunicazione parte azienda) Cometa invia a casa dell'aderente la comunicazione di "non riscattabilità".

### **Che cosa invia Cometa all'atto del riscatto?**

Dopo l'avvenuto pagamento, Cometa invia, al domicilio comunicato dall'aderente, il prospetto riepilogativo del conteggio effettuato. L'anno successivo il riscatto, l'aderente riceverà il modello CUD.

### **Il lavoratore dove può verificare l'evoluzione della lavorazione della pratica di riscatto?**

Il lavoratore può verificare lo stato di lavorazione della sua pratica entrando con il codice aderente e la password in *Cometamatica*

### **Il lavoratore associato che chiede il riscatto paga delle penali?**

No, non è prevista alcuna penale

### **Sono sottoposti a tassazione i soldi del riscatto?**

Sì, la tassazione è quella prevista dalla Legge.

**La tassazione è sempre la stessa?**

Il D.Lgs 252/05 ha stabilito che sulle prestazioni si applichino differenti regimi di tassazione facendo riferimento alla data in cui si è maturato il montante per cui viene richiesta la prestazione.

Pertanto l'aderente a Cometa fin dalla sua costituzione sarà soggetto a 3 regimi fiscali

Per i montanti maturati al 31 dicembre 2000 (rimane in vigore il vecchio regime fiscale che prevedeva una diversa base impositiva)

Per i montanti maturati al 31 dicembre 2006-12-21 (rimane in vigore la normativa prevista dal D.Lgs. 47/2000 senza riliquidazione a cura dell'ufficio delle imposte)

Per i montanti maturati a partire dal gennaio 2007 (si applica la normativa fiscale prevista dal D.Lgs.252/05 che prevede per i casi di: riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi; riscatto totale della posizione individuale maturata per i casi di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo e a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; decesso; è operata una ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 15% ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il 15° anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali.

Sulle somme percepite a titolo di riscatto per cause diverse, si applica una ritenuta a titolo di imposta del 23%.)

**In caso di pensionamento, il lavoratore associato può sempre chiedere il riscatto di tutto il capitale versato?**

No, perché se ha maturato i requisiti minimi per la rendita (il diritto alla prestazione pensionistica si consegue al raggiungimento dei requisiti previsti dal regime obbligatorio, avendo maturato almeno 5 anni di iscrizione al Fondo) e la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia pari o superiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, della Legge 8 agosto 1995, n°335, l'associato può optare per la liquidazione in capitale fino al massimo il 50% del capitale maturato, la restante parte è obbligatoriamente da tramutare in rendita.

**Un lavoratore in cassa integrazione può chiedere il riscatto?**

No, perché non ha interrotto il rapporto di lavoro con l'azienda.

**Un lavoratore in mobilità può chiedere il riscatto?**

Sì, perché ha interrotto il rapporto di lavoro presso l'azienda

**Qual è il costo del riscatto?**

10 € per ogni frazionamento di riscatto in caso di decesso (es. riscatto per decesso dell'aderente a 2 o più eredi).

**DOMANDE E RISPOSTE SUL TRASFERIMENTO****Cosa si intende per trasferimento?**

Il trasferimento è lo spostamento del capitale maturato dal lavoratore associato ad un altro Fondo.

**Quali tipi di trasferimenti ci sono?**

Il lavoratore associato a Cometa precedentemente iscritto ad altro Fondo può trasferire il capitale versato presso l'altro Fondo a Cometa (trasferimento IN).

Il lavoratore che ha perso i requisiti di partecipazione a Cometa o che in costanza di rapporto di lavoro abbia maturato le condizioni necessarie previste dal Decreto e dallo Statuto ( 2 anni di

partecipazione) può trasferire quanto maturato a Cometa presso un altro Fondo chiuso o aperto o polizza individuale (trasferimento OUT)

**Quali sono i documenti da presentare per il trasferimento IN (da altro Fondo a Cometa)?**

Il lavoratore deve essere iscritto a Cometa ma non deve presentare a Cometa alcuna documentazione.

**Per il trasferimento IN, il lavoratore dove può verificare l'avvenuto trasferimento del capitale dall'altro Fondo a Cometa?**

Il lavoratore può verificare l'avvenuto trasferimento entrando con il codice aderente e la password in *Cometamatica*

**Quando un lavoratore associato può chiedere il trasferimento OUT (da Cometa ad altro Fondo)?**

Il lavoratore associato può trasferire quando:

- Perde i requisiti di partecipazione al Fondo per interruzione del rapporto di lavoro con l'azienda presso la quale contribuisce, cambia categoria giuridica per nomina dirigente, la sua azienda cambia contratto
- In costanza di rapporto di lavoro dopo 2 anni

**Quali sono i documenti da presentare per il trasferimento OUT (da Cometa ad altro Fondo)?**

Il lavoratore deve presentare a Cometa il modulo di richiesta di trasferimento (scaricabile nella sezione modulistica) debitamente compilato e firmato. L'azienda può compilare lo stesso modulo dell'aderente o comunicare a parte la perdita dei requisiti / la volontà dell'aderente.

**Dove inviare il modulo di richiesta di trasferimento?**

Il modulo deve essere inviato al seguente indirizzo: FONDO COMETA – CASELLA POSTALE 10880 – 20124 MILANO

**Entro quanto tempo il Fondo può trasferire il capitale?**

Per Statuto, Cometa ha tempo 6 mesi dall'arrivo di tutte le pratiche (parte azienda e parte aderente e autorizzazione del Fondo cessionario) se i versamenti risultano regolari.

**Che cosa succede se ci sono anomalie e non si può chiudere la posizione dell'aderente "in attesa di trasferimento"?**

Se ci sono delle anomalie sui contributi e/o sugli abbinamenti o manca la comunicazione parte azienda o autorizzazione del Fondo cessionario) Cometa invia a casa dell'aderente la comunicazione di "non trasferibilità".

**Che cosa invia Cometa all'atto del trasferimento OUT?**

Dopo l'avvenuto pagamento, Cometa invia, al domicilio comunicato dall'aderente e al Fondo cessionario, il prospetto riepilogativo del conteggio effettuato.

**Il lavoratore dove può verificare l'evoluzione della lavorazione della pratica di trasferimento?**

Il lavoratore può verificare lo stato di lavorazione della sua pratica entrando con il codice aderente e la password in *Cometamatica*

**Il lavoratore associato che chiede il trasferimento paga delle penali?**

No, non è prevista alcuna penale

**Sono sottoposti a tassazione i soldi del trasferimento?**

No

**Qual è il costo del trasferimento OUT?**

20 € se non si tratta di trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione a Cometa.

**DOMANDE E RISPOSTE SULLE ANTICIPAZIONI****Quando viene erogata l'anticipazione?**

Dal momento dell'accettazione della pratica, l'anticipazione verrà erogata dal Fondo entro 30 giorni dalla valorizzazione della quota successiva all'accoglimento della domanda. Per il comparto SICUREZZA, data la gestione con garanzia a scadenza, il tempo di erogazione potrebbe essere superiore ai 90 giorni.

**Quali contributi vanno considerati per calcolare il valore della posizione individuale?**

L'anticipazione verrà erogata per tutti i contributi quotati al momento della richiesta. Per una lavorazione più rapida rimarranno fuori dal conteggio i contributi attribuiti o spesi.

**AVVERTENZE**

Nessun'altra richiesta di anticipazione potrà essere esaminata fino alla chiusura della pratica, con produzione della documentazione completa e liquidazione.

Il Fondo accetterà esclusivamente richieste corredate dalla documentazione completa di seguito elencata.

La liquidazione avverrà esclusivamente attraverso bonifico bancario.

<b>ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE PER TERAPIE E INTERVENTI STRAORDINARI DERIVANTI DA GRAVISSIME SITUAZIONI SANITARIE</b>
---

**Per chi è possibile richiedere l'anticipazione per spese sanitarie?**

Per l'aderente, per il coniuge e per i figli.

**Quando è possibile richiedere l'anticipazione per spese sanitarie?**

In qualsiasi momento, a prescindere dalla durata della partecipazione a Cometa. Le spese sanitarie devono essere avvenute non più di tre mesi prima della richiesta (fa fede la data di dimissioni dalla struttura ospedaliera o la data di fine delle cure e la data della fattura a saldo).

**E' possibile richiedere l'anticipazione solo con il preventivo?**

Sì, con l'impegno di inviare la relativa fattura entro 15 giorni dall'emissione della stessa.

**Per quale importo si può richiedere l'anticipazione per spese sanitarie?**

Il Fondo può erogare all'aderente fino al 75% della posizione individuale maturata al netto della tassazione calcolata per Legge. L'importo anticipato non potrà mai eccedere la spesa sostenuta e giustificata. Se la fattura risulta inferiore al preventivo, l'aderente deve restituire la differenza.

### **Quali documenti vanno presentati in fotocopia?**

1. modulo di richiesta di anticipazione (scaricabile dal sito) compilato in tutte le sue parti;
2. certificazione, a cura della struttura pubblica competente (ASL o medico curante), del carattere straordinario derivante da gravissime situazioni sanitarie della terapia o dell'intervento. Sono ritenute gravissime situazioni sanitarie quelle rientranti nell'elenco indicato nel modulo;
3. copia del preventivo di spesa e fatture o ricevute fiscali attestanti gli oneri effettivamente sostenuti;
4. in caso di spese di viaggio e soggiorno anche relative al familiare che presta assistenza al soggetto per cui si chiede l'anticipazione devono essere allegati:
  - documenti di viaggio e soggiorno in originale
  - dichiarazione del sanitario presso cui si è svolto l'intervento o la terapia che l'intestatario dei documenti di soggiorno e/o di viaggio ha prestato assistenza al malato;
5. copia della carta d'identità e del codice fiscale dell'aderente;
6. certificato di famiglia, se l'anticipazione viene richiesta per spese sanitarie effettuate per il coniuge o per un/una figlio/a;
7. autocertificazione (modulo sul sito), da compilare a cura dell'aderente associato al Fondo e da validarsi da parte della società finanziaria, nel caso l'aderente avesse acceso un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR. In presenza di vincoli di natura giudiziaria, il modulo deve essere vidimato anche dal giudice oppure in alternativa dovrà essere allegata la certificazione;
8. dichiarazione di impegno di restituzione della differenza nel caso in cui la fattura risulti di importo inferiore al preventivo.

### **Come viene tassata l'anticipazione per spese sanitarie?**

Il D.Lgs 252/05 ha stabilito che sulle anticipazioni si applichino differenti regimi di tassazione facendo riferimento alla data in cui si è maturato il montante per cui viene richiesta la prestazione.

Pertanto l'aderente a Cometa fin dalla sua costituzione sarà soggetto a 3 regimi fiscali

Per i montanti maturati al 31 dicembre 2000 (rimane in vigore il vecchio regime fiscale che prevedeva una diversa base impositiva)

Per i montanti maturati al 31 dicembre 2006-12-21 (rimane in vigore la normativa prevista dal D.Lgs. 47/2000 senza riliquidazione a cura dell'ufficio delle imposte)

Per i montanti maturati a partire dal gennaio 2007 (si applica la normativa fiscale prevista dal D.Lgs.252/05 che prevede che sull'importo erogato, maturato a partire dal gennaio 2007, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15%, ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali.

### **Quanto costa richiedere l'anticipazione per spese sanitarie?**

Solo in caso di accoglimento della richiesta, verrà addebitato un costo per la gestione della pratica sulla somma erogata pari a 20€.

## ANTICIPAZIONE PER ACQUISTO PRIMA CASA

### **Per chi è possibile richiedere l'anticipazione per acquisto prima casa?**

Per l'aderente e per i figli.

### **Quando è possibile richiedere l'anticipazione per acquisto prima casa?**

L'aderente deve essere iscritto, a partire dalla prima contribuzione, da almeno **8 anni** o deve avere maturato periodi di iscrizione anche in altri Fondi purché abbia provveduto a trasferire presso Cometa i contributi versati presso l'altro Fondo. La richiesta di anticipazione deve essere inoltrata al momento della maturazione dei requisiti. Non prima. La richiesta di anticipazione verrà accolta se l'acquisto della casa è avvenuto non oltre i 18 mesi precedenti la richiesta.

### **E' possibile richiedere l'anticipazione solo con il compromesso?**

In caso di documentazione provvisoria (es. compromesso), il richiedente si impegna ad inviare al Fondo copia del rogito, entro 60 giorni dalla stipula.

### **Per quale importo si può richiedere l'anticipazione per acquisto prima casa?**

Il Fondo può erogare all'aderente fino al 75% della posizione individuale maturata al netto della tassazione calcolata per Legge. L'importo anticipato non potrà mai eccedere la spesa sostenuta e giustificata.

### **Quali documenti vanno presentati in fotocopia?**

Se il richiedente è l'aderente, **per sé**:

1. modulo di richiesta di anticipazione (scaricabile dal sito) compilato in tutte le sue parti;
2. certificato di residenza, se il richiedente risiede già nel comune ove è ubicato l'immobile o autocertificazione in cui si esplicita l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
3. autocertificazione, da cui risulti la non titolarità del richiedente di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile;
4. atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione (se si tratta di acquisto da terzi occorre produrre il contratto di vendita; se si tratta di acquisto in cooperativa occorre produrre l'atto di assegnazione dell'alloggio; se si tratta di costruzione in proprio occorre produrre atto comprovante il titolo di proprietà del terreno) o, nel caso l'immobile sia in fase di acquisto, copia del preliminare di vendita (compromesso), con l'impegno a inviare copia del rogito entro 60 giorni dalla stipula;
5. copia della carta d'identità e del codice fiscale;
6. autocertificazione, nel caso l'aderente avesse acceso un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e tfr. In presenza di vincoli di natura giudiziaria, il modulo deve essere vidimato anche dal giudice oppure in alternativa dovrà essere allegata la certificazione.

Se il richiedente è l'aderente, **per i figli**:

1. modulo di richiesta di anticipazione (scaricabile dal sito) compilato in tutte le sue parti;
2. certificato di residenza del figlio, se risiede già nel comune ove è ubicato l'immobile o autocertificazione in cui il figlio esplicita l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
3. autocertificazione a nome del figlio da cui risulti la non titolarità del figlio stesso di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile;

4. atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione (se si tratta di acquisto da terzi occorre produrre il contratto di vendita; se si tratta di acquisto in cooperativa occorre produrre l'atto di assegnazione dell'alloggio; se si tratta di costruzione in proprio occorre produrre atto comprovante il titolo di proprietà del terreno) o, nel caso l'immobile sia in fase di acquisto, copia del preliminare di vendita (compromesso), con l'impegno a inviare copia del rogito entro 60 giorni dalla stipula;
5. stato di famiglia (nel caso l'acquisto sia per i figli) o, in caso di divorzio, estratto dell'atto di nascita dei figli;
6. copia della carta d'identità e del codice fiscale dell'aderente e del/i figlio/i;
7. autocertificazione da compilare a cura dell'aderente associato al Fondo nel caso l'aderente avesse acceso un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e tfr. In presenza di vincoli di natura giudiziaria, il modulo deve essere vidimato anche dal giudice oppure in alternativa dovrà essere allegata la certificazione.

#### **Come viene tassata l'anticipazione per acquisto prima casa?**

Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 23%.

#### **Quanto costa richiedere l'anticipazione per acquisto prima casa?**

Solo in caso di accoglimento della richiesta, verrà addebitato un costo per la gestione della pratica sulla somma erogata pari a 20€.

### **ANTICIPAZIONE PER INTERVENTI DI MANUTENZIONE ORDINARIA/ STRAORDINARIA/ RESTAURO E RISANAMENTO CONSERVATIVO/ RISTRUTTURAZIONE EDILIZIA SULLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE DEL RICHIEDENTE O DEI FIGLI**

#### **Per chi è possibile richiedere l'anticipazione per ristrutturazione prima casa?**

Per l'aderente e per i figli.

#### **Quando è possibile richiedere l'anticipazione per ristrutturazione prima casa?**

L'aderente deve essere iscritto, a partire dalla prima contribuzione, da almeno 8 anni o deve avere maturato periodi di iscrizione anche in altri Fondi purché abbia provveduto a trasferire presso Cometa i contributi versati presso l'altro Fondo. La richiesta di anticipazione deve essere inoltrata al momento della maturazione dei requisiti. Non prima. La richiesta di anticipazione verrà accolta se gli interventi di manutenzione/ restauro/ ristrutturazione sono avvenuti non oltre i 3 mesi precedenti la richiesta e rientrano in quelli previsti dalla normativa (art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), D.P.R. n°380/2001).

#### **Per quale importo si può richiedere l'anticipazione per ristrutturazione prima casa?**

Il Fondo può erogare all'aderente fino al 75% della posizione individuale maturata al netto della tassazione calcolata per Legge. L'importo anticipato non potrà mai eccedere la spesa sostenuta e giustificata.

#### **Quali documenti vanno presentati in fotocopia?**

1. modulo di richiesta di anticipazione (scaricabile dal sito) compilato in tutte le sue parti;
2. certificato di residenza se il richiedente risiede già nell'immobile da ristrutturare o autocertificazione (scarica modulo AM1a se il richiedente è l'aderente al fondo, AM1b se il richiedente è il figlio) in cui si esplicita l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;

3. autocertificazione da cui risulti la non titolarità di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile per il quale vengono eseguiti i lavori;
4. atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione ovvero il titolo costitutivo del diritto reale di godimento, da cui risultino i dati catastali o in mancanza copia della domanda di accatastamento;
5. dichiarazione sostitutiva di atto notorio in cui si attesta che i lavori rientrano in quelli previsti dalla normativa (art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), D.P.R. n°380/2001);
6. copia della concessione dell'autorizzazione ovvero della comunicazione di inizio dei lavori autocertificazione attestante la data di inizio lavori nel caso in cui non sia richiesta espressamente dal comune la denuncia di inizio attività;
7. fatture o ricevute fiscali attestanti gli oneri effettivamente sostenuti e rispondenti ai requisiti richiesti dalla normativa fiscale;
8. copia del documento del collaudo dell'impianto ove previsto o autocertificazione (scarica modulo AM4a se il richiedente è l'aderente al fondo, AM4b se il richiedente è il figlio) attestante la data della chiusura dei lavori;
9. in caso di richiesta di anticipazione per interventi effettuati su parti comuni dell'edificio si richiede copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese;
10. copia della carta d'identità e del codice fiscale;
11. autocertificazione da compilare a cura dell'aderente associato al Fondo nel caso l'aderente avesse acceso un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e tfr. In presenza di vincoli di natura giudiziaria, il modulo deve essere vidimato anche dal giudice oppure in alternativa dovrà essere allegata la certificazione.

### **Come viene tassata l'anticipazione per ristrutturazione prima casa?**

Il D.Lgs 252/05 ha stabilito che sulle anticipazioni si applichino differenti regimi di tassazione facendo riferimento alla data in cui si è maturato il montante per cui viene richiesta la prestazione.

Pertanto l'aderente a Cometa fin dalla sua costituzione sarà soggetto a 3 regimi fiscali

Per i montanti maturati al 31 dicembre 2000 (rimane in vigore il vecchio regime fiscale che prevedeva una diversa base impositiva)

Per i montanti maturati al 31 dicembre 2006-12-21 (rimane in vigore la normativa prevista dal D.Lgs. 47/2000 senza riliquidazione a cura dell'ufficio delle imposte)

Per i montanti maturati a partire dal gennaio 2007 (si applica la normativa fiscale prevista dal D.Lgs.252/05 che prevede che sull'importo erogato, maturato a partire dal gennaio 2007, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 23%.

### **Quanto costa richiedere l'anticipazione per ristrutturazione prima casa?**

Solo in caso di accoglimento della richiesta, verrà addebitato un costo per la gestione della pratica sulla somma erogata pari a 20€.

<b>ANTICIPAZIONE 30%</b>
--------------------------

### **Per quale motivo è possibile richiedere l'anticipazione del 30%?**

Per qualunque motivo, senza necessità di ulteriori giustificazioni.

### **Quando è possibile richiedere l'anticipazione al 30%?**

L'aderente deve essere iscritto, a partire dalla prima contribuzione, da almeno 8 anni o deve avere maturato periodi di iscrizione anche in altri Fondi purché abbia provveduto a trasferire presso Cometa i contributi versati presso l'altro Fondo. La richiesta di anticipazione deve essere inoltrata al momento della maturazione dei requisiti. Non prima.

### **Per quale importo si può richiedere l'anticipazione?**

Il Fondo può erogare all'aderente fino al 30% della posizione individuale maturata al netto della tassazione calcolata per Legge.

### **Quali documenti occorre inviare via fax?**

1. modulo di richiesta di anticipazione (scaricabile dal sito) compilato in tutte le sue parti;
2. autocertificazione da compilare a cura dell'aderente associato al Fondo nel caso l'aderente avesse acceso un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e tfr. In presenza di vincoli di natura giudiziaria, il modulo deve essere vidimato anche dal giudice oppure in alternativa dovrà essere allegata la certificazione.
3. Fotocopia documento d'identità.

### **Come viene tassata l'anticipazione del 30%?**

Il D.Lgs 252/05 ha stabilito che sulle anticipazioni si applichino differenti regimi di tassazione facendo riferimento alla data in cui si è maturato il montante per cui viene richiesta la prestazione.

Pertanto l'aderente a Cometa fin dalla sua costituzione sarà soggetto a 3 regimi fiscali

Per i montanti maturati al 31 dicembre 2000 (rimane in vigore il vecchio regime fiscale che prevedeva una diversa base impositiva)

Per i montanti maturati al 31 dicembre 2006-12-21 (rimane in vigore la normativa prevista dal D.Lgs. 47/2000 senza riliquidazione a cura dell'ufficio delle imposte)

Per i montanti maturati a partire dal gennaio 2007 (si applica la normativa fiscale prevista dal D.Lgs.252/05 che prevede che sull'importo erogato, maturato a partire dal gennaio 2007, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 23%.

### **Quanto costa richiedere l'anticipazione del 30%?**

Solo in caso di accoglimento della richiesta, verrà addebitato un costo per la gestione della pratica sulla somma erogata pari a 10 €

Nessun'altra richiesta di anticipazione potrà essere esaminata fino alla chiusura della pratica in corso

## **DOMANDE E RISPOSTE SULLA RENDITA**

### **Che cosa si intende per rendita?**

La rendita è la pensione complementare a quella obbligatoria che il lavoratore aderente riceve da Cometa all'atto del pensionamento e se ha i requisiti minimi stabiliti dallo Statuto del Fondo.

### **Quali sono i requisiti per avere il diritto alla prestazione pensionistica (o rendita)?**

I requisiti minimi sono:

- maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza;
- almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari

### **Il lavoratore aderente avendo maturato i requisiti alla prestazione pensionistica (o rendita) al momento del pensionamento può chiedere il riscatto di tutto il capitale accantonato in Cometa?**

No. Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in capitale, fino ad un massimo del 50 per cento del montante finale accumulato, e in rendita. Nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, della Legge 8 agosto 1995, n°335, l'associato può optare per la liquidazione dell'intero capitale.

**Il lavoratore aderente che matura i requisiti per alla prestazione pensionistica all'atto del pensionamento è obbligato a convertire tutto il capitale versato in rendita?**

No, l'aderente può scegliere di ritirare il capitale fino ad un massimo del 50% del versato, la restante parte è convertita in rendita.

**La rendita vitalizia è soggetta a tassazione?**

Sì, la pensione complementare percepita in rendita costituisce reddito da assoggettare all'IRPEF per l'ammontare complessivo al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta (rendimenti maturati dal fondo in fase di accumulo e contributi non dedotti).

**Come si suddivide la rendita?**

La rendita è suddivisa in una parte fissa e una parte mobile.

La parte fissa (corrispondente alla prestazione derivante dalla posizione maturata fino al pensionamento al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta) è assoggettata a una ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 15% ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il 15° di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali.

La parte mobile (derivante dalla rivalutazione annua della rendita in fase di erogazione) è assoggettata a imposta sostitutiva del 12,5%.

**Cometa eroga direttamente la rendita?**

No, il Fondo ha stipulato un'apposita convenzione con Generali vita SPA. che provvederà all'erogazione della rendita direttamente all'aderente.

**Che tipi di rendita si possono scegliere?**

Sono previste le seguenti tipologie di rendita:

- *Rendita immediata vitalizia* Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.
- *Rendita immediata certa e poi vitalizia*: Il pagamento immediato di una Rendita certa per un numero di anni pari a cinque o dieci e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
- *Rendita immediata reversibile* Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura pari al 60% o al 100%, a favore di una seconda persona (reversionario), fino a che questa è in vita.

**Cosa succede in caso di decesso di un aderente che sta percependo la rendita?**

Dipende dal tipo di rendita, se l'aderente al momento della conversione dei contributi versati a Cometa in rendita vitalizia, ha scelto la reversibilità continuerà ad essere erogata al beneficiario superstite.

## **DOMANDE E RISPOSTE SULL'ORGANIZZAZIONE DI COMETA**

### **Quali sono gli organi sociali di Cometa?**

Gli organi di Cometa sono:

- l'Assemblea dei Delegati
- Il Consiglio di Amministrazione
- Il Presidente e il Vice Presidente del Fondo
- Il Collegio dei Sindaci

In armonia con quanto prescritto dalla Legge tali organismi sono elettivi, bilaterali e paritetici.

### **Quanto dura in carica i componenti degli organi sociali di Cometa?**

Durano in carica 3 anni.

### **Chi elegge i componenti l'Assemblea dei Delegati?**

Gli associati al Fondo aderenti e aziende.

### **Chi elegge i componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Revisori Contabili?**

L'Assemblea dei delegati.

### **Chi elegge il Presidente e il Vice Presidente del Fondo?**

I componenti il Consiglio di Amministrazione

## **DOMANDE E RISPOSTE IN CASO DI DECESSO DI UN LAVORATORE ASSOCIATO**

### **In caso di decesso di un lavoratore iscritto al Fondo, chi eredita il capitale versato?**

Secondo il Decreto Legislativo 252/2005, la posizione del deceduto è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche.

### **Quali documenti gli eredi legittimi o designati devono presentare al Fondo per riscattare il capitale?**

Si devono presentare i seguenti documenti:

- Atto di morte
- stato di famiglia storico a nome del defunto
- Autocertificazione in cui si evince il grado di parentela dei nominativi presenti nello stato di famiglia per gli eredi legittimi mentre per gli eredi designati il documento di designazione stilato dall'associato deceduto
- Modulo di richiesta di riscatto (scaricabile nella sezione modulistica)
- Fotocopia della carta di identità e del codice fiscale degli eredi legittimi o designati

### **Dove inviare il modulo di richiesta di riscatto per decesso?**

Il modulo deve essere inviato al seguente indirizzo: FONDO COMETA – VIA VITTOR PISANI 31 – 20124 MILANO

### **Entro quanto tempo il Fondo può riscattare il capitale?**

Per Statuto, Cometa ha tempo 6 mesi dall'arrivo di tutta la documentazione se i versamenti risultano regolari.

### **Se gli unici eredi legittimi sono minorenni, a chi viene liquidato il capitale maturato?**

Il capitale versato viene liquidato al tutore dei minori in presenza del documento del Giudice Tutelare.

**Se gli eredi legittimi sono il coniuge e i figli minorenni, a chi viene liquidato il capitale maturato?**

La liquidazione del capitale segue l'asse ereditario.

**Sono sottoposti a tassazione i soldi del riscatto per decesso?**

Sì, la tassazione è quella prevista dalla Legge.

**Che tipo di tassazione viene applicata per questo tipo di riscatto?**

Una ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 15% ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il 15° di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali.

**Che cosa invia Cometa agli eredi all'atto del riscatto?**

Dopo l'avvenuto pagamento, Cometa invia, al domicilio comunicato dagli eredi, il prospetto riepilogativo del conteggio effettuato. L'anno successivo il riscatto, gli eredi riceveranno il modello CUD.

**Ci sono costi per il riscatto in caso di decesso?**

Solo in caso di frazionamento del riscatto su più eredi, viene applicato un costo amministrativo di € 10 per ogni frazionamento.

## **DOMANDE E RISPOSTE SULLA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO**

**Un lavoratore che si vuole iscrivere a Cometa o che è già aderente può accendere una cessione del quinto dello stipendio con una finanziaria?**

Sì, consapevole dell'obbligo in caso di cessazione del rapporto di lavoro di cedere alla finanziaria erogatrice del credito il capitale maturato presso Cometa se non ha ancora estinto il debito.

**Cosa deve fare il lavoratore associato o che vuole associarsi al Fondo che accende/ha già acceso il debito con la finanziaria?**

Deve informare la finanziaria erogatrice della sua adesione/volontà di aderire a Cometa.

**Come può il lavoratore associato informare la finanziaria di quanto versato al Fondo?**

Il lavoratore aderente può accedere a *Cometamatica* attraverso il codice personale e la password che trova nella Welcome Letter e, tutti gli anni, sulla comunicazione periodica inviata da Cometa e verificare la sua posizione contributiva maturata presso il Fondo.

**Quali sono i documenti che la finanziaria ha l'obbligo di inviare a Cometa?**

La notifica di una copia del contratto acceso con l'aderente e il modulo scaricabile nella sezione modulistica parte aderente debitamente compilato e sottoscritto.

La finanziaria dove deve inviare la documentazione richiesta dal Fondo?

Tutta la documentazione deve essere inviata al seguente indirizzo: FONDO COMETA – VIA VITTOR PISANI 31 – 20124 MILANO.

**Il lavoratore aderente che ha acceso una cessione del quinto, può chiedere il riscatto?**

Sì, il Fondo verifica la sussistenza del debito con la finanziaria e, in caso di estinzione del debito, Cometa riscatta l'aderente; in caso di sussistenza del debito Cometa riscatta in un'unica soluzione la finanziaria.

**Il lavoratore aderente che ha acceso una cessione del quinto, può chiedere il trasferimento ad altro Fondo?**

Si, Cometa informa la finanziaria e il Fondo cessionario della sussistenza del debito.

**Se un lavoratore associato ha aperto una cessione del quinto dello stipendio con una finanziaria, può chiedere l'anticipazione?**

Si, previa verifica e liberatoria da parte della Finanziaria sull'importo richiesto.