

Fondo Pensione Complementare
per i dirigenti Fintecna e Atlantia

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1009

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista De Rossi, 30
- 00161 Roma



06/98381834



capidi@tiscali.it
capidi@pec.it



www.fondocapidi.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25/05/2022)

CA.P.I.D.I. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa. La Nota informativa è composta dalla PARTE 1 e da un'Appendice:

- la **PORTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 30/03/2022)

Premessa

Quale è l'obiettivo	CA.P.I.D.I. è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . CA.P.I.D.I. è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	CA.P.I.D.I. opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a CA.P.I.D.I. hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"> ▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento, (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
PREVI REALE	garantito	SI	Gestione Separata

^(*) Comparto caratterizzato da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

I comparti

PREVI REALE ⁽¹⁾

COMPARTO
GARANTITO

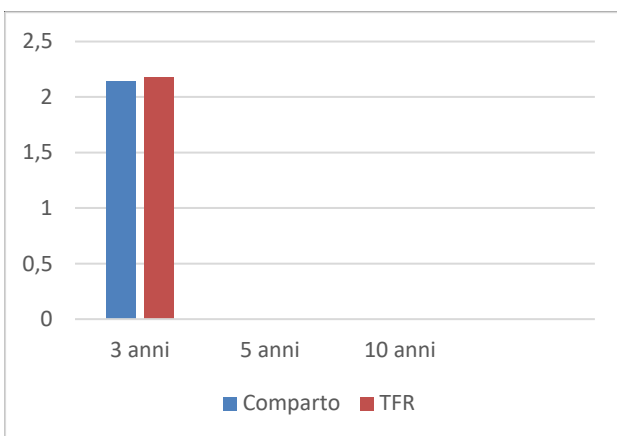
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

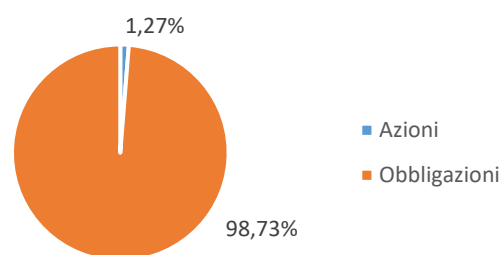
- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2019
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 14.891.594,47
- **Rendimento netto del 2021:** 2,17%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021

Composizione per strumenti finanziari



AVVERTENZA: Dati a 5 e 10 anni non disponibili in quanto il comparto ha iniziato l'operatività da meno di 4 anni

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età	anni di versam.	PREVI REALE	
			posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	138.964,31 €	5.892,64 €
	40	27	90.678,06 €	3.845,11 €
€ 5.000	30	37	277.928,62 €	11.785,29 €
	40	27	181.356,12 €	7.690,22 €

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né CA.P.I.D.I. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, CA.P.I.D.I. ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: CA.P.I.D.I. procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

CA.P.I.D.I. ti trasmette, entro il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Certificato assicurativo riepilogativo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale).

CA.P.I.D.I. mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare CA.P.I.D.I. telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a CA.P.I.D.I. devono essere presentati in forma scritta indirizzandoli alla sede: Via Giovanni Battista De Rossi, 30 - 00161 Roma oppure utilizzando il seguente indirizzo di posta elettronica: capidi@tiscali.it o il seguente indirizzo PEC capidi@pec.it

Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Si fa presente che il reclamo è trattabile dal Fondo se:

- sia trasmesso per iscritto nelle modalità sopra indicate;
- il mittente e l'eventuale soggetto rappresentato siano riconoscibili e reperibili;
- il mittente risulti essere:
 - a. un iscritto al Fondo;
 - b. un'associazione di consumatori;
 - c. un'organizzazione sindacale;
 - d. un istituto di patronato e assistenza sociale;
 - e. uno studio legale;
 - f. qualsiasi altro soggetto interessato, non riconducibile alle precedenti categorie.

Per presentare un reclamo per conto di un altro soggetto è necessario essere a ciò delegati dall'interessato. In tal caso, chi effettua l'invio deve indicare chiaramente qual è il soggetto per conto del quale si presenta il reclamo, allegando una copia dell'incarico conferito oppure facendo controfirmare il reclamo stesso dal rappresentato;

- abbia per oggetto presunte irregolarità, criticità, anomalie, disservizi o violazioni poste in essere dal Fondo o da terzi coinvolti nelle sue attività.

Il Fondo provvede a rispondere tempestivamente e, comunque, non oltre 45 giorni dalla ricezione del reclamo.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a CA.P.I.D.I. (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di CA.P.I.D.I.;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* (www.fondocapidi.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

Fondo Pensione Complementare
per i dirigenti Fintecna e Atlantia

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1009

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista De Rossi, 30
- 00161 Roma



06/98381834



capidi@tiscali.it
capidi@pec.it



www.fondocapidi.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25/05/2022)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

CA.P.I.D.I. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 30/03/2022)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a CA.P.I.D.I., 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.

I costi nella fase di accumulo⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	1,25% sui contributi versati comprensivi di quota a carico del datore di lavoro, quota a carico del lavoratore, TFR, contribuzioni volontaria.
Indirettamente a carico dell'aderente	Il rendimento realizzato dalla gestione separata della Compagnia viene retrocesso al netto della spesa di gestione dell'0,95%.
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Mantenimento della posizione in prosecuzione volontaria	Non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti 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 un'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 aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CA.P.I.D.I., è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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.



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

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previ Reale	1,90%	1,46%	1,27%	1,10%



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



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. (non sono previsti caricamenti 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, pari allo 0,95%.

**Fondo Pensione Complementare
per i dirigenti Fintecna e Atlantia**

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1009

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista De Rossi, 30
- 00161 Roma



06/98381834



capidi@tiscali.it
capidi@pec.it



www.fondocapidi.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25/05/2022)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

CA.P.I.D.I. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 30/03/2022)

Fonte istitutiva:

CA.P.I.D.I. è stato istituito in attuazione dell'accordo sindacale (di seguito denominato "fonte istitutiva") stipulato in data 27 maggio 1987 tra Italstat S.p.A. (ora Fintecna S.p.A.) e la Rappresentanza Sindacale Aziendale (dette anche "parti istitutive"), oltre che dei successivi accordi di integrazione e modificazione della "fonte istitutiva" stipulati tra le medesime "parti istitutive"

CA.P.I.D.I. ha assunto forma di associazione riconosciuta ed opera in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).

Destinatari:

Possono aderire al Fondo il personale con la qualifica di dirigente in forza dell'accordo sindacale aziendale del 27.5.1987 e successive modificazioni e integrazioni, inoltre, possono iscriversi volontariamente al Fondo, previa esplicita domanda:

- il personale dirigente delle Società Fintecna e Atlantia nonché delle altre Società direttamente o indirettamente controllate dalle stesse, assunto o promosso dopo la data di entrata in vigore del Decreto Legislativo 21 aprile 1993, n. 124 che non risulti già aderente al Fondo alla data del 18/12/1996; i dirigenti assunti o promossi dopo la data di entrata in vigore del d.lgs. 21 aprile 1993, n.124;
- il personale dirigente delle altre Società direttamente o indirettamente controllate di futura costituzione dalla Fintecna e Atlantia S.p.A. a condizione che la Società di appartenenza costituisca situazioni identiche a quelle eventualmente costituite da Fintecna e Atlantia S.p.A. nei confronti del Fondo;
- il personale dirigente di Enti, Associazioni o Aziende, previo gradimento degli stessi, nei quali sia in vigore un sistema di previdenza complementare analogo a quello vigente per il personale dirigente della Società assunto o promosso dopo la data di entrata in vigore del Decreto Legislativo 21 aprile 1993, n. 124;
- aderisce al Fondo anche il personale dirigente che ha aderito attraverso il conferimento tacito del TFR secondo quanto previsto dall'art. 8 comma 7 e seguenti del D.Lgs 252/2005.

Mantengono l'iscrizione al Fondo:

- già aderenti al Fondo alla data del 31 luglio 1997 – di Società già facenti parte del Gruppo Fintecna e del Gruppo Atlantia e successivamente privatizzate e gli ex dirigenti dei Gruppi Atlantia e Fintecna che non hanno riscattato le loro posizioni nel Fondo.

L'iscrizione al Fondo comporta la piena accettazione dello Statuto e delle sue successive modifiche ed integrazioni.

Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore; del datore di lavoro; attraverso il TFR maturando e dal versamento dei contributi aggiuntivi previsti dall'art. 1 comma 171 della Legge 205/2017.

Tipologia iscritto	Massimale contributivo (1)	Azienda	Azienda importo eccedente € 65.848,26	Azienda sulla R.A.L.	Dirigente	TFR (4)
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 ed iscritti ad una forma di previdenza complementare (vecchi iscritti)	Illimitato	(2) 4%	-	1%	(3) 4%	-
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 (nuovi iscritti)	Illimitato	(5) 4%	(6) 2,5%	1%	(5) 4%	4%
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 (nuovi iscritti)	Fino a € 32.278,56	4%	-	-	4%	100% della quota annuale accantonata

(1) Retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

(2) Il contributo si calcola sulla parte eccedente € 33.569,70. L'azienda può versare a Ca.p.i.d.i. un contributo aggiuntivo a suo totale carico determinandone liberamente la misura.

(3) Il contributo si calcola sulla parte eccedente € 33.569,70. Misura minima per avere diritto al contributo del datore

(4) Il lavoratore può scegliere di versare il TFR residuo, conferendo l'intero ammontare (6,91% della retribuzione lorda) a CA.P.I.D.I..

(5) Il contributo si calcola fino all'importo di € 32.278,56 (€ 65.848,26-33.569,70). L'azienda può versare a Ca.p.i.d.i. un contributo aggiuntivo a suo totale carico determinandone liberamente la misura.

(6) Il contributo si calcola sulla parte eccedente il limite di € 65.848,26.

Ferme restando le predette misure minime, l'aderente determina liberamente l'entità della contribuzione a proprio carico.

pagina bianca

Fondo Pensione Complementare
per i dirigenti Fintecna e Atlantia

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1009

Istituito in Italia



Via Giovanni Battista De Rossi, 30
- 00161 Roma



06/98381834



capidi@tiscali.it
capidi@pec.it



www.fondocapidi.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25/05/2022)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

CA.P.I.D.I. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

In ottemperanza alla Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020 recante le "Istruzioni in materia di trasparenza" e successive modificazioni intervenute con la Deliberazione Covip del 25 febbraio 2021, le forme pensionistiche complementari devono rendere le informazioni previste dal Regolamento (UE) 2019/2088, così come modificato dal Regolamento (UE) 2020/852, circa la promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili e le rispettive politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei loro processi decisionali relativi agli investimenti e sugli effetti negativi per la sostenibilità.

In proposito, il Fondo pensione CA.P.I.D.I., iscritto con il n. 1009 alla I Sezione Speciale dell'Albo dei Fondi Pensione, comunica ai propri aderenti che lo stesso, investendo il patrimonio nel Fondo Speciale con **Gestione Separata Progetto Previdenza** (convenzione n. 90001013) di Unipolsai Assicurazioni (di seguito, per brevità, "la Compagnia") con riferimento alle riserve matematiche maturate fino al 31/12/2018 e parte nella **Gestione Separata PREVI REALE** (polizza n. 55809) per le risorse maturate a partire dal 1/01/2019, condivide l'approccio ed i criteri di valutazione sui fattori ESG da quest'ultima adottati.

La Compagnia Unipolsai secondo quanto definito anche dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione di UnipolSai nel dicembre 2019 e da ultimo aggiornate nel febbraio 2021 (le "Linee Guida"). Questo tipo di valutazione ex ante dei Fattori ESG tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale consente, al contempo, un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e degli emittenti governativi che presentino rischi ESG non compatibili con l'approccio alla sostenibilità e agli obiettivi di gestione del rischio secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

Nell'ottica di favorire, inoltre, un ulteriore passo verso la trasparenza e l'accountability, viene svolto anche un monitoraggio ex post finalizzato a valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e controllare ex post i rischi di sostenibilità connessi.

Dal 1° gennaio 2020 il Gruppo Reale Mutua ha approvato la Politica in materia di investimenti sostenibili, che formalizza un framework, già parzialmente perseguito nella prassi, volto ad integrare i rischi di sostenibilità nelle decisioni d'investimento. Tale documento si applica alla Gestione Separata sottostante il prodotto.

Nella selezione e gestione degli investimenti si applica un approccio finalizzato a integrare le considerazioni di carattere finanziario con un'attenta valutazione degli investimenti nelle loro implicazioni di carattere sociale e ambientale, in base a criteri che soddisfino requisiti di eticità e responsabilità sociale, in particolare attraverso: (i) esclusioni settoriali e normative, (ii) valutazione dell'investimento tramite l'assegnazione di un ESG score proprietario, differenziato per

ciascuna asset class e (iii) iniziative di impact investing.

Reale Group stabilisce, per le strategie sopra indicate, obiettivi, criteri qualitativi e limiti quantitativi per indirizzare gli investimenti e incorporare le logiche ESG all'interno dei propri portafogli.

La Società utilizza un approccio che incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità derivanti dall'integrazione dei fattori di sostenibilità (ESG - Environmental, Social e Governance) all'interno dei suoi processi di investimento.

La Politica di Gestione dei Rischi adottata presidia, tra gli altri rischi, anche quelli di sostenibilità in quanto impattano sulle tipologie di rischio identificate e classificate nel framework di gestione e valutazione dei rischi, disciplinato nella suddetta Politica e ne possono modificare la frequenza e/o l'impatto nel breve e nel medio – lungo periodo.

Reale Group sta intraprendendo un percorso volto a rafforzare i dati necessari per meglio presidiare i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, considerando sia le evoluzioni tecnologiche e di mercato sia la normativa entrante, al fine di adottare strumenti sempre più efficaci per migliorare i processi di rilevazione, analisi e presidio.

Il Fondo pensione CA.P.I.D.I., anche alla luce delle emanate disposizioni attuative del Regolamento (UE) 2019/2088, verificherà tempo per tempo la validità delle valutazioni sopra esposte al fine di individuare il più idoneo percorso di attuazione della suddetta normativa.

Fondo Pensione Complementare per i Dirigenti Fintecna e Atlantia
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1009 della Sezione speciale I - Fondi
Pensione Preesistenti

Modulo di adesione

Edizione 03/2022

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensione Complementare per i dirigenti Fintecna e Atlantia, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito www.fondocapidi.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:	Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Data di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:		Data di rilascio:
Residenza:	Comune:		Provincia:	Cap:
e-mail:	Telefono:		Cellulare:	
Desidero ricevere la corrispondenza:				
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		
In formato elettronico via e-mail all'indirizzo sopra indicato		In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare¹

Dati dell'azienda

Azienda:		Codice fiscale/partita IVA:	
Sede Legale:		Comune:	Provincia:
Tel.	e-mail:	Referente:	
Data di ricevimento della domanda	Timbro e firma azienda		

¹Data di iscrizione a precedenti Fondi di cui l'Aderente non abbia esercitato il riscatto totale.

Condizione professionale

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente		<input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico		

Titolo di studio

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

L'aderente sotto la propria responsabilità DICHIARA:

Di essere stato: assunto nominato dalla Società _____

in qualità di Dirigente in data ____/____/____

con un contratto di lavoro a tempo indeterminato dal ____/____/____;

con un contratto di lavoro a tempo determinato di durata pari o superiore a 6 (sei) mesi dal ____/____/____.

Che la prima iscrizione alla previdenza obbligatoria con accredito di contribuzione obbligatoria / figurativa / da riscatto presso un Ente previdenziale pubblico (es. ENPALS, INPS, INPDAP, ecc.) è:

successiva al 28 aprile 1993 (TFR da versare a CA.P.I.D.I. pari al 100%);

precedente al 29 aprile 1993.

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input checked="" type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
La Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto dev'essere sottoscritta su ogni pagina ed allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi') anche in assenza di trasferimento.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce:	
<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No

Opzione di investimento – GESTIONE ASSICURATIVA MONOCOMPARTO

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
<input checked="" type="checkbox"/> Previ Reale	Garantito	100%

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell’Aderente prima del pensionamento

Eredi <input type="checkbox"/>
Designati <input type="checkbox"/> come da indicazioni riportate nel relativo modulo di designazione in caso di premorienza dell’iscritto, compilato e consegnato unitamente al presente Modulo di adesione
Documenti da allegare:
- Informativa ex artt. 13-14 GDPR UE/2016/679 sottoscritta da ogni beneficiario designato o dell’esercente la potestà genitoriale in caso di minori

1) Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		Data di nascita:		Comune di nascita:	
Provincia:		Stato:			
Tipo documento:		Numero documento:		Ente di rilascio:	
Data di rilascio:		Residenza:		Comune:	
Provincia:		Cap:			
e-mail:		Telefono:		QUOTA % :	
2) Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		Data di nascita:		Comune di nascita:	
Provincia:		Stato:			
Tipo documento:		Numero documento:		Ente di rilascio:	
Data di rilascio:		Residenza:		Comune:	
Provincia:		Cap:			
e-mail:		Telefono:		QUOTA % :	
3) Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		Data di nascita:		Comune di nascita:	
Provincia:		Stato:			
Tipo documento:		Numero documento:		Ente di rilascio:	
Data di rilascio:		Residenza:		Comune:	
Provincia:		Cap:			
e-mail:		Telefono:		QUOTA % :	
4) Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		Data di nascita:		Comune di nascita:	
Provincia:		Stato:			
Tipo documento:		Numero documento:		Ente di rilascio:	
Data di rilascio:		Residenza:		Comune:	
Provincia:		Cap:			
e-mail:		Telefono:		QUOTA % :	

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione e sulla quota annuale TFR le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione CA.P.I.D.I., come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente' nonché a provvedere ai relativi versamenti al fondo pensione CA.P.I.D.I.:

- in quanto lavoratore iscritto alla previdenza obbligatoria **in data anteriore al 29 aprile 1993**, il _____% (indicare la percentuale: minimo 50%) della quota dello accantonamento annuo al trattamento di fine rapporto – TFR;
- in quanto lavoratore iscritto alla previdenza obbligatoria **in data successiva al 28 aprile 1993**, il **100% del TFR** annualmente accantonato;
- in aggiunta al TFR, anche un contributo a carico del sottoscritto nella percentuale del _____% secondo quanto previsto dagli accordi collettivi in vigore per il Fondo pensione CA.P.I.D.I., beneficiando altresì della contribuzione a carico dell'azienda, sempre nella percentuale prevista dagli accordi collettivi.

Nota per la compilazione

Compilando unicamente la casella – prima o seconda- relativa al conferimento del TFR, l'adesione al Fondo CA.P.I.D.I. si perfeziona destinando solamente il proprio TFR; per usufruire invece dell'adesione in misura c.d. "piena" (ovvero, TFR e contributi) occorre barrare anche l'ultima casella. Sempre con riferimento all'ultima casella, qualora si intenda versare il contributo minimo previsto dagli accordi non occorre indicare alcuna percentuale, che va indicata solo se si vuole aumentare la contribuzione a proprio carico.

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondocapidi.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
- sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
- in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e Data

Firma Aderente

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione
 - ne so poco
 - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
 - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - non ne sono al corrente
 - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione?
anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - sì
 - no
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - sì
 - no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
 - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
 - Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
 - 2 anni (punteggio 1)
 - 5 anni (punteggio 2)
 - 7 anni (punteggio 3)
 - 10 anni (punteggio 4)
 - 20 anni (punteggio 5)
 - Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
 - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data _____

- L'aderente attesta che il **Questionario è stato compilato in ogni sua parte** e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

ATTENZIONE!
SELEZIONARE E
FIRMARE SOLO
UNA DELLE
SEGUENTI OPZIONI

Firma

- L'aderente, nell'attestare che il **Questionario non è stato compilato oppure è stato compilato solo in parte**, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma

PARTE RISERVATA AL FONDO CA.P.I.D.I.

Data _____

Firma incaricato del Fondo _____

