

Fondo COMETA

Scheda 4. Gestione finanziaria (Comparti)

I contributi versati, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sono investiti in strumenti finanziari (azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento), sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto da Cometa, e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Cometa prevede una gestione **MULTICOMPARTO** basata su più profili di gestione (comparti), che offre l'opportunità di scegliere l'investimento previdenziale più adatto alle esigenze e alle caratteristiche personali di ciascun associato. In funzione delle esigenze, della propensione al rischio e della necessità di copertura integrative, ogni aderente può scegliere tra i quattro diversi comparti proposti da Cometa, caratterizzati da una diversa composizione degli investimenti.

Comparto MONETARIO PLUS L'investimento è finalizzato alla conservazione del capitale e ad un rendimento in linea con i tassi dei mercati monetari.

Composizione investimenti: 100% obbligazioni

Comparto SICUREZZA Il comparto è ancora presente ma la convenzione scade il 30 aprile 2020 e, dal 30 aprile 2015, sono bloccati nuovi ingressi nel comparto.

Comparto SICUREZZA 2015 L'investimento è finalizzato a massimizzare il rendimento atteso, considerato il rischio assunto, entro un orizzonte temporale di 5 anni, prevedendo una politica di investimento idonea a realizzare, con buona probabilità, rendimenti pari o superiori a quello del TFR.

Composizione investimenti: max 10% azioni e la restante parte orientata verso obbligazioni di media durata

Garanzia: il comparto è caratterizzato da una garanzia di restituzione del capitale, al netto di alcune specifiche spese, per gli aderenti che avranno mantenuto la propria posizione nel comparto fino al 30/04/2020

Comparto 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 con protezione del capitale e a budget di rischio VAR.

Composizione investimenti: il patrimonio del comparto viene investito in strumenti finanziari di natura azionaria (allocazione neutrale pari a 15%) e, per la restante parte, in strumenti finanziari di natura obbligazionaria

Comparto CRESCITA L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo e prevede un controllo del rischio anche attraverso l'introduzione di tecniche con protezione del capitale.

Composizione investimenti: il patrimonio del comparto viene investito in strumenti finanziari di natura azionaria (allocazione neutrale pari a 40%) e, per la restante parte, in strumenti finanziari di natura obbligazionaria

NB Per gli iscritti che aderiscono in **forma esplicita** i contributi sono automaticamente versati al comparto "Reddito" (novità 2017, in precedenza Monetario Plus). Per gli iscritti che aderiscono in **forma tacita** (silenzio/assenso) i contributi sono invece destinati al comparto "Sicurezza 2015". È possibile effettuare la **modifica del comparto** (switch) secondo modalità e scadenze che sono specificate su www.cometafondo.it, accedendo all'area riservata con ID e Password personali.

Cometa e gli investimenti etici

In linea con i Principles for Responsible Investment delle Nazioni Unite, finalizzati a promuovere la cultura dell'investimento responsabile (www.unpri.org), nel 2012 Cometa ha definito le "Linee Guida all'Investimento Socialmente Responsabile", che contengono indicazioni di carattere generale per la messa a punto dei principi ONU e le modalità operative utilizzate dal fondo per favorire l'attenzione ai temi ambientali e sociali, con riferimento alle imprese in cui investe. A tale riguardo Cometa ha scelto di utilizzare la strategia dell'Engagement cioè il dialogo ed il confronto diretto con le imprese al fine di spingere le imprese stesse verso comportamenti virtuosi e sostenibili in materia di responsabilità sociale.

A cura di Rsu Almagiva (ultimo aggiornamento: 5 novembre 2019)

Tutte le informazioni riportate in questa scheda hanno carattere sintetico e sono tratte dal sito www.cometafondo.it, a cui si rimanda per i necessari approfondimenti