



FIOM-CGIL

Federazione Impiegati Operai Metallurgici
Via P. Maroncelli 34, 47100 Forlì
Tel. 0543/453754 0543/453755
Fax. 0543/453770
www.cgilfo.com



CGIL - SISTEMA SERVIZI

Camera del Lavoro di Forlì.
Via P. Maroncelli 34 - 47100 Forlì.

Per informazioni:

Call-Center Cometa

Telefono **02/255361** Fax **02/25536230**
www.cometafondo.it

Oppure contatta i delegati della FIOM-CGIL della tua azienda.

Trasferimento del TFR - Fondi Pensione

La Previdenza Complementare è un tuo Diritto.

non sprecarlo!

informati, rivolgiti al Sindacato.

Per restare informato sulle novità riguardanti il Trasferimento del TFR e la Previdenza complementare visita il nostro sito:

www.cgilfo.com/fiom/fiom.htm



La **FIOM-CGIL** di Forlì presenta



IL FONDO COMETA

UNO PUÒ SCEGLIERE:
PIÙ O MENO RENDIMENTO
PIÙ O MENO RISCHIO.

NON 'UNO',
BONARDI:
TU.



Indice: Perché questo opuscolo: pag. 2;

Che cos'è il Fondo Cometa: pag. 3; Quanto costa: pag. 4;
Il Multicomparto: pag. 5; Esempi di contributi al Fondo: pag. 6;
Domande frequenti: pag. 7; Dove rivolgersi e link utili: pag. 8

perchè questo opuscolo

La FIOM-CGIL di Forlì, attraverso questo opuscolo, intende fornire alle lavoratrici e ai lavoratori metalmeccanici una informazione il più possibile accurata sul tema della **previdenza complementare negoziale**.

Crediamo che siano molte le informazioni di cui i lavoratori devono entrare in possesso, al fine di effettuare le proprie scelte in modo consapevole e libero, partecipando alla determinazione del proprio futuro.

Di fronte alle scelte del governo, che intende mettere sullo stesso piano la previdenza complementare negoziale e le polizze assicurative individuali, e di fronte alla riforma delle pensioni - che prevede il meccanismo del *silenzio-assenso* al trasferimento del TFR -, la FIOM ribadisce che deve esistere una effettiva libertà di scelta del lavoratore su dove collocare il proprio TFR.

La FIOM, ad ogni modo, ritiene importante e conveniente l'adesione alla previdenza complementare negoziale, come COMETA.

Libertà di scelta nella destinazione del TFR!

Sviluppo della previdenza complementare negoziale!

domande frequenti

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.

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).

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.

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.

Per ulteriori domande fare riferimento al regolamento del Fondo Cometa, reperibile al sito www.cometafondo.it o presso la Camera del Lavoro di Forlì, ufficio FIOM-CGIL.

il Multicomparto

Cos'è il multicomparto?

Il multicomparto è la nuova offerta di Cometa basata su più profili di gestione (comparti), che offre agli associati l'opportunità di scegliere l'investimento previdenziale più adatto alle proprie esigenze e caratteristiche personali.

L'introduzione del multicomparto permette di affrontare con maggior efficacia e flessibilità le esigenze pensionistiche di ogni lavoratore.

I lavoratori più giovani, per esempio, hanno davanti molti anni di contribuzione e sono più propensi ad investire in un comparto che preveda una composizione del portafoglio a rischio medio, per ottenere una rendita più alta sul lungo periodo, dovendo far fronte ad una necessità più significativa di integrazione previdenziale. Il lavoratore prossimo alla pensione, invece, è maggiormente interessato a un profilo a basso rischio, che comporti una maggior tutela dell'investimento con rendite costanti nel tempo.

Cosa è un comparto?

Si chiama "comparto" una delle tipologie di investimento offerte dal Fondo. Cometa ha individuato quattro diversi comparti tra i quali è possibile scegliere in funzione delle proprie esigenze, della personale propensione al rischio e dalla necessità di copertura integrativa:

- "**Monetario Plus**": 100% obbligazioni
- "**Sicurezza**": max 10% azioni e la restante parte obbligazioni con garanzia di rendimento a scadenza
- "**Reddito**": max 30% azioni e la restante parte obbligazioni
- "**Crescita**": max 60% azioni e la restante parte obbligazioni

In cosa si differenziano i vari comparti?

I comparti di investimento si differenziano per la diversa composizione degli investimenti, che, a loro volta, sono caratterizzati da diverse aspettative di rendimento e da diversi gradi di rischio.

I rendimenti dei comparti sono garantiti?

Il comparto "**Monetario Plus**", il comparto "**Reddito**" ed il comparto "**Crescita**" sono caratterizzati da una gestione finanziaria senza garanzia di risultato: il rendimento dei comparti sarà determinato dall'andamento dei mercati in cui sono effettuati gli investimenti con diversi profili di rischio/rendimento.

Solo il comparto Sicurezza ha una garanzia di rendimento.

che cos'è

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.

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, predispone 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 (02-255361), 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).

La Banca depositaria?

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

quanto costa

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: 1,2%), 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 al 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.

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.

Il vantaggio della Previdenza Complementare Negoziale:

la quota a carico dell'azienda.

Solo aderendo ad un Fondo Negoziale (come Cometa) il lavoratore beneficia del versamento a carico della propria azienda !

esempio

di contributi al Fondo COMETA lavoratore di 4° livello (dati 2004)

Retribuzione tabellare annua

(minimo tabellare +edr): € 1231,13 x 13 = € 16.004,69

Retribuzione utile per il Tfr

(minimo tabellare +edr + supermin. + premi): € 17.554,69

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% Retr. utile calcolo Tfr	€ 217,68	€ 192,06	€ 409,74	€ 484,50	€ 1.213,02
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% Retr. utile calcolo Tfr	€ 351,09	€ 192,06	€ 543,15	€ 484,50	€ 1.213,02
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% retribuzione tabellare	€ 526,64	€ 192,06	€ 718,70	€ 484,50	€ 1.213,02
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 tabellare	€ 702,19	€ 192,06	€ 894,25	€ 484,50	€ 1.213,02
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	