

Fondo Pensione Complementare per i dirigenti Autostrade per l'Italia e Mundys

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

Istituito in Italia



Via Alberto Bergamini, 50 - 00159 Roma



06/43632054



info@fondocapidi.it capidi@pec.it

www.fondocapidi.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 19/04/2024)

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 PARTE 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 08/04/2024)

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.

Come funziona

CA.P.I.D.I. è vigilato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP). 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

- RENDITA e/o CAPITALE (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- ANTICIPAZIONI (fino al 75%) per malattia, in ogni momento, (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- RISCATTO PARZIALE/TOTALE per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso - 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.

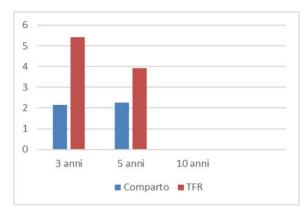
- Garanzia: presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto
- Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/2019
- Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): 24.189.357,81
- Rendimento netto del 2023: 2,20%

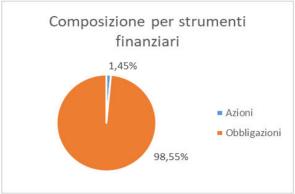
abla

- Sostenibilità:

 NO, non ne tiene conto
 - O SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☑ OSI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali) Composizione del portafoglio al 31.12.2023





Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versam.		anni di	PREVI	REALE
iniziale	età	versam.	posizione	rendita
annuo			finale	annua
	30	37	138.964,31 €	5.288,98 €
€ 2.500	40	27	90.678,06 €	3.573,89 €
	30	37	277.928,62 €	10.577,96 €
€ 5.000	40	27	181.356,12 €	7.147,79 €

(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 sottoscrizione del Modulo di adesione da parte del fondo da parte datoriale. 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 Alberto Bergamini, 50 - 00159 Roma oppure utilizzando il seguente indirizzo di posta elettronica: info@fondocapidi.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 (ultimo aggiornamento dello Statuto: 4 dicembre 2023);
- 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.).





Fondo Pensione Complementare per i dirigenti Autostrade per l'Italia e Mundys

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

Istituito in Italia



Via Alberto Bergamini, 50 - 00159 Roma



06/43632054



info@fondocapidi.it capidi@pec.it

www.fondocapidi.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 19/04/2024)

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 08/04/2024)

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)					
ipologia 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 o quota a carico del datore di lavoro, quota carico del lavoratore, TFR, contribuzion volontaria.				
Indirettamente a carico dell'aderente	Il rendimento realizzato dalla gestion separata della Compagnia viene retrocesso a netto della spesa di gestione dello 0,73% con minimo trattenuto del 20% del rendimento.				
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate da	lla posizione individuale al momentodell'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				

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: É 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	1,69%	1,26%	1,04%	0,89%		



AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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 0,73% con il minimo trattenuto del 20% del rendimento realizzato dalla gestione separata.



Fondo Pensione Complementare per i dirigenti Autostrade per l'Italia e Mundys

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

Istituito in Italia



Via Alberto Bergamini, 50 - 00159 Roma

06/43632054

info@fondocapidi.it capidi@pec.it

www.fondocapidi.it



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 19/04/2024)

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 08/04/2024)

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).

CA.P.I.D.I. adotta quanto previsto dalla Direttiva Comunitaria IORP II (Direttiva UE 2016/2341 del 14 dicembre 2016), entrata in vigora con il D.Lgs 13 dicembre 2018 . 147, relativa alle attività e alla vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali.

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 Autostrade per l'Italia e Mundys 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 Autostrade per l'Italia e Mundys a condizione che la Società di appartenenza costituisca situazioni identiche a quelle eventualmente costituite da Autostrade per l'Italia e Mundys 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 Autostrade per l'Italia e Mundys e successivamente privatizzate e gli ex dirigenti dei Gruppi Autostrade per l'Italia e Mundys 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%	-	3% (7)	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.
- (7) come da accordo tra Federmager e Gruppo Autostrade del 16/05/2006.

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

pagima biamca



Fondo Pensione Complementare per i dirigenti Autostrade per l'Italia e Mundys

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

Istituito in Italia



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 19/04/24)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

Il FONDO PENSIONE CAPIDI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

COMPARTO PREVI REALE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per INVESTIMENTO SOSTENIBILE un	Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?
investimento in	oo x No
un'attività economica	SiX NO
che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua	Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) % di investimenti sostenibili
prassi di buona	in attività economiche con un obiettivo ambientale
governance.	considerate ecosostenibili in attività economiche
La TASSONOMIA DELL'UE è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE)	conformemente alla tassonomia dell'UE considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
2020/852, che stabilisce	in attività economiche con un obiettivo ambientale
un elenco di attività economiche	che non sono considerate in attività economiche
ecosostenibili. Tale	ecosostenibili conformemente alla che non sono considerate ecosostenibili
regolamento non	tassonomia dell'UE conformemente alla tassonomia dell'UE
stabilisce un elenco di attività economiche	
socialmente sostenibili.	con un obiettivo sociale
Gli investimenti	
sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.	Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: X Promuove caratteristiche A/S ma non effettuerà alcun investimento sostenibile



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

PREVI REALE è una gestione separata e si configura come un prodotto finanziario che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione delle stesse, nonché il rispetto di prassi di buona governance. In particolare, PREVI REALE include proattivamente

criteri ESG nei propri investimenti, escludendo emittenti che non si caratterizzano per un'adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità, favorendo sia gli emittenti che si distinguono positivamente in relazione alle tematiche ESG sia gli strumenti che generano un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario. PREVI REALE persegue, inoltre, strategie tematiche volte al raggiungimento dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite privilegiando l'allineamento ai macro-temi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.

Gli INDICATORI DI SOSTENIBILITA' misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche

ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario. Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il prodotto considera il seguente indicatore di sostenibilità: rating ESG medio ponderato di portafoglio.



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, i rischi di sostenibilità sono definiti ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, come eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verificassero, potrebbero provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento. Reale Mutua, per la Gestione Separata PREVI REALE, 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.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

PREVI REALE prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità secondo un approccio qualitativo.

In particolare, si applicano, in linea con la politica in materia di investimenti mobiliari sostenibili del Gruppo, i seguenti criteri di esclusione:

- Con un criterio di zero tolleranza verso gli investimenti in:
 - Società produttrici di Armi controverse, di Tabacco e di Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali e Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi, Paesi Non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT e Paesi Terzi individuati dalla Commissione Europea che presentano carenze strategiche;
- Con un criterio di elevata restrizione verso gli investimenti in:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali;
 - Società che producono armi nucleari;
 - Società che vendono tabacco;
 - Società coinvolte nel gioco d'azzardo;
- Sono esclusi gli investimenti in fondi di investimento alternativi gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI).



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

PREVI REALE applica la seguente strategia di investimento responsabile che distingue tra:

- Investimenti diretti a cui sono applicati:
 - o Politiche di esclusione o di elevata restrizione;
 - o Analisi del rating ESG dell'emittente al fine di privilegiare i titoli best in class;
 - Strategie di Impact investing volte a generare un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario (es. Green bonds, Social bonds, ecc...);
 - Strategie tematiche volte a selezionare gli emittenti che contribuiscono al raggiungimento di determinati obiettivi dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite. Reale Group ha individuato 3 macro-temi su cui orientare gli investimenti: Resilienza Climatica, Transizione Giusta e Smart Life. Ogni macro-tema si compone di diversi obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs) definiti dalle Nazioni Unite che mirano a un futuro migliore e più sostenibile per tutti.

•Investimenti indiretti:

- si privilegiano gli OICR aperti classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR e quelli che ottengono i migliori punteggi ESG all'interno dell'universo investibile, sia attuali sia prospettici;
- o si privilegiano i FIA classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR, escludendo quelli gestiti da SGR che non hanno aderito ai PRI (Principles for Responsible Investment);
- si privilegiano gli OICR aperti e i FIA allineati ai macrotemiClimateResilience, Smart Life e Just Transition.
- Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?
 - Le politiche di esclusione vengono applicate:
 - o Con un criterio di non tolleranza a:
 - Società produttrici di:
 - Armi controverse;
 - Tabacco;
 - Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali;
 - Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi;
 - Paesi non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT;
 - Paesi terzi che presentano carenze strategiche;
 - Con un'elevata restrizione a:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali:
 - Oil Shale e Tar sand > 10% (*)
 - Shale oil e Shale Gas > 10% (*)
 - Thermal Coal> 10% (*)

[(*) Percentuale delle emissioni potenziali derivanti dalle riserve di questa tipologia di combustibili sul totale delle emissioni potenziali della Società]

- Società che producono armi nucleari > 5% (**)
- Società che vendono tabacco > 10% (**)
- Società coinvolte nel gioco d'azzardo > 10% (**)

[(**) Percentuale dei redditi derivanti da questa attività sul totale dei redditi complessivi della Società]

- Si escludono i fondi di investimento alternativi (FIA) gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI);
- Si possono mantenere in portafoglio strumenti con rating ESG uguale o inferiore a B nella misura massima del 5% del portafoglio totale gestito della Compagnia, con esclusione dei fondi alternativi per cui non è al momento disponibile un rating ESG;

La percentuale di FIA artt. 8 e 9 ai sensi di SFDR non può essere inferiore al 60% del totale del portafoglio della Compagnia investito in FIA soggetti alla classificazione secondo SFDR.

La STRATEGIA DI
INVESTIMENTO guida le
decisioni di investimento
sulla base di fattori quali
gli obiettivi di
investimento e la
tolleranza al rischio.

Le **PRASSI DI BUONA GOVERNANCE**comprendono

strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La valutazione delle pratiche di buona governance è intrinseca ai giudizi forniti dall'info- provider tramite il rating ESG, ove previsto dalla strategia di investimento, e nella classificazione ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR per OICR aperti e FIA.

0

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

a strategia di investimento definita per PREVI REALE prevede l'investimento in strumenti e prodotti finanziari econdo le soglie di seguito indicate:

L'ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

- Quota di investimenti #1 Allineati con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno al 70% del portafoglio;
- #2 Altri investimenti non superiori alla restante quota pari al 30% del portafoglio.



In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

PREVI REALE prevede l'esclusivo eventuale utilizzo di strumenti derivati solo in ottica di copertura e di gestione efficace del portafoglio. Pertanto, l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario laddove questi siano a copertura degli investimenti allineati con le caratteristiche ambientali e sociali.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non tengono conto dei criteri per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

In tale categoria sono comprese le seguenti tipologie di investimenti:

- Strumenti finanziari di cui non è disponibile alcun dato in merito alle caratteristiche ambientali e sociali o con rating molto basso;
- Prodotti finanziari (OICR, FIA, ...) non classificati ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR in cui si investe;
- Liquidità presente nella Gestione Separata;
- Derivati a copertura della quota di "Altri investimenti" della Gestione Separata.



Dove è possibile reperire *online* informazioni più specificatamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

https://www.fondocapidi.it/site/fondo/informativa-sostenibilita(1)



Fondo Pensione Complementare per i dirigenti Autostrade per l'Italia e Mundys

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

Istituito in Italia



Via Alberto Bergamini, 50 - 00159 Roma



06/43632054



info@fondocapidi.it capidi@pec.it

www.fondocapidi.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il il 19/04/24)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

Il FONDO PENSIONE CAPIDI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088]

COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO – Gestione Separata Progetto Previdenza

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

> Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse, effettuata mediante la stipulazione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito, "UnipolSai" o il "Gestore Assicurativo") società appartenente al Gruppo Unipol – di una convenzione assicurativa di cui ai rami dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Progetto Previdenza".

> In tale contesto, i Fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) rappresentano, allo stato, aspetti di rilevante interesse da considerare sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali e ambientali maggiormente rilevanti.

> In relazione alla Gestione Separata, l'impegno del Gestore Assicurativo si sostanzia – come indicato nel Documento sulla politica di investimento del Fondo - nell'integrazione dei Fattori ESG nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti, 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 nell'agosto 2022(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

Sì, ⊠

che presentino rischi ESG non compatibili con gli 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* degli investimenti diretti finalizzato a valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e controllare *ex post* i rischi di sostenibilità connessi.

Attualmente non rientrano nel perimetro le Asset Class riconducibili a OICR, strumenti finanziari derivati e liquidità.



Per l'approfondimento degli specifici aspetti sopra richiamati in relazione alle **'Linee Guida per le attività di Investimento Responsabile'** puoi anche consultare le stesse all'indirizzo https://www.unipolsai.com/it/sostenibilita/creare-valore-condiviso.

No, □



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

- [se il prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, inserire una spiegazione chiara e articolata del modo in cui prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Indicare dove, nelle informazioni da comunicare a norma dell'articolo 11, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2019/2088, sono disponibili le informazioni sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.]
- No, is il prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, inserire una spiegazione motivata al riguardo].

Il Comparto attualmente non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità in sede di decisione degli investimenti attraverso il monitoraggio dei relativi indicatori di performance (KPI) e la definizione di limiti alle scelte di investimento in conseguenza di tale monitoraggio. Il Comparto è oggetto di un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti sottostanti per verificare il rispetto da parte degli stessi dei criteri ESG definiti dalle Linee Guida per le attività di investimento responsabile di UnipolSai, verificando attraverso tale monitoraggio le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi, il cui presidio è tra gli obiettivi delle Linee Guida stesse.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)



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

Modulo di adesione

Edizione 01/2024

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensione Complementare per i dirigenti Autostrade per l'Italia e Mundys, 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:	Data di nascita:	Comu	une di nascita:	Provincia:		Stato:	
Tipo documento:	Numero documento:	Ente	di rilascio:		Data di rilascio:		D:
Residenza:		Com	une:		Provir	ncia:	Cap:
e-mail aziendale:			ono:		Cellula	ire:	
e-mail privata:							
	Desid	ero ricev	ere la corrispor	ndenza:			
In formato elettronico	□ o via e-mail all'indirizzo sopra in	idicato		[In formato cartaceo a	□ Il'indirizzo	o di resio	denza
Data prima iscrizione alla	previdenza complementare ¹						
Dati dell'azienda							
Azienda:			Codice fiscale	e/partita IVA:			
Sede Legale:			Comune:			Provin	ncia:
Tel.	e-mail:			Referente:			
Data di ricevimento della domanda				Timbro e firma azieno	da		

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

Condizione profess	ionale					
Lavoratore	dipenden	te	Soggetto fiscalme	nte a carico di	Soggetto diverso da quelli precedenti	
			iscritto al fondo			
Privato	Pubb	lico				
Titolo di studio						
□ Nessuno		L	□ icenza elementare	Licenza media i	nferiore	☐ Diploma professionale
П			П	П		П
Diploma media sup	periore	Diplo	ma universitario/laurea triennale	Laurea / laurea m	nagistrale	Specializzazione post-laurea
			L'aderente sotto la propr	ia responsabilità DIC	HIARA:	
Di essere stato: □	assunto 🗆	l nominat	o dalla Società			_
in qualità di Diriger	nte in data	/_	_/			
☐ con un contratto	o di lavoro	a tempo	indeterminato dal/_	/ ;		
			determinato di durata pari		mesi dal	1 1
_ con an contracto	, ai iavoi o	u tempo	acterninate ar darata pari	o superiore a o (ser)	mesi dai	<i>J</i> :
•			obbligatoria con accredito LS, INPS, INPDAP, ecc.) è:	di contribuzione obl	oligatoria / fig	gurativa / da riscatto presso un
☐ successiva al 28	aprile 199	3 (TFR da	versare a CA.P.I.D.I. pari a	l 100%);		
precedente al 29	9 aprile 19	93.				
Se già si aderisce ad a	altra forma	a pension	istica complementare, ripor	tare le seguenti infor	mazioni:	
Denominazione a	ltra forma	pensioni	stica:			
Numero iscrizione	Albo ten	uto dalla	COVIP:			
L'attuale Scheda d	lei costi d	ella sopra	indicata altra forma pensio	nistica mi è stata:		
		\checkmark				
	С	onsegnat	a		Non co	nsegnata (*)
(*) Non è prevista	la consegi	na della S	cheda dei costi solo nel casc	in cui l'altra forma p	ensionistica n	on è tenuta a redigerla.
						gina ed allegata al presente Modulo I Scheda 'I costi') anche in assenza di
Indicare se si intend	de chieder	e il trasfe	rimento della posizione mat	curata nell'altra forma	a pensionistic	a cui già si aderisce:
		Si 🗆				No □

Opzione di investimento – GESTIONE ASSICURATIVA MONOCOMPARTO

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
☑ Previ Reale	Garantito	100%

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

Eredi \square							
Designati			relativo modulo di designa	zione in caso di pi	remorienz	a dell'isc	ritto,
	o amtament	e ai presente modul	o di duesione				
Documenti da allegare:	42 44 65	NDD 115 /2016 /672					
- Informativa ex minori	artt. 13-14 GD	OPR UE/2016/679 sottos	scritta da ogni beneficiario desig	gnato o dell'esercent	te la potesta	à genitoria	ale in caso di
1) Cognomo:		Nome		Codice Fiscale			
1) Cognome:		Nome:		Codice Fiscale	:		
Sesso:	Data	di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:		Stato:	
□ M □ F							
Tipo documento:	Nume	ero documento:	Ente di rilascio:		Data	di rilascio):
Residenza:			Comune:		Provir	ncia:	Cap:
e-mail:			Telefono:		QUOT	A % :	
2) Company		. Names		. Cadiaa Fissala			
2) Cognome:		Nome:		Codice Fiscale	:		
Sesso:	Data	di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:		Stato:	
□ M □ F							
Tipo documento:	Nume	ero documento:	Ente di rilascio:		Data	di rilascio):
Residenza:			Comune:		Provir	ncia:	Cap:
Residenza.			comune.		- Totalida Gapi		cup.
e-mail:			Telefono:		QUOTA %:		

2) 6		f. Names		. Cadiaa Fisaala			
3) Cognome:		Nome:		Codice Fiscale	:		
Sesso:	Data	di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:		Stato:	
OM OF							
Tipo documento:	Nume	ero documento:	Ente di rilascio:		Data	di rilascio):
Residenza:			Comune:		Provir	ncia:	Cap:
e-mail:			Telefono:		QUOT	A % :	
4) Cognome:		Nome:		Codice Fiscale			
4) cognome.		Trome.		Codice Fiscare	•		
Sesso:	Data	di nascita:	Comune di nascita:	Provincia:		Stato:	
Tipo documento:	Nume	ero documento:	Ente di rilascio:		Data	di rilascio):
Residenza:			Comune:		Provir	ncia:	Cap:
							•
e-mail:			Telefono:		QUOT	A % :	
			<u> </u>			***************************************	
ì							

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.:

Honoric a provedere arrelativi versamenti arrondo pensione ezt. 1.15.1
in quanto lavoratore iscritto alla previdenza obbligatoria in data anteriore al 29 aprile 1993, il
□ 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

L'aderente dichiara:

Luogo e Data

di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';

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.

- di essere informato che sono disponibili sul sito <u>www.fondocapidi.it la</u> 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 sullasostenibilità';
- 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.

0				
	_			

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.	Conos	onoscenza 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				
۷.		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	A che età prevede di andare in pensione?				
	□□ar	□□anni				
4.		Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (i 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")?					
		si no				
6.	informa	ificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le azioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una zione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?				
		si no				
		À DELLA SCELTA PREVIDENZIALE azioni 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 rendiment 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)				
P	unteggi	o 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

GNIGER DI VALOTAZIONE						
	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12			
Categoria del comparto	GarantitoObbligazionario puroObbligazionario misto	Obbligazionario mistoBilanciato	- Bilanciato - Azionario			
	caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile lè l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.					
Luogo e data						

ATTENZIONE!

SELEZIONARE E
FIRMARE SOLO
UNA DELLE
SEGUENTI OPZIONI

e
_
è a A o
_

PARTE RISERVATA AL FONDO CA.P.I.D.I.		
Data	Firma incaricato del Fondo	