

BANDO DI GARA 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 per il personale delle Aziende del Gruppo UniCredit (anche "Fondo" o "Committente"), iscritto all'Albo dei Fondi Pensione presso la Covip I sezione speciale - n. 1101, in nome e per conto dei partecipanti attivi della sezione a contribuzione definita (cfr. Allegato_A – Popolazione), ha deliberato in data 21 gennaio 2021 di procedere alla selezione di una Compagnia di assicurazione o Gruppo assicurativo (come da art. 210 del Codice delle assicurazioni private e da quanto regolamentato dall'IVASS nel Regolamento n° 22 del 1° giugno 2016) autorizzato all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla durata della vita umana in possesso dei requisiti fissati dall'ISVAP ai sensi del D.Lgs. 209/05 e s.m.i, per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita, tra i soggetti che presentino le seguenti caratteristiche:

1. sede statutaria in uno dei Paesi appartenenti all'Unione Europea, con almeno una sede nel territorio italiano¹;
2. raccolta diretta premi "Ramo VI - Fondi Pensione" almeno pari ad Euro 20 milioni nell'esercizio 2020 o nell'esercizio 2019;
3. raccolta diretta premi nei Rami Vita almeno pari ad Euro 1 miliardo nell'esercizio 2020 o nell'esercizio 2019;
4. indice di solvibilità pari ad almeno il 140%.

Le caratteristiche suindicate rappresentano esclusivamente condizioni di ammissibilità all'iter selettivo e dovranno essere mantenute per tutta la durata della convenzione.

Le offerte dovranno essere redatte in lingua italiana e corredate da: un capitolato tecnico (riportante anche la descrizione del servizio offerto); un documento esplicativo e di sintesi degli investimenti, con relativa rischiosità, adottati dalla gestione separata; una proposta di convenzione; l'assetto proprietario dell'eventuale Gruppo di appartenenza, nonché la catena di controlli e di partecipazioni che legano la capogruppo alla Società candidata; le relative condizioni economiche, indicate nell'Allegato B – Questionario, con riferimento alle seguenti prestazioni:

- I. rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico;
- II. rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile, con un solo reversionario e percentuale di reversibilità pari al 60% a premio unico;
- III. rendita vitalizia immediata rivalutabile e certa per cinque anni e successivamente vitalizia a premio unico;

¹ Per le caratteristiche della sede secondaria e per i poteri del rappresentante generale si rinvia alla disciplina di cui all'articolo 23, D. Lgs. n. 209/2005, rubricato "Attività in regime di stabilimento".

IV. rendita vitalizia immediata rivalutabile e certa per dieci anni e successivamente vitalizia a premio unico;

Sono esclusivamente ammesse offerte relative a tutte le sei tipologie di rendita.

La durata della convenzione è fissata in 10 anni.

La convenzione ammetterà 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.

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 ed 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;
- la base demografica di riferimento per l'offerta non dovrà prevedere meccanismi di age-shifting;
- i caricamenti possono essere espressi esclusivamente in percentuale del premio;
- l'erogazione delle rendite sarà a cura della compagnia.

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

- a) acquisizione automatizzata tramite canali definiti con il Fondo ed eventualmente con il gestore amministrativo dei dati relativi agli aderenti ed 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 (es. previsioni IORP II);
- e) tutte le attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo:
 - comunicazioni con il Casellario Centrale dei pensionati Inps per conto del Fondo ;
 - 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.

Il servizio dovrà essere dettagliatamente descritto in tutte le sue fasi e per l'attività di cui al punto e) dovrà essere specificato il relativo prezzo all'interno dell'offerta complessiva, sempre espresso esclusivamente in percentuale del premio.

La Compagnia dovrà compilare tutte le informazioni relative ai requisiti tecnici di sicurezza (Allegato C) indicando, in base al servizio offerto, i requisiti implementati e, per gli eventuali gap, le misure compensative adottate o le soluzioni future da implementare.

Il costo del servizio dovrà considerare anche gli eventuali costi relativi agli interventi tecnici indicati nell'Allegato per rispettare i requisiti previsti.

Eventuali informazioni o chiarimenti sulla compilazione del questionario potranno essere richiesti esclusivamente via e-mail al seguente [indirizzo: fondodigruppo@unicredit.eu](mailto:indirizzo:fondodigruppo@unicredit.eu) entro e non oltre le ore 12.00 del giorno 15 febbraio 2021.

La non corretta compilazione del questionario, o l'assenza della documentazione richiesta o la presenza di errori formali sarà condizione di esclusione del soggetto candidato.

Le candidature corredate dal Questionario e dalla documentazione prevista dal Bando, dovranno pervenire in busta chiusa e sigillata recante la dicitura "BANDO GESTORE RENDITE" alla Direzione Generale del Fondo Pensione, Viale Liguria 26 – 20142 Milano, entro le ore 12.00 del giorno 19 febbraio 2021, a pena di esclusione.

Le candidature e la documentazione allegata non potranno essere inviate a mezzo di posta elettronica a pena di esclusione.

Ogni busta dovrà contenere:

- a. il questionario in forma cartacea, completo di tutte le appendici richieste, con sigla su ogni foglio e firma in calce al documento da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma;
- b. il questionario in formato elettronico (Allegato B – Questionario), utilizzando il file fornito dal Fondo, completo di tutte le appendici richieste;
- c. il capitolato tecnico riportante anche la descrizione del servizio offerto;
- d. un documento esplicativo e di sintesi degli investimenti, con relativa rischiosità, adottati dalla gestione separata;
- e. l'assetto proprietario dell'eventuale Gruppo di appartenenza, nonché la catena di controlli e di partecipazioni che legano la capogruppo alla Società candidata;
- f. la proposta di convenzione in conformità delle previsioni del Dlgs 252/2005, del Dlgs 147/2018 e delle Direttive COVIP emanate con deliberazione il 29 luglio 2020;
- g. la dichiarazione redatta secondo lo schema di cui all'Allegato D, sottoscritta da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma, contenente:
 1. il consenso al trattamento dei dati personali;
 2. l'attestazione di veridicità e completezza dei dati forniti sottoscritta da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma;
 3. l'autocertificazione del possesso dei requisiti ammissione al processo di selezione stabiliti dalla legge e dal bando, sottoscritta da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma;
 4. l'attestazione di conformità del questionario in formato elettronico a quello consegnato in formato cartaceo;

5. l'impegno a sottoscrivere una convenzione, alle condizioni di cui all'offerta, che non potranno essere modificate per tutta la durata della convenzione, fatta eccezione per eventuali riduzioni del tasso massimo di interesse garantito, determinato dall'ISVAP, ai sensi dell'art. 33 del decreto legislativo 07 settembre 2005, n. 209 e successive modifiche ed integrazioni, in misura pari o superiore allo 0,5% rispetto al tasso di interesse garantito stabilito nell'offerta. In tale eventualità il cambiamento delle condizioni finanziarie sarà applicabile alle tariffe oggetto della Convenzione, esclusivamente con riferimento agli aderenti non ancora inseriti nella Convenzione. È comunque consentito accettare la immodificabilità del tasso di interesse garantito.

Le offerte pervenute potranno essere ulteriormente analizzate mediante incontri diretti con le Compagnie proponenti rientranti nella short list deliberata dai competenti organi del Fondo.

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo individuerà, a suo insindacabile giudizio, l'offerta vincente per le tipologie di rendita di cui ai punti i., ii., iii., iv.

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire, non concretandosi nella fattispecie dell'art. 1336 c.c.

Esso, dunque, non comporta alcun impegno per il Fondo né attribuisce agli offerenti alcun diritto da poter vantare, a qualsivoglia titolo, nei confronti del Fondo.

I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati in conformità alle disposizioni del Regolamento generale per la protezione dei dati personali n. 2016/679 ([General Data Protection Regulation](#)) e del D.Lgs. 196/2003. I suddetti dati verranno, infatti, trattati esclusivamente ai fini della selezione delle offerte.