

BANDO DI GARA PER LA SCELTA DI UN SOGGETTO A CUI AFFIDARE LA GESTIONE DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA

Assofondipensione, l'Associazione dei fondi pensione negoziali, in nome e per conto dei fondi pensione soci che hanno manifestato interesse all'iniziativa comune (cfr. Allegato A – Fondi pensione partecipanti), ha deliberato di procedere alla selezione di una o più Compagnie autorizzate 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 successive modificazioni ed integrazioni, 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. rating non inferiore ad A- corrispondente al livello "High Credit Quality" (accezione Standard & Poors od equivalente);
3. raccolta premi nei rami vita almeno pari ad Euro 100 milioni nell'esercizio 2007;
4. indice di solvibilità pari ad almeno il 140%.

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

Nell'ipotesi di partecipazione in forma aggregata da parte di più compagnie assicurative, il soddisfacimento dei predetti requisiti viene richiesto alla compagnia c.d. capofila, ad eccezione del requisito relativo alla presenza di almeno una sede nel territorio italiano, che potrà essere soddisfatto anche da altra impresa del Raggruppamento Temporaneo di Imprese (RTI). Il RTI dovrà comunque prevedere, a pena di esclusione, la responsabilità solidale delle compagnie partecipanti al RTI e la coincidenza temporale tra durata del RTI e durata della/e convenzione/i per l'erogazione delle rendite.

Le offerte, redatte in lingua italiana e corredate dal questionario (completo in ogni sua parte e fornito sia in forma cartacea che su supporto magnetico, "cd-rom" o "dvd"), dei soggetti in possesso dei requisiti suindicati (con indicazione della ragione sociale, organizzazione aziendale relativa al servizio richiesto, compagine societaria dell'offerente e eventuale gruppo di appartenenza) dovranno pervenire ad Assofondipensione, Via Vittor Pisani, 19 – 20124 MILANO, entro e non oltre le ore 12.00 del 7 luglio 2008 e dovranno essere corredate da un capitolato tecnico e dalle 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 a premio unico con uno o più reversionari, con facoltà dell'aderente di optare per una percentuale di reversibilità compresa tra il 50 ed il 100%;
- iii. rendita vitalizia immediata annua rivalutabile certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia a premio unico;
- iv. rendita vitalizia immediata annua rivalutabile a premio unico controassicurata in caso di decesso dell'assicurato con restituzione del montante residuale al beneficiario o con costituzione in capo al beneficiario di una nuova rendita vitalizia a premio unico pari al montante residuale;
- v. rendita immediata rivalutabile con maggiorazione per perdita di autosufficienza a premio unico.

Sono esclusivamente ammesse offerte relative:

- a tutte le cinque tipologie di rendita;
- alle prime 4 tipologie di rendita, con esclusione di quella indicata al punto v.;
- alla sola tipologia di rendita indicata al punto v..

¹ Per le caratteristiche delle 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".

La durata della convenzione è fissata pari a 10 anni dalla data di stipula.

La convenzione non ammetterà diritto di recesso anticipato per la compagnia di assicurazione durante tutta la durata della convenzione.

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

- il tasso tecnico e il tasso di interesse garantito – che dovranno essere di valore uguale – pari ad almeno il 2,25%, qualora permesso al momento della selezione e della stipula della convenzione dalla normativa ISVAP;
- la base demografica di riferimento per l'offerta non dovrà prevedere meccanismi di age-shifting;
- l'aliquota di retrocessione (qualora presente) sarà pari ad almeno il 94% del rendimento della gestione separata, con quota fissa massima di rendimento trattenuto pari allo 0,6%;
- i caricamenti possono essere espressi esclusivamente in percentuale del premio;
- l'erogazione delle rendite sarà a cura della compagnia.

Le offerte per le singole tipologie di rendite dovranno non essere inferiori ai tassi di conversione indicati per 1 euro di premio indicati nell'Allegato C – Valori minimi, pena esclusione del soggetto candidato dal processo di selezione.

L'attività di erogazione delle rendite comprende le seguenti attività:

- a) acquisizione al sistema informatico dei dati e parametri relativi alla struttura e alle regole del fondo pensione;
- b) acquisizione al sistema informativo dei dati relativi agli aderenti ed alle eventuali teste reversionarie;
- c) rilascio di quietanze con indicazione degli estremi identificativi del beneficiario e importo della prestazione assicurata;
- d) gestione della reportistica agli organi del fondo, all'autorità di Vigilanza e ai soggetti terzi indicati dal fondo stesso;
- e) creazione del collegamento telematico con il fondo e con il gestore amministrativo e contabile;
- f) tutte le attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo:
 - o comunicazioni con il Casellario Centrale dei pensionati Inps per conto del fondo pensione;
 - o pagamento delle rate di rendita per conto del fondo pensione;
 - o adempimenti fiscali per conto del fondo pensione;
 - o accertamento dell'esistenza in vita degli assicurati ed eventuale recupero delle rate di rendita pagate e non dovute sulla base del contratto di rendita.

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

Eventuali informazioni o chiarimenti sulla compilazione del questionario potranno essere richiesti esclusivamente via e-mail al seguente indirizzo: assofondipensione@cometafondo.it entro e non oltre il giorno 30 giugno 2008.

La non corretta compilazione del questionario o la presenza di errori formali sarà condizione di esclusione del soggetto candidato.

Le candidature dovranno pervenire, a pena di esclusione in busta chiusa e sigillata riportante la seguente dicitura: "Candidatura per la gestione delle rendite - Assofondipensione". Le candidature e la documentazione allegata non potranno essere inviate a mezzo di posta elettronica a pena di esclusione.

Ogni busta dovrà contenere per ogni Compagnia partecipante al processo di selezione:

- 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 da Assofondipensione, completo di tutte le appendici richieste;
- c. 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, con ciascuno dei fondi pensione partecipanti (cfr. Allegato A), 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 collegiali dall'Assofondipensione.

Assofondipensione individuerà, a suo insindacabile giudizio, l'offerta vincente per le tipologie di rendita di cui al punto i., ii., iii e iv. e l'offerta vincente per la tipologia di rendita di cui al punto v..

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire, non concretandosi nella fattispecie dell'art. 1336 cc. Esso, dunque, non comporta alcun impegno per Assofondipensione né attribuisce agli offerenti alcun diritto da poter vantare, a qualsivoglia titolo, nei confronti dell'Assofondipensione.

Ogni fondo pensione aderente all'iniziativa procederà autonomamente a stipulare la convenzione con la compagnia di assicurazione la cui offerta sarà stata giudicata vincente.

I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati in conformità alle disposizioni del D.Lgs. 196/2003. I suddetti dati verranno, infatti, trattati esclusivamente ai fini della selezione delle offerte e verranno comunicati ai fondi pensione aderenti all'iniziativa e al consulente di Assofondipensione, Mefop SpA. Il titolare del trattamento è Assofondipensione nei confronti del quale potranno farsi valere i diritti conferiti dal D.Lgs. 196/2003.