

**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 31/07/2026)

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 **PARTI 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 31/07/2026)

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	▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ NUOVE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE – in alternativa alla rendita vitalizia, dal 1° luglio 2026: rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili. ▪ 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</i>, <i>invalidità</i>, <i>inoccupazione</i>, <i>mobilità</i>, <i>cassa integrazione</i>, <i>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

Puoi scegliere tra i seguenti due comparti:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
PREVI REALE	garantito	NO	Gestione Separata
DINAMICA GLOBALE REALE	azionario	NO	Comparto per adesioni automatiche

(*) 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

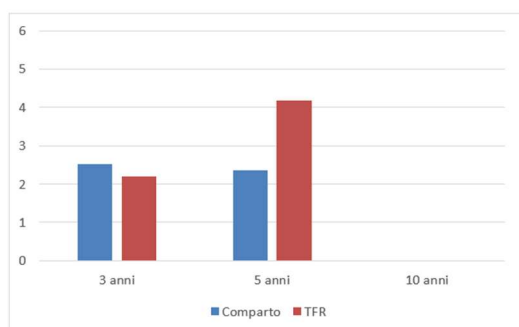
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO

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 per lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non hanno espresso alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal decreto n. 252/2005 nella versione antecedente alla riforma di cui alla legge n. 199/2025, circa il conferimento del TFR maturando.

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2019
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 35.979.653
- **Rendimento netto del 2025:** 2,87%
- **Sostenibilità:**
 - ☐ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☒ ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025



DINAMICA GLOBALE REALE⁽¹⁾

COMPARTO
AZIONARIO

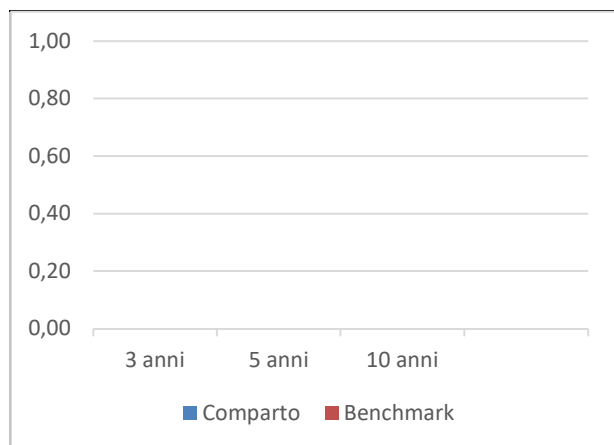
ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento

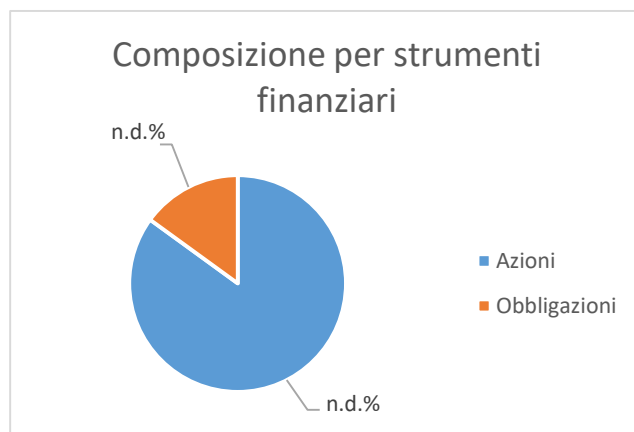
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere le adesioni automatiche per gli assunti dopo il 01/07/2026, che non hanno espresso alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal decreto n. 252/2005 nella versione successiva alla riforma di cui alla legge n. 199/2025.

- **Garanzia:** presente, "Garanzia Eredi": in caso di decesso dell'aderente, verrà corrisposto un capitale aggiuntivo pari al 3,50% della somma dei contributi versati nel fondo interno, al netto delle spese di adesione ("Garanzia Eredi"). L'importo massimo erogato è pari a 52.000 €
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2026
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** n/d
- **Rendimento netto del 2025:** n/d
- **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 31.12.2025



AVVERTENZA: Dati a 3, 5, 10 anni e composizione del portafoglio al 31.12.2025 non disponibili in quanto il comparto ha iniziato l'operatività da meno di 3 anni.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	PREVI REALE		DINAMICA GLOBALE REALE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	138.964,31 €	5.288,98 €	197.820,88 €	6.830,56 €
	40	27	90.678,06 €	3.573,89 €	116.452,55 €	4.161,20 €
€ 5.000	30	37	277.928,62 €	10.577,96 €	395.641,76 €	13.661,11 €
	40	27	181.356,12 €	7.147,79 €	232.905,09 €	8.322,40 €

⁽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 aderiscano automaticamente: 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.

Nota informativa – Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'Presentazione'

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.).



*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 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 31/07/2026)

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 31/07/2026)

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:	
PREVI REALE	
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 volontarie.
Indirettamente a carico dell'aderente	il rendimento realizzato dalla gestione separata della Compagnia viene retrocesso al netto della spesa di gestione dello 0,73% con il minimo trattenuto del 20% del rendimento.
DINAMICA GLOBALE REALE	
Direttamente a carico dell'aderente	0,25% dei contributi versati (corrispondente al premio per la copertura "Garanzia Eredi")
Indirettamente a carico dell'aderente	Commissione di gestione annua 0,85%.
• 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)

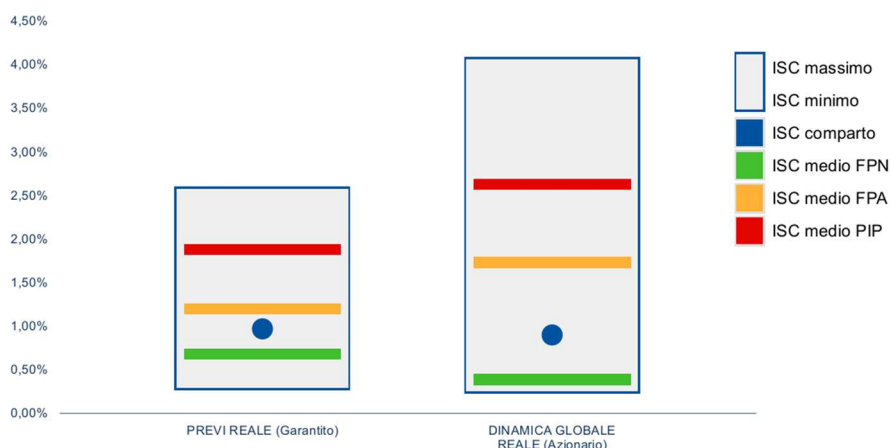
Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CA.P.I.D.I., è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa 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	1,59%	1,15%	0,96%	0,79%
Dinamica Globale Reale	1,02%	0,93%	0,89%	0,86%



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 0,73% 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 31/07/2026)

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 31/07/2026)

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 vigore con il D.Lgs 13 dicembre 2018 . 147, relativa alle attività e alla vigilanza degli enti pensionistici aziendali o professionali.

CA.P.I.D.I., a decorrere dal 2025, ha recepito le disposizioni del Regolamento (UE) 2022/2554 (Digital Operational Resilience Act) ("DORA") e, in considerazione della propria dimensione contenuta e del livello di rischio ICT connesso alle attività svolte, ha applicato il principio di proporzionalità, come previsto dall'articolo 4 del Regolamento, nella definizione e nell'attuazione dei relativi adempimenti.

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;
- i dirigenti che aderiscono tramite modalità automatica, disciplinata dal D.Lgs. 252/2005, nella versione successiva alla riforma di cui alla legge n. 199/2025.

- aderisce al Fondo anche il personale dirigente qualificato come aderente tacito, ossia il personale che, assunto precedentemente al 1 luglio 2026, non ha espresso alcuna volontà, nei tempi e nei modi fissati dal Decreto legislativo n.252/2005 (di seguito "Decreto"), nella versione antecedente alla riforma di cui alla Legge n.199/2025, circa il conferimento tacito del TFR maturando.

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.

CONTRIBUZIONE PER IL GRUPPO AUTOSTRADE PER L'ITALIA & MUNDYS*

Tipologia aderente	AZIENDA			DIRIGENTE	
	Contributo sulla differenza Retributiva tra	Contributo sull'imponibile e T.F.R. > 65.848,26	Contributo Azienda su Imponibile T.F.R.	Contributo sulla differenza Retributiva tra	Ulteriore contribuzione e con devoluzione T.F.R.
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 con contribuzione minima al TFR di 1.291,14 (fino al 100%) da parte del dirigente	4,00%	2,50%	4,00%	4,00%	4% ⁽¹⁾
Lavoratori di prima occupazione dopo il 28.04.1993	4,00%	0,00%	3,00%	4,00%	100%

* Contribuzione valida per Autostrade per l'Italia fino al 30 giugno 2024.

(1) il dirigente ha facoltà di versare il 100%

CONTRIBUZIONE DI AUTOSTRADE PER L'ITALIA E SUE CONTROLLATE DAL 01/07/2024

Tipologia aderente	AZIENDA			DIRIGENTE	
	Contributo sulla differenza Retributiva tra	Contributo sull'imponibile e T.F.R. > 65.848,26	Contributo Azienda su Imponibile T.F.R.	Contributo sulla differenza Retributiva tra	Ulteriore contribuzione e con devoluzione T.F.R.
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 con contribuzione minima al TFR di 1.291,14 (fino al 100%) da parte del dirigente	4,00%	2,50%	4,00%	4,00%	4% ⁽¹⁾
Lavoratori di prima occupazione dopo il 28.04.1993	4,00%	2,5% ⁽²⁾	4% ⁽³⁾	4,00%	100%

(1) il dirigente ha facoltà di versare il 100%

(2) Accordo aziendale di secondo livello: ulteriore contributo del 2,5% rispetto al precedente accordo fino ad un massimale di 200.000 euro

(3) Accordo aziendale di secondo livello: ulteriore contributo dell'1% rispetto al precedente accordo fino ad un massimale di 200.000 euro

N.B. Per i dirigenti di aziende non appartenenti ai gruppi Autostrade per l'Italia e Mundys si rimanda agli accordi sottoscritti internamente.

**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 31/07/2026)

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Allegato sono fornite le informazioni sul/sui comparto/comparti del prodotto finanziario che promuove/promuovono caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288

COMPARTO: Gestione separata "PREVIREALE"

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

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica 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 prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?



☐ Sì



☒ No

☐ Ha effettuato investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _____%

☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Ha effettuato investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%

☒ Ha promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del 9,27% di investimenti sostenibili

☒ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☒ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☒ con un obiettivo sociale

☐ Ha promosso caratteristiche A/S ma non ha effettuato alcun investimento sostenibile

In che misura sono soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?



Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITÀ** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

La Gestione Separata “PREVIREALE” (nel seguito anche “Fondo”) ha promosso caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione delle stesse, nonché il rispetto di prassi di buona governance quali, a titolo esemplificativo, cambiamento climatico, biodiversità, salute e sicurezza, remunerazione. In particolare, in linea con la Politica degli investimenti responsabili di Gruppo, il Fondo ha incluso proattivamente criteri ESG nei propri investimenti escludendo emittenti che non si caratterizzavano per un’adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità, favorendo sia gli emittenti che si distinguevano positivamente in relazione alle tematiche ESG, sia gli strumenti che generano un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme a un ritorno finanziario. Il Fondo ha inoltre perseguito strategie tematiche volte al raggiungimento dell’Agenda 2030 delle Nazioni Unite privilegiando l’allineamento ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.

● **Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?**

Di seguito è riportato l’indicatore di sostenibilità considerato dal Fondo e le relative performance registrate durante il periodo di rendicontazione: rating ESG medio ponderato del portafoglio: A

● **... e rispetto ai periodi precedenti?**

Di seguito vengono riportate le prestazioni dell’indicatore di sostenibilità nei periodi precedenti:

Indicatore di sostenibilità	31.12.2024	31.12.2023
Rating ESG medio ponderato	A	A

● **Quali erano gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato e in che modo l’investimento sostenibile ha contribuito a tali obiettivi?**

Il prodotto finanziario non prevedeva una quota minima di investimenti sostenibili.

Il prodotto ha tuttavia investito in strumenti che rispettano i requisiti della metodologia interna utilizzata per la definizione di investimento sostenibile sulla base dei requisiti richiesti dall’art. 2.17 SFDR. La metodologia varia in base allo strumento che viene analizzato: emissioni societarie e/o emissioni governative.

Il contributo verso un obiettivo ambientale e/o sociale dipende: (i) dall’allineamento degli emittenti dei singoli titoli ai 17 obiettivi di sviluppo sostenibile (di seguito anche “SDGs”) stabiliti dalle Nazioni Unite; (ii) dalla presenza di emittenti con target specifici di riduzione delle emissioni approvati dalla Science Based Targets initiative (SBTi), iniziativa che guida le aziende nella definizione di obiettivi di riduzione delle emissioni in linea con l’Accordo di Parigi garantendo che i target siano scientificamente fondati e conformi alle ultime indicazioni scientifiche; (iii) dalla specificità del titolo, ovvero dall’investimento in un titolo obbligazionario emesso per finanziare specifici progetti in ambito ESG (Green, Social o Sustainability bond).

Per quanto riguarda gli SDGs vengono considerati obiettivi sociali che mirano a porre fine alla povertà, all’ineguaglianza ed allo sviluppo di società che rispettino i diritti umani (SDG 1-6, 8-11, 16-17) ed obiettivi ambientali che mirano a contrastare il cambiamento climatico (SDG 7, 12-15).

Gli investimenti sostenibili allineati alla tassonomia sottostanti il prodotto finanziario hanno contribuito ai seguenti obiettivi ambientali: Mitigazione ai cambiamenti climatici e Adattamento ai cambiamenti climatici

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

La valutazione in merito al non arrecare un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile, relativo agli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato, ha tenuto conto delle metriche relative ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (di seguito anche “PAI”) identificate dalla Compagnia.

● ***In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?***

Gli indicatori PAI degli emittenti di tali investimenti, secondo la metodologia interna della Compagnia, sono stati confrontati con quelli dell'universo investibile dell'info provider MSCI. Gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario in parte ha realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale perché i relativi emittenti si collocano entro il 90° percentile di tutti gli indicatori PAI governativi e corporate considerati.

● ***Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?***

Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani in quanto, la metodologia degli investimenti sostenibili della Compagnia prevede il rispetto dei seguenti criteri: (i) le esclusioni formalizzate all'interno della Politica degli investimenti responsabili di Gruppo; (ii) lo score relativo all'ESG rating di MSCI uguale o superiore a BBB che includono il rispetto di tali principi.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.

In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Il Fondo ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità utilizzando un approccio qualitativo.

In particolare, sono stati applicati, in linea con la Politica degli investimenti responsabili di 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 norme e convenzioni globali (Linee Guida OCSE, UN Global Compact, convenzioni dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro (OIL) e principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani);
 - 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 stati esclusi gli investimenti in fondi di investimento alternativi gestiti da SGR che non hanno aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI).

I PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Nel periodo di riferimento è stata monitorata l'applicazione dei criteri scelti e verificato che i settori e gli emittenti soggetti ad esclusione non siano stati oggetto di nuovi acquisti.

Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la **QUOTA MAGGIORE DI INVESTIMENTI** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia: 89,27%

Investimenti di maggiore entità	Settore	% di attivi	Paese
IT0005273013 BTP 03/17-01/03/48 TF 3,45%	Sovereigns	2,94%	Italia
IT0005611741 BTP 09/24-01/10/54 TF 4,3%	Sovereigns	2,33%	Italia
IT0001278511 BTP NV 01 98/29 5.25	Sovereigns	1,97%	Italia
IT0003535157 BTP AG 5% 24/09/2003 01/8/2034	Sovereigns	1,93%	Italia
IT0005530032 BTP 01/23-01/09/43 TF4,45%	Sovereigns	1,89%	Italia
IT0003934657 BTP 10/05-01/02/37 TF 4%	Sovereigns	1,88%	Italia
IT0005500068 BTP 07/22-01/12/27 TF2,65%	Sovereigns	1,79%	Italia
IT0005508590 BTP 09/22-30/04/35 TF 4%	Sovereigns	1,71%	Italia
FR0010171975 FRANCIA 02/05-25/04/55 TF 4%	Sovereigns	1,70%	Francia
IT0005534141 BTP 02/23-01/10/53+TF4,5%	Sovereigns	1,61%	Italia
FR0013234333 FRANCIA 01/17-25/06/39 TF 1,75%	Sovereigns	1,48%	Francia
ES00000128C6 BONOS T OBBLIG DEL ESTADO 03/16-31/10/46 TF 2,9	Sovereigns	1,30%	Spagna
DE0001030740 GERMANIA 09/22-15/10/27 TF 1,3%	Sovereigns	1,29%	Germania
IT0005542359 BTP 04/23-30/10/31+TF4%	Sovereigns	1,26%	Italia
IT0005217390 BTP ITALIA 10/16-01/03/67 TF 2,80%	Sovereigns	1,22%	Italia

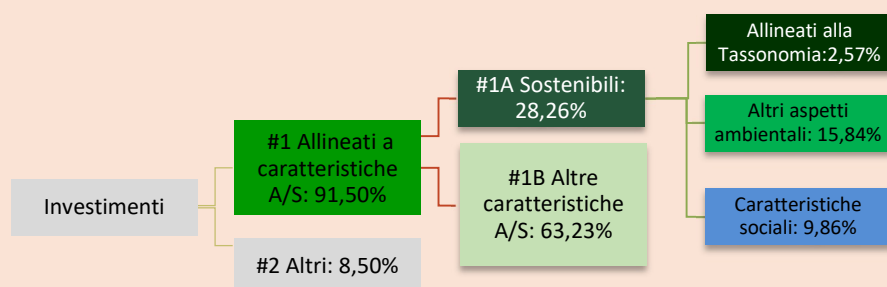
Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

Il Fondo ha investito 91,50 % del suo portafoglio in investimenti relativi all'ambito della sostenibilità, rispetto al 70 % prefissato come quota minima.

● Qual è stata l'allocazione degli attivi?

La strategia di investimento definita per il Fondo ha previsto l'investimento in strumenti e prodotti finanziari secondo la ripartizione di seguito indicata:

- Quota di investimenti #1 Allineati con caratteristiche ambientali o sociali pari all' 91,50 % del portafoglio;
- #2 Altri investimenti pari al 8,50 % del portafoglio.



Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **GAS FOSSILE** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**ENERGIA NUCLEARE** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

- In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?
Gli investimenti effettuati dal Fondo sono ripartiti secondo le seguenti quote in molteplici settori:

Agencies	5,50%
Communication Services	2,40%
Consumer Discretionary	1,83%
Consumer Staples	2,19%
Energy	1,26%
Financial	12,80%
Health Care	2,42%
Industrials	2,06%
Information Technology	0,57%
Materials	0,47%
Multisector	2,14%
Real Estate	1,68%
Regionals	1,78%
Sovereigns	59,93%
Supranationals	0,61%
Utilities	2,37%
Totale	100,00%

Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissioni di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

Si segnala che la gestione separata ha lo 0,89% del portafoglio che investe in settori e sotto-settori dell'economia che ottengono ricavi dalla prospezione, dall'estrazione, dalla produzione, dalla trasformazione, dal deposito, dalla raffinazione o dalla distribuzione, compresi il trasporto, lo stoccaggio e il commercio, dei combustibili fossili ai sensi dell'articolo 2, punto 62, del regolamento (UE) 2018/1999 Parlamento europeo e del Consiglio.



In che misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE¹?

Sebbene il prodotto non prevedesse una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale in attività economiche che si qualificano allineate alla Tassonomia, tali investimenti sono comunque stati realizzati. Per ulteriori dettagli si rimanda ai grafici della domanda successiva relativi all'allineamento degli investimenti alla Tassonomia per gli obiettivi di mitigazione dei cambiamenti climatici e adattamento ai cambiamenti climatici ai sensi dell'art. 9 del Regolamento 2020/852.

¹ Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE ¹?

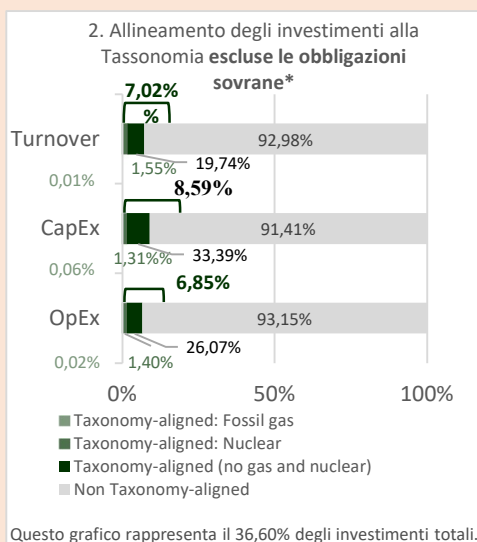
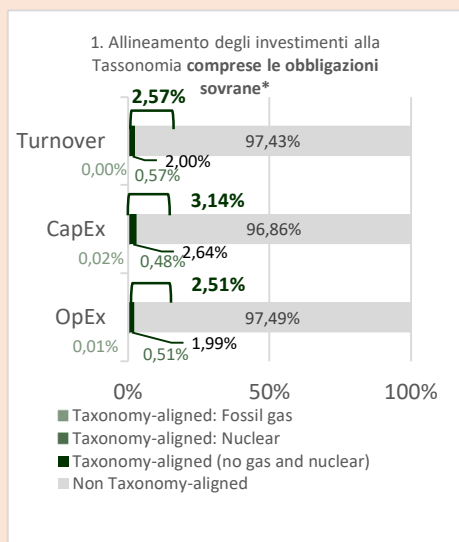
☒ Sì:

☒ Gas fossile

☒ Energia nucleare

☐ No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



● **Qual era la quota degli investimenti effettuati in attività di transizione e abilitanti?**

Sebbene il prodotto non prevedesse una quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti, sono comunque stati realizzati tali investimenti. Di seguito si riporta il dettaglio relativo agli indicatori di Turnover, CapEx e OpEx durante il periodo di riferimento:

- 0,27% di Turnover allineato alla Tassonomia effettuato in attività di transizione;
- 0,75% di Turnover allineato alla Tassonomia effettuato in attività abilitanti;
- 0,29% di CapEx allineato alla Tassonomia effettuato in attività di transizione;
- 0,98% di CapEx allineato alla Tassonomia effettuato in attività abilitanti;
- 0,36% di OpEx allineato alla Tassonomia effettuato in attività di transizione;
- 0,93% di OpEx allineato alla Tassonomia effettuato in attività abilitanti.

● **Come si rapporta la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE con i precedenti periodi di riferimento?**

Raffronto dei periodi precedenti comprese le obbligazioni sovrane:

Indicatori relativi all'Allineamento degli investimenti alla Tassonomia	31.12.2024	31.12.2023
Turnover	0,85%	0,42%
Capex	1,97%	1,35%
Opex	0,81%	0,90%

Raffronto dei periodi precedenti escluse le obbligazioni sovrane:

Indicatori relativi all'Allineamento degli investimenti alla Tassonomia	31.12.2024	31.12.2023
Turnover	6,70%	3,25%
Capex	15,54%	10,65%
Opex	6,42%	7,04%

● **Qual era la quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il prodotto non prevedeva una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla Tassonomia. Il prodotto, tuttavia, alla fine del periodo di rendicontazione è investito in tali strumenti per il 2,40% del totale del portafoglio, applicando la propria metodologia dedicata.

Il prodotto finanziario ha investito in attività economiche non allineate alla tassonomia in ragione della scarsa presenza di investimenti allineati alla tassonomia all'interno dell'universo investibile.

● **Qual era la quota di investimenti socialmente sostenibili?**

Il prodotto non prevedeva una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale. Il prodotto, tuttavia, alla fine del periodo di rendicontazione è investito in tali strumenti per il 4,45% del totale del portafoglio, applicando la propria metodologia dedicata.

● **Quali investimenti erano compresi nella categoria “#2 Altri”, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Il Fondo ha investito il 8,50% del portafoglio in investimenti compresi nella categoria “Altri”. Rientrano in questa categoria:

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

Questi investimenti sono impiegati per garantire un adeguato equilibrio del portafoglio e una corretta diversificazione del Fondo, contribuendo alla gestione efficiente dei rischi.

 sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non tengono conto dei criteri per le attività economiche ecosostenibili a norma del regolamento (UE) 2020/852.



Le garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale sono state applicate tramite la strategia di investimento che prevede l'esclusione di determinate tipologie di investimenti anche dalla presente categoria.



Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?

Il Fondo ha adottato diverse azioni per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali durante il periodo di riferimento, tra cui:

- L'applicazione, in linea con la Politica degli investimenti responsabili di Gruppo, dei criteri di esclusione;
- Il mantenimento di un elevato rating ESG medio ponderato di portafoglio;
- La considerazione qualitativa dei PAI a livello di prodotto;
- L'applicazione delle 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...);
- L'applicazione delle strategie tematiche volte a selezionare gli emittenti che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDGs) dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite.

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 01/2025

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: ☐ M ☐ 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 aziendale:		Telefono:		Cellulare:
e-mail privata:				
Desidero ricevere la corrispondenza:				
☐		☐		
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

☐ Lavoratore dipendente		☐ Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	☐ Soggetto diverso da quelli precedenti
☐ Privato	☐ Pubblico		

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ 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:	
☒ Consegnata	☐ 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:	
☐ Sì	☐ 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	☐
Designati ☐ come da indicazioni riportate nel relativo modulo di designazione in caso di premorienza dell'iscritto, compilato e consegnato unitamente al presente Modulo di adesione	

1) Cognome:		Nome:		Codice Fiscale:	
Sesso:		Data di nascita:		Comune di nascita:	
☐ M ☐ F					
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:		Data di nascita:		Comune di nascita:	
☐ M ☐ F					
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:		Data di nascita:		Comune di nascita:	
☐ M ☐ F					
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:		Data di nascita:		Comune di nascita:	
☐ M ☐ F					
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: 50% o nella misura minima degli accordi aziendali) 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

(*) *eliminazione della seguente frase: 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" per inserimento dell'informativa privacy aggiornata.*

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.

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

Data _____

Firma incaricato del Fondo _____

Firma

INFORMATIVA RESA AGLI ADERENTI AL FONDO CAPIDI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 e 14 DEL REGOLAMENTO EUROPEO 2016/679

Ai sensi della normativa vigente in materia di privacy (Art.13 e 14 del Regolamento Europeo 2016/679 - GDPR), il Fondo Pensione Complementare per i Dirigenti dei Gruppi Autostrade per l'Italia e Mundys, (di seguito per brevità anche "**CAPIDI**"), rende, qui di seguito, l'Informativa sul trattamento dei dati personali che **gli aderenti** forniscono per l'adesione e la erogazione dei trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio. Con la presente La informiamo che il trattamento dei Suoi dati personali, nonché quello eventualmente dei Suoi familiari, sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

I dati saranno raccolti per le finalità espresse nella presente che saranno, dunque, determinate, esplicite e legittime, e successivamente trattati in modo che non sia incompatibile con tali finalità.

Titolare del trattamento

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Complementare per i Dirigenti dei Gruppi Autostrade per l'Italia e Mundys, (di seguito per brevità anche "CAPIDI"), con sede legale in Roma, Via Alberto Bergamini n.50, 00159 Roma, codice fiscale, numero d'iscrizione a Registro delle imprese di Roma e P IVA N. 97052820582.

Il Titolare del trattamento ha nominato un Responsabile per la Protezione dei dati (Data Protection Officer – "DPO") domiciliato per la carica presso la sede del Titolare e contattabile al seguente indirizzo: dpo@fondocapidi.it

Tipologia di dati trattati

I dati personali ("Dati") trattati da Capidi sono solo quelli indicati nei Moduli e possono includere:

- "*Dati Personali Comuni*", quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: dati anagrafici e identificativi (nome, cognome, codice fiscale) degli iscritti/aderenti o dei loro familiari, dati di contatto (e-mail, numero di telefono), IBAN;
- *Dati appartenenti a categorie particolari ex art. 9 GDPR*: dati di tipo sanitario idonei a rilevare lo stato di salute (certificato di invalidità).

Una volta perfezionata l'adesione al Fondo il conferimento dei dati ulteriormente necessari, o l'aggiornamento di quelli già forniti, è obbligatorio per tutto quanto è richiesto dagli obblighi legali e statutari e, pertanto, l'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per il Fondo Pensione di dare esecuzione al rapporto associativo.

Finalità e base giuridica del trattamento

I dati personali comuni e particolari da Lei conferiti e le eventuali variazioni che comunicherà in futuro al Capidi, nella sua qualità di Titolare del trattamento, saranno trattati per le finalità di seguito indicate:

- a) Procedere all'iscrizione della Sua posizione e dei relativi aventi diritto, gestendo la Sua anagrafica per scopi amministrativi e contabili.
Base giuridica (Esecuzione di un contratto o misure precontrattuali, ai sensi dell'art. 6, co. 1, lett. b) del GDPR.
- b) Gestire ed evadere le richieste afferenti ai trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio.
Base giuridica (Esecuzione di un contratto o misure precontrattuali, ai sensi dell'art. 6, co. 1, lett. b) del GDPR.
- c) Effettuare comunicazioni istituzionali agli iscritti
Base giuridica (Esecuzione di un contratto o misure precontrattuali, ai sensi dell'art. 6, co. 1, lett. b) del GDPR).

Modalità del trattamento e soggetti destinatari dei Dati

I dati sono trattati nel rispetto delle norme vigenti a mezzo di strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente connesse alle finalità indicate, in modo da garantire la sicurezza, l'integrità e la riservatezza dei dati stessi nel rispetto delle misure organizzative, fisiche e logiche previste dalle disposizioni vigenti, in modo da ridurre al minimo i rischi di distruzione, perdita, modifica, accesso non consentito, divulgazione non autorizzata.

Tempi di conservazione dei dati

I Suoi Dati Personali saranno conservati solo per il tempo necessario alle finalità per le quali vengono raccolti nel rispetto del principio di minimizzazione ex art. 5.1.c) GDPR.

In particolare, i dati personali forniti tramite i Moduli verranno conservati per tutta la durata dell'iscrizione al Fondo ed anche successivamente alla cessazione di tale iscrizione per un periodo non inferiore a dieci anni dalla cessazione della stessa.

Destinatari dei dati

All'interno di Capidi, possono venire a conoscenza dei dati personali forniti esclusivamente i soggetti incaricati del trattamento dal Titolare e autorizzati a compiere le operazioni di trattamento nell'ambito delle attività suddette.

Possono venire a conoscenza dei predetti dati, soggetti terzi tenuti a trattare le informazioni per le medesime finalità di cui al punto 3, che sono, all'uopo, nominati "Responsabili del trattamento" ai sensi dell'art. 28 GDPR.

L'elenco completo dei soggetti nominati Responsabili è disponibile presso il Titolare.

Trasferimento di dati al di fuori dell'Unione Europea

La gestione e la conservazione dei dati avvengono su server di società terze nominate Responsabili del trattamento. I server sui quali sono archiviati i dati di cui sopra sono ubicati all'interno dell'Unione Europea. I dati personali non sono oggetto di trasferimento al di fuori dell'Unione Europea.

Diritti degli interessati

La informiamo, infine, che gli artt. 15-22 GDPR conferiscono agli interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal Titolare del trattamento: l'accesso, la rettifica, la cancellazione, la limitazione del trattamento, la revoca del consenso, nonché la portabilità dei dati che lo riguardano.

L'interessato ha inoltre diritto di opposizione al trattamento. Nel caso in cui venga esercitato il diritto di opposizione, il Titolare si riserva la possibilità di non dare seguito all'istanza, e quindi di proseguire il trattamento, nel caso in cui sussistano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, diritti e libertà dell'interessato.

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati con richiesta rivolta senza formalità al Data Protection Officer (DPO) al seguente indirizzo: dpo@fondocapidi.it, mediante l'utilizzo di appositi moduli resi disponibili dal Titolare sul sito internet <https://www.fondocapidi.it/>

La informiamo inoltre che potrà proporre reclamo ai sensi dell'art. 57 lett. f) GDPR all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, Piazza Venezia, 11, 00187 Roma (RM).

Aggiornamento al 22/10/2025