

FONDO PENSIONE NAZIONALE PER IL PERSONALE DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO CASSE RURALI ED ARTIGIANE

Iscritto al n° 1386 dell'Albo dei Fondi Pensione

SOLLECITAZIONE PUBBLICA DI OFFERTA PER LA SELEZIONE DI UN SOGGETTO A CUI AFFIDARE L'EROGAZIONE DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA

Il Consiglio di Amministrazione del **FONDO PENSIONE NAZIONALE PER IL PERSONALE DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO CASSE RURALI ED ARTIGIANE (di seguito "FONDO")**, iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il numero 1386 nel corso della riunione del 15/12/2022, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 6 del D.Lgs. n. 252/2005 e di quanto disciplinato dall'art. 11 dello Statuto, ha deliberato di procedere alla selezione di una Compagnia di assicurazione o Gruppo assicurativo (di seguito "Compagnia" o "Gruppo") autorizzato all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla durata della vita umana, in possesso dei requisiti fissati dall'IVASS ai sensi del D.Lgs. 209/05 (e s.m.i.), per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita.

1. Premesse

Il processo di selezione è conforme alla normativa contenuta nel D.Lgs. n. 252/2005. Il Fondo è un soggetto di diritto privato non tenuto all'applicazione del D.lgs. n. 18 aprile 2016, n. 50, né dei Regolamenti e/o Linee Guida connesse e/o ivi richiamati. Ciò premesso, al fine di garantire il massimo rispetto dei principi di trasparenza, pubblicità, parità di trattamento e non discriminazione, il Fondo intende avviare una procedura finalizzata all'affidamento delle attività oggetto della presente sollecitazione, alla quale potranno partecipare le imprese interessate, presentando la loro migliore offerta secondo le modalità e i termini indicati nella documentazione di gara.

2. Caratteristiche del Fondo

Il patrimonio netto del Fondo al 30/11/2022, è pari a circa 2.678 milioni di euro, con un flusso contributivo annuo stimato pari a circa 185 milioni di euro (al netto dei trasferimenti di posizioni tra i vari comparti). Gli iscritti al 30/11/2022 sono pari a 32.509. Le principali caratteristiche del Fondo sono illustrate in Nota informativa e Bilancio al 31/12/2021, disponibili sul sito del Fondo (www.fondopensionebcc.it). Nell'Allegato 1" si riporta la distribuzione per età e sesso degli Iscritti.

3. Requisiti minimi di partecipazione alla selezione

Sono ammesse a partecipare alla procedura in oggetto le società che svolgono i servizi oggetto della presente procedura in possesso dei seguenti requisiti:

- impresa assicurativa di cui all'art. 2 del D.lgs. n. 209/2005, cui rimanda il D.lgs. 252/2005;
- sede statutaria in uno dei Paesi appartenenti all'Unione Europea, con almeno una sede nel territorio italiano;
- raccolta diretta premi nei Rami Vita almeno pari ad Euro 1 miliardo nell'esercizio 2021;

- indice di solvibilità 2019, 2020 e 2021 pari almeno a 140%;
- raccolta diretta premi "Ramo VI - Fondi Pensione" almeno pari ad Euro 30 milioni nell'esercizio 2021.

I suddetti requisiti sono necessari ai fini dell'ammissibilità alla selezione. I soggetti partecipanti non in possesso degli stessi saranno esclusi dalla procedura.

4. Prestazioni e relative attività richieste

Oggetto della selezione è l'erogazione delle seguenti prestazioni:

- rendita vitalizia immediata a premio unico rivalutabile;
- rendita vitalizia immediata a premio unico rivalutabile certa per 5 oppure 10 anni e poi vitalizia;
- rendita vitalizia immediata a premio unico rivalutabile reversibile;
- rendita vitalizia immediata a premio unico rivalutabile con contro-assicurazione;
- rendita vitalizia immediata a premio unico rivalutabile con raddoppio in caso di non autosufficienza (Long Term Care).

L'attività di erogazione delle rendite comprende, da parte della Compagnia, le seguenti attività:

- a) acquisizione automatizzata tramite canali definiti con il Fondo ed il Service Amministrativo dei dati relativi agli Iscritti e alle eventuali teste reversionarie a seconda della tipologia di rendita richiesta;
- b) rilascio di quietanze con indicazione degli estremi identificativi del Beneficiario e importo della prestazione;
- c) gestione della reportistica agli Organi del Fondo, all'Autorità di Vigilanza e ai soggetti terzi indicati dal Fondo stesso;
- d) produzione dei dati/report necessari per ogni adempimento previsto dalla normativa, tempo per tempo vigente, nei formati concordati con il Fondo (a titolo esemplificativo e non esaustivo: deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020, come modificata dalla deliberazione del 25 febbraio 2021 - Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza);
- e) tutte le attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo:
 - pagamento delle rate di rendita;
 - adempimenti fiscali;
 - accertamento dell'esistenza in vita degli Assicurati ed eventuale recupero delle rate di rendita pagate e non dovute;
 - comunicazioni con il Casellario Centrale dei Pensionati INPS per conto del Fondo.

5. Modalità operative da seguire per l'espletamento della selezione

Informazioni generali

Le Compagnie interessate potranno formulare quesiti inerenti alla procedura esclusivamente in forma scritta, a mezzo mail con oggetto "**SELEZIONE RENDITE - Quesito**", all'attenzione dei sig.ri Luca Fiori (lfiori@fondopensionebcc.it) e Salvatore Romano (sromano@fondopensionebcc.it) entro e non oltre le ore 12:00 del 31 Gennaio 2023.

Il contenuto dell'offerta

L'INTERA DOCUMENTAZIONE DI GARA DOVRA' ESSERE COMPILATA ESCLUSIVAMENTE IN LINGUA ITALIANA.

L'OFFERTA dovrà pervenire, a pena di esclusione, in una busta chiusa e sigillata con l'indicazione esterna "SELEZIONE COMPAGNIA PER EROGAZIONE RENDITE" da recapitare a:

**FONDO PENSIONE NAZIONALE PER IL PERSONALE DELLE BANCHE DI CREDITO
COOPERATIVO CASSE RURALI ED ARTIGIANE**

Sede legale e amministrativa Via Massimo D'Azeglio, 33

00184 ROMA

entro il termine perentorio delle ore 12:00 del giorno 13 Febbraio 2023, pena l'esclusione dal processo di cui alla presente "sollecitazione pubblica".

Il predetto plico potrà essere inviato mediante servizio postale, a mezzo di raccomandata con avviso di ricevimento, o mediante corrieri privati o agenzie di recapito, ovvero consegnato a mano da un incaricato dell'impresa – soltanto in tale ultimo caso sarà rilasciata apposita ricevuta con indicazione dell'ora e della data di consegna – nelle giornate non festive dal lunedì al giovedì dalle ore 9:00 alle ore 17:00 ed il venerdì dalle ore 9:00 alle ore 15:45, fino al termine perentorio sopra indicato. L'invio del sopramenzionato plico è a totale ed esclusivo rischio del mittente, restando esclusa qualsivoglia responsabilità del Fondo, ove per disguidi postali o di altra natura, ovvero per qualsiasi altro motivo, il plico non pervenga all'indirizzo di destinazione entro il termine perentorio di scadenza.

Non saranno aperti e verranno considerati come non consegnati i plichi pervenuti oltre il suddetto termine perentorio di scadenza, anche se trattasi di offerte sostitutive o aggiuntive alle precedenti, indipendentemente dalla volontà del concorrente e dalla data di spedizione, facendo fede esclusivamente la data e l'ora di arrivo del plico presso il suddetto indirizzo del Fondo; ciò vale anche per i plichi inviati a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento. Tutta la documentazione inviata dai concorrenti resta acquisita agli atti del Fondo e non verrà restituita neanche parzialmente ai concorrenti non aggiudicatari.

Il plico dovrà contenere, al suo interno, una busta chiusa e sigillata con la dicitura "SELEZIONE COMPAGNIA PER EROGAZIONE RENDITE - **Documentazione Amministrativa e Offerta Tecnica**" comprensiva, a pena di esclusione, della seguente documentazione:

Documentazione Amministrativa:

- una dichiarazione attestante la veridicità e l'eshaustività dei dati esposti;
- un'autocertificazione attestante il possesso di tutti i requisiti previsti nel punto 3 del presente documento;
- una dichiarazione attestante l'assenza di reati, procedimenti giudiziari e sanzioni amministrative rilevanti per lo svolgimento dei compiti delegati, illeciti finanziari, compresi gli obblighi relativi alla prevenzione del riciclaggio di proventi di attività illecite, disonestà, frodi o reati finanziari, bancarotta o insolvenza, a carico della società o dei rappresentanti legali/procuratori della stessa;

- il consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del GDPR 2016/679 e del D.Lgs. n. 196/03;
- una dichiarazione di disponibilità ad integrare i propri sistemi operativi in base alle procedure e agli applicativi in uso presso il Fondo;
- idonea documentazione attestante il potere di firma del Legale rappresentante o del procuratore della Società offerente;
- fotocopia di documento d'identità del dichiarante sottoscrittore;

Offerta Tecnica:

- il questionario (file excel) compilato in ogni sua parte e fornito in formato cartaceo, siglato in ogni pagina e sottoscritto dal legale rappresentate della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma;
- il capitolato tecnico, comprensivo degli eventuali allegati cartacei, compilato in ogni sua parte in formato cartaceo, siglato in ogni pagina e sottoscritto dal legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma;
- bozza di convenzione che la società proporrà in caso di aggiudicazione dell'incarico e che sarà oggetto di successiva negoziazione tra le parti. Tale convenzione dovrà prevedere il diritto di recesso anticipato unicamente per il Fondo, che potrà esercitarlo decorsi due anni dalla data di decorrenza del rapporto convenzionale e con un ulteriore preavviso di dodici mesi. All'interno della stessa convenzione dovrà essere indicata anche la durata proposta;
- un documento esplicativo e di sintesi degli investimenti, con relativa rischiosità, adottati dalla Gestione Separata;
- un documento esplicativo sull'assetto proprietario dell'eventuale Gruppo di appartenenza, nonché la catena di controlli e di partecipazioni che legano la capogruppo alla Società candidata;
- tutte le informazioni che si ritenesse necessario fornire in aggiunta a quanto richiesto con l'indicazione dell'argomento a cui si riferiscono.

Tutte le offerte dovranno rispettare i seguenti requisiti, pena esclusione del soggetto candidato dal processo di selezione:

- il tasso tecnico ed il tasso di interesse garantito dovranno essere di uguale valore e applicati nella medesima misura a tutte le tipologie di rendita offerte, qualora permesso al momento della selezione e della stipula della convenzione dalla normativa in vigore;
- i caricamenti possono essere espressi esclusivamente in percentuale del premio;
- l'erogazione delle rendite sarà a cura della Compagnia.

Il *questionario* e il *capitolato tecnico* sono disponibili sul sito Internet del Fondo www.fondopensionebcc.it, nella sezione news.

La mancanza di parte della documentazione richiesta e/o il mancato rispetto della forma, comporterà, a insindacabile giudizio del Fondo, l'esclusione dalla procedura di selezione.

Il *questionario* in formato excel, il *capitolato tecnico*, e la bozza di convenzione accompagnati da eventuale ulteriore documentazione che si ritenesse necessario fornire, dovranno altresì essere trasmessi anche in formato elettronico **a partire dal giorno 13 febbraio ed entro e non oltre il 14 febbraio 2023**, ai seguenti indirizzi e-mail:

- lfiori@fondopensionebcc.it
- sromano@fondopensionebcc.it

In caso di mancata corrispondenza tra le informazioni della documentazione in formato elettronico e quelle riportate nella stampa cartacea, la prevalenza verrà attribuita a queste ultime.

Il Fondo si riserva comunque l'insindacabile facoltà di richiedere all'aggiudicatario ogni certificazione e/o documentazione attestante la veridicità di quanto dichiarato e prodotto nel corso della presente procedura.

Per quanto attiene alle regole in materia di conflitti di interesse, si fa riferimento a quanto previsto sulla materia dal D.M. 166/2014.

6. Selezione della Compagnia

Verifica dei requisiti formali

Il Consiglio di Amministrazione, in fase di apertura dei plichi pervenuti procederà con la verifica dei requisiti formali richiesti nella selezione. Il mancato rispetto degli stessi comporterà l'esclusione dalla procedura.

Valutazione dell'offerta

Il Consiglio di Amministrazione, dopo aver verificato la completezza e la correttezza delle informazioni richieste procederà, con il supporto della Funzione attuariale (Studio Crenca & Associati), per le società ammesse, a valutare il *questionario*, il *capitolato* e l'ulteriore documentazione inviata. Al termine di tale processo saranno identificati i soggetti che faranno parte della "*lista preliminare*".

Le offerte pervenute potranno essere ulteriormente analizzate mediante incontri diretti con le Compagnie proponenti rientranti nella predetta lista.

Selezione del soggetto

A insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione del Fondo sarà quindi individuato il soggetto aggiudicatario, previa specifica delibera e comunicazione esclusivamente al candidato interessato, al quale verrà assegnato, previa sottoscrizione di apposito contratto, il servizio di *Erogazione Rendite* del Fondo.

In caso di rinuncia all'incarico da parte del soggetto aggiudicatario, il Consiglio di Amministrazione del Fondo si riserva di riconsiderare la migliore candidatura classificatasi nella posizione successiva.

Stipula della convenzione

La Convenzione, sottoposta alla normativa italiana, prevederà, tra le altre, le clausole di recesso esercitabili dal Fondo, eventuali penali applicabili in caso di mancato rispetto dei livelli di servizio, il proseguimento dell'attività fino all'assegnazione dell'attività ad un nuovo soggetto.

La durata della Convenzione da stipulare sarà minimo quinquennale da definire, in ogni caso, in sede di stipula.

La presente "*sollecitazione pubblica*" costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 c.c. e non comporta, così come la ricezione dell'eventuale offerta, alcun obbligo per il Fondo ad affidare il predetto servizio nei confronti degli eventuali offerenti e, per loro, alcun diritto a qualsiasi titolo. Parimenti, nessun rimborso spese sarà dovuto per la documentazione prodotta e per gli eventuali incontri.

I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati esclusivamente ai fini della selezione

delle offerte, in conformità alle disposizioni del Regolamento generale per la protezione dei dati personali n. 2016/679 e del D.Lgs. 196/2003.

Roma, 19 Gennaio 2023

Il Presidente

Oswaldo Scalvenzi



Allegato 1 - Caratteristiche della popolazione

In tale allegato sono evidenziate le caratteristiche demografiche degli Iscritti al Fondo.

Dettagli sul Fondo

Denominazione	FONDO PENSIONE NAZIONALE PER IL PERSONALE DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO / CASSE RURALI ED ARTIGIANE
Sede legale	Via Massimo D'Azeglio 33, 00184 Roma (RM)
Autorizzazione all'esercizio dell'attività	13/07/1999
Iscrizione all'Albo	13/07/1999
N. di Iscrizione all'Albo	1386
Iscritti Attivi al 30/11/2022	32.509
Montante contributivo annuale	185 mln
Rendite in erogazione al 31/12/2022	292

Distribuzione della popolazione per classi d'età e per anno di nascita

Fase di accumulo 30/11/2022

1. Classi d'età

Classi di età	F	M	Totale
<20	420	448	868
20-24	181	188	369
25-29	547	593	1.140
30-34	896	940	1.836
35-39	1.795	1.683	3.478
40-44	2.292	2.474	4.766
45-49	2.510	2.868	5.378
50-54	2.239	3.339	5.578
55-59	1.645	3.318	4.963
60-64	781	2.412	3.193
65-69	135	708	843
70-74	3	89	92
75-79	1	2	3
>=80	-	2	2
Totale	13.445	19.064	32.509

2. Anno di nascita

Anno di nascita	F	M	Totale
1941	-	1	1
1942	-	1	1
1943	-	-	-
1944	-	-	-
1945	-	1	1
1946	-	-	-
1947	1	1	2
1948	-	4	4
1949	-	9	9
1950	1	17	18
1951	1	24	25
1952	1	36	37
1953	4	57	61
1954	9	56	65
1955	22	110	132
1956	39	214	253
1957	64	279	343
1958	80	344	424
1959	124	417	541
1960	146	483	629
1961	196	598	794
1962	238	579	817
1963	274	620	894
1964	318	673	991
1965	304	669	973
1966	362	688	1.050
1967	395	668	1.063
1968	379	654	1.033
1969	434	686	1.120
1970	443	684	1.127
1971	505	648	1.153
1972	489	688	1.177
1973	528	630	1.158
1974	511	566	1.077
1975	513	599	1.112
1976	492	535	1.027
1977	466	525	991
1978	441	538	979
1979	489	471	960
1980	466	547	1.013
1981	456	464	920
1982	444	445	889
1983	472	422	894
1984	404	407	811
1985	325	341	666
1986	320	264	584
1987	252	245	497
1988	248	237	485
1989	201	202	403
1990	163	172	335
1991	154	166	320
1992	133	159	292
1993	134	146	280
1994	105	142	247
1995	122	122	244
1996	97	109	206
1997	83	68	151
1998	47	51	98
1999	42	42	84
2000	28	32	60
2001	33	29	62
2002	29	31	60
2003	20	28	48
2004	19	31	50
2005	25	25	50
2006	19	28	47
2007	23	26	49
2008	20	25	45
2009	27	29	56
2010	20	26	46
2011	28	31	59
2012	25	19	44
2013	24	31	55
2014	35	24	59
2015	26	21	47
2016	28	24	52
2017	18	17	35
2018	21	17	38
2019	11	15	26
2020	13	15	28
2021	13	14	27
2022	3	2	5
Totale	13.445	19.064	32.509

Fase di erogazione 31/12/2022

1. Classi d'età

Classi di età	F	M	Totale
30-34	-	1	1
35-39	-	-	-
40-44	-	1	1
45-49	1	1	2
50-54	-	-	-
55-59	1	1	2
60-64	8	18	26
65-69	14	103	117
70-74	6	107	113
75-79	-	27	27
>80	-	3	3
Totale	30	262	292

2. Anno di nascita

Anno di nascita	F	M	Totale
1940	-	1	1
1941	-	-	-
1942	-	2	2
1943	-	1	1
1944	-	6	6
1945	-	5	5
1946	-	8	8
1947	-	7	7
1948	-	13	13
1949	1	15	16
1950	2	18	20
1951	-	27	27
1952	3	34	37
1953	3	24	27
1954	1	35	36
1955	4	22	26
1956	3	10	13
1957	3	12	15
1958	3	8	11
1959	2	5	7
1960	-	3	3
1961	1	1	2
1962	2	1	3
1963	-	1	1
1964	-	-	-
1965	1	-	1
1966	-	-	-
1967	-	-	-
1968	-	-	-
1969	-	-	-
1970	-	-	-
1971	-	-	-
1972	-	-	-
1973	-	1	1
1974	-	-	-
1975	-	-	-
1976	1	-	1
1977	-	-	-
1978	-	-	-
1979	-	-	-
1980	-	1	1
1981	-	-	-
1982	-	-	-
1983	-	-	-
1984	-	-	-
1985	-	-	-
1986	-	-	-
1987	-	-	-
1988	-	1	1
Totale	30	262	292