

# **INVITO A OFFRIRE**

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

---

Roma, 22 dicembre 2018

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 Compagnia autorizzata all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla durata della vita umana in possesso dei requisiti fissati dall'IVASS ai sensi del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, e successive modificazioni e integrazioni; ciò al fine di sottoscrivere una convenzione per erogare ai propri iscritti le prestazioni pensionistiche complementari spettanti in forma di rendita secondo quanto previsto dal D.Lgs. 252/05 e successive modificazioni ed integrazioni, nonché, limitatamente ai dipendenti pubblici iscritti dal D.Lgs. 124/93.

### **I. CARATTERISTICHE GENERALI DELL'OFFERTA**

In particolare, i soggetti ammessi a presentare le offerte devono possedere le seguenti caratteristiche:

- 1.** sede statutaria in un Paese appartenente all'Unione Europea - a eccezione dei centri off-shore - con almeno una sede in Italia (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");
- 2.** raccolta premi nel ramo vita non inferiori a 50 milioni di euro nell'esercizio 2017;
- 3.** indice di solvibilità pari ad almeno il 110% (*Solvency II*). In aggiunta è richiesta rendicontazione della politica di riassicurazione seguita dalla Compagnia.

Le caratteristiche di cui ai precedenti punti da 1 a 3, che dovranno essere mantenute per tutta la durata della convenzione, rappresentano le condizioni minime di ammissibilità all'iter selettivo; l'eventuale possesso di ulteriori requisiti, ivi incluso il rating, sarà preso in considerazione ai fini del punteggio finale.

Nell'ipotesi di partecipazione in forma aggregata da parte di più Compagnie assicurative, il soddisfacimento dei predetti requisiti viene richiesto alla Compagnia mandataria, 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).

---

La mandataria dovrà avere il requisito di cui al precedente punto 2. in misura percentuale superiore alle altre Compagnie del 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.

Il RTI non è ammesso tra Compagnie di diversi gruppi che abbiano, da sole, i requisiti di accesso alla gara.

È consentita la presentazione di offerte da parte di RTI, anche se non ancora costituiti. In tal caso la domanda di partecipazione deve essere sottoscritta da tutte le Compagnie che costituiranno il RTI e contenere l'impegno che, in caso di aggiudicazione della gara, gli stessi operatori conferiranno mandato collettivo speciale con rappresentanza a uno di essi, da indicare in sede di offerta e qualificata come mandatario, il quale stipulerà il contratto in nome e per conto proprio e dei mandanti.

## **II. MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLE OFFERTE E TERMINE DI PRESENTAZIONE**

Le offerte, redatte in lingua italiana e corredate dal questionario (completo in ogni sua parte e fornito sia in forma cartacea che in formato elettronico editabile), 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 Flaminia, 43 – 00196 Roma, entro ore 12.00 del 31 gennaio 2019, a pena di esclusione in busta chiusa e sigillata riportante la seguente dicitura: "Candidatura per la gestione delle rendite Assofondipensione".

Le offerte dovranno essere corredate da un capitolato tecnico e dalle relative condizioni economiche con riferimento alle seguenti attività e alle loro specificazioni indicate nell' Allegato B - Questionario, disponibile sul sito di Assofondipensione [www.assofondipensione.it](http://www.assofondipensione.it):

1. la gestione e l'erogazione di rendite vitalizie immediate rivalutabili a premio unico;
  2. la gestione e l'erogazione di rendite vitalizie immediate rivalutabili reversibili a premio unico con uno o più reversionari, con facoltà per l'aderente di optare per una percentuale di reversibilità compresa tra il 50 ed il 100;
  3. la gestione e l'erogazione di rendita vitalizia immediata annua rivalutabile certa per 5 e 10 anni e successivamente vitalizia a premio unico;
-

4. 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;
5. le rendite vitalizie immediate di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 con raddoppio della rata di rendita in caso di perdita di autosufficienza (rendita LTC) a premio unico.

Sono ammesse offerte relative a tutte le tipologie di rendita sopra descritte o solo alle prime 4 tipologie di rendita, con esclusione di quelle indicate al precedente punto 5.

Sono ammesse rendite con tasso tecnico applicato al coefficiente di trasformazione pari a zero (tassi maggiori di zero saranno per certo valutati in modo positivo) e minimo garantito ai fini della rivalutazione annuale non inferiore a zero (tassi maggiori di zero saranno per certo valutati in modo positivo).

Non sono ammesse tavole unisex.

La convenzione avrà durata di 5 anni e, per tutta la sua durata, non ammetterà, per la Compagnia di assicurazione, né il diritto di recesso anticipato né la facoltà di modificare le condizioni di contratto. Sono ammesse offerte con condizioni variabili nei 5 anni, che saranno appositamente indicate nel questionario. Sono possibili offerte di durata più lunga.

Si chiede la disponibilità di consentire, su richiesta del Fondo, il riscatto delle rendite in corso di godimento qualora il solvency ratio (calcolato secondo le regole di solvibilità in vigore al momento della richiesta, considerando come requisito minimo di capitalizzazione Solvency II l'SCR), scenda sotto il 110%.

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:

- 1) La dichiarazione redatta secondo lo schema di cui all'Allegato C, sottoscritta da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma, contenente:
  - a) 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;

- b)** l'autocertificazione del possesso dei requisiti di 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;
- c)** l'attestazione di conformità del questionario in formato elettronico a quello consegnato in formato cartaceo;
- d)** l'indicazione delle tipologie di rendita per le quali si partecipa alla gara.

**2) Una busta sigillata contenente:**

- a)** il questionario (Allegato B) 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 (Allegato B) in formato elettronico, utilizzando il file fornito da Assofondipensione, completo di tutte le appendici richieste considerando l'offerta per i valori massimi di tasso tecnico e tasso minimo garantito di rivalutazione che si è disposti a offrire.

Qualora la Compagnia intenda presentare offerte aggiuntive con tassi tecnici inferiori, si allegheranno ulteriori copie del questionario, compilate con i tassi offerti.

### **III. REQUISITI MINIMI RICHIESTI**

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

- 1.** i caricamenti dovranno essere espressi esclusivamente in percentuale del premio e non variabili in base alla rateazione della rendita scelta dall'assicurato;
- 2.** l'erogazione delle rendite sarà a cura della Compagnia.

La procedura di erogazione delle rendite deve comprendere le seguenti attività:

- 1.** acquisizione al sistema informatico dei dati e parametri relativi alla struttura e alle regole del Fondo pensione;
  - 2.** acquisizione al sistema informativo dei dati relativi agli aderenti ed alle eventuali teste reversionarie;
  - 3.** rilascio di quietanze con indicazione degli estremi identificativi del Beneficiario e importo della prestazione assicurata;
  - 4.** gestione della reportistica agli Organi del Fondo, all'Autorità di Vigilanza e ai soggetti terzi indicati dal Fondo stesso;
-

5. creazione del collegamento telematico con il Fondo e con il gestore amministrativo e contabile;
6. tutte le altre attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo:
  - a. simulazione dell'importo della rendita prima dell'attivazione della stessa su richiesta del Fondo pensione;
  - b. comunicazioni con il Casellario Centrale dei pensionati Inps per conto del fondo pensione;
  - c. pagamento delle rate di rendita per conto del Fondo Pensione e conseguenti adempimenti nei confronti degli aderenti;
  - d. adempimenti fiscali per conto del Fondo Pensione;
  - e. accertamento dell'esistenza in vita degli assicurati ed eventuale recupero delle rate di rendita pagate e non dovute sulla base del contratto di rendita;
  - f. produzione dei flussi standardizzati per le statistiche Covip e per la redazione della documentazione contabile del fondo;
  - g. tenuta di contatti diretti con i percettori della rendita.

I Servizi di cui sopra dovranno essere dettagliatamente descritti in tutte le loro fasi e per le attività di gestione amministrativa di cui ai precedenti punti 3., 4., 5. e 6. dovrà essere specificato il relativo prezzo all'interno dell'offerta complessiva, sempre ed esclusivamente in percentuale del premio. E' predisposto apposito questionario di rilevazione delle condizioni economiche (Allegato B) e delle caratteristiche del servizio. La non corretta compilazione del/i questionario/i o la presenza di errori formali sarà condizione di esclusione del soggetto candidato. Sarà valutata positivamente la disponibilità della Compagnia a fornire tutti i coefficienti di trasformazione in rendita applicabili successivamente alla conclusione della selezione.

Limitatamente alle attività di gestione amministrativa cui ai punti 3., 4., 5. e 6. del presente paragrafo è possibile presentare l'impegno scritto, redatto secondo il format di cui all'allegato D, di un soggetto terzo che agisca in nome e per conto della Compagnia e sotto la diretta ed esclusiva responsabilità di questa anche ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1381 cod. civ., dotato di adeguata organizzazione, professionalità ed esperienza nel settore, allegando le relative referenze.

Eventuali informazioni o chiarimenti anche sulla compilazione del questionario, potranno essere richiesti esclusivamente via e-mail entro il 15/01/2019 al seguente indirizzo: [info@assofondipensione.it](mailto:info@assofondipensione.it)

---

Le offerte pervenute potranno essere ulteriormente analizzate mediante incontri personali con i proponenti. Assofondipensione individuerà a suo insindacabile giudizio la migliore offerta.

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

Il presente annuncio costituisce invito a offrire, non concretandosi nella fattispecie dell'art. 1336 del codice civile. Il presente invito non implica, per i fondi di cui all'allegato A, alcun impegno a stipulare la relativa convenzione con gli offerenti, né per questi alcun diritto da poter vantare nei confronti del Fondo stesso.

#### **ALLEGATI**

Allegato A – Fondi pensione partecipanti

Allegato B – Questionario

Allegato C – Facsimile della Domanda di Partecipazione

Allegato D – Impegno del terzo per la gestione amministrativa delle rendite

#### **ESTRATTO DI BANDO**

Assofondipensione ricerca il soggetto cui affidare il Servizio di gestione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia ai sensi dell'art. 2 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, e successive modificazioni tra gli offerenti che presenteranno le seguenti caratteristiche:

1. sede statutaria in un Paese appartenente all'Unione Europea - a eccezione dei centri off-shore - con almeno una sede in Italia (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");
2. raccolta premi nel ramo vita non inferiori a 50 milioni di euro nell'esercizio 2017;
3. indice di solvibilità pari ad almeno il 110% (*Solvency II*). In aggiunta è richiesta rendicontazione della politica di riassicurazione seguita dalla Compagnia.

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire, non concretandosi nella fattispecie dell'art. 1336 del codice civile. Le offerte dovranno pervenire ad Assofondipensione, Via Flaminia, 43, 00196 Roma, entro ore 12.00 del 31 gennaio 2019, corredate da un capitolato tecnico e delle relative e puntuali condizioni economiche. Il testo completo dell'invito a offrire è disponibile presso il sito web [www.assofondipensione.it](http://www.assofondipensione.it).

## TENDER FOR THE SELECTION OF ANNUITY

Assofondipensione, the Italian occupational pension fund association, in the name and on behalf of the pension fund members who express interest in a common selection process, deliberated to go ahead with the selection of one or more insurance companies authorized to undertake assurance on the length of human life according to the requirements set out under Law Decree n. 209/2005 and its successive modifications and additions, among the subjects in possession of the following characteristics:

1. head office in one of the EU member states with at least one branch office in Italy;
2. the premiums collected in the life assurance class at least equivalent to € 50m in the financial year 2017;
3. solvency ratio equivalent to at least 110% (Solvency II).

This announcement constitutes an invitation to make a bid, and does not fall under the scope of article 1336 of the Italian civil code. Neither does this announcement imply any obligation for Assofondipensione, nor does it give the insurance companies who make a bid any rights of any kind including expenses incurred.

The offers must be received by Assofondipensione, Via Flaminia, 43 – 00196 ROMA, by and not later than 12.00 on 31th January 2019 and must be accompanied by technical specifications and relative economic details. The full text of the tender is available on the web site [www.assofondipensione.it](http://www.assofondipensione.it).