



**FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE
DELLA CASSA DI RISPARMIO DI
BOLZANO S.p.A**

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 9141
Sezione Speciale III – FPP Interni bancari o
assicurativi

**PUBBLICA SOLLECITAZIONE DI OFFERTE PER LA SELEZIONE DI UN
SOGGETTO A CUI AFFIDARE IL SERVIZIO DI EROGAZIONE DELLE
RENDITE**

(in breve: “Bando”)

Consiglio di Amministrazione del 26 marzo 2024

L'avviso del Bando è pubblicato sui quotidiani

Corriere della Sera e Il Sole 24 ORE

il 27 marzo 2024

1. Premessa

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensioni per il Personale della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. (di seguito “Fondo Pensione” o “Fondo”), iscritto all’albo dei Fondi Pensione COVIP “Sezione Speciale III – FPP Interni bancari o assicurativi” con il numero 9141, nella riunione del 5 marzo 2024, ai sensi del D. Lgs. 252/05, e successive modificazioni ed integrazioni, ha deliberato di procedere alla selezione di un Soggetto a cui affidare il servizio di erogazione di prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita a favore dei propri iscritti, mediante apposita Convenzione assicurativa di cui all’art. 2 del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs. 209/05).

La Sezione B a contribuzione definita del Fondo è attualmente articolata in 4 comparti di investimento (Garantito Assicurativo, Bilanciato Prudente, Bilanciata Aggressiva e Azionario) con un Attivo Netto Destinato alle Prestazioni (“ANDP”) complessivo pari a circa 172 milioni di euro al 31 dicembre 2023.

Le principali caratteristiche del Fondo Pensione sono illustrate nella documentazione (Bilancio, Nota informativa, Documento sulla Politica di Investimento, ecc.) disponibile sulla sezione dedicata al Fondo del sito web Sparkasse <https://www.sparkasse.it/fondo-pensione/>.

La gestione amministrativa e contabile del Fondo viene svolta mediante risorse messe a disposizione dalla Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. e tramite un servizio di outsourcing svolto da OneWelf S.r.l.; il Depositario del Fondo è BFF Bank S.p.A.

In **Allegato 1** sono indicati i dati del Fondo, aggiornati al 31 dicembre 2023, relativi alla distribuzione degli Aderenti per età, genere e anno di nascita e la ripartizione per genere delle rendite in corso di erogazione.

2. Caratteristiche del servizio oggetto di affidamento

Il Fondo Pensione ha individuato le seguenti tipologie minime di rendita da prevedere nella candidatura:

1. rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico;
2. rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico reversibile su seconda testa, con facoltà dell’Aderente di optare per una reversibilità totale o parziale;
3. rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo, alternativamente, per i primi 5 anni, e successivamente vitalizia;
4. rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo

- certo, alternativamente, per i primi 10 anni, e successivamente vitalizia;
5. rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico contro-assicurata in caso di decesso dell'Assicurato, con restituzione del montante residuale al Beneficiario.

La durata della Convenzione è fissata in 5 (cinque) anni.

La Convenzione non ammetterà per la Compagnia di Assicurazione diritto di recesso anticipato o facoltà di modifica delle condizioni né durante la durata né durante l'erogazione delle rendite che i Beneficiari hanno attivato nel periodo di vigenza della Convenzione.

Il servizio dovrà comprendere, da parte della Compagnia, le seguenti attività:

- a) erogazione delle rendite;
- b) acquisizione di dati e parametri relativi alla struttura, alle regole del Fondo Pensione, agli Aderenti ed alle eventuali seconde teste oggetto di reversibilità;
- c) rilascio di quietanze con indicazione degli estremi identificativi del Beneficiario e importo della prestazione assicurata;
- d) gestione della reportistica agli Organi del Fondo Pensione, all'Autorità di Vigilanza e ai soggetti terzi indicati dal Fondo Pensione stesso;
- e) creazione del collegamento telematico con il Fondo Pensione e con il Gestore Amministrativo e contabile (Service Amministrativo);
- f) produzione dei dati/report necessari per ogni adempimento previsto dalla normativa, tempo per tempo vigente, nei formati concordati con il Fondo;
- g) tutte le attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo:
 - o la gestione delle comunicazioni da parte dei Beneficiari delle variazioni relative alle coordinate IBAN del conto corrente;
 - o la gestione delle comunicazioni con il Casellario Centrale dei pensionati INPS;
 - 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 della Convenzione.

3. Requisiti di partecipazione

I soggetti candidati (di seguito "i Candidati" o, al singolare, "il Candidato") – a pena di esclusione dall'iter selettivo – devono essere Compagnie di Assicurazione autorizzate all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla durata della vita

umana, in possesso dei requisiti fissati dall'IVASS ai sensi del D. Lgs. 209/2005, e successive modificazioni e integrazioni, che alla data di pubblicazione del Bando, possiedono:

1. sede statutaria in uno dei Paesi appartenenti all'Unione Europea, con almeno una sede nel territorio italiano (per le caratteristiche della sede secondaria e per i poteri del rappresentante generale si rinvia all'art. 23 del D. Lgs. 209/2005);
2. attività a copertura delle riserve tecniche dei Rami Vita (classe C) – a livello di Gruppo di appartenenza – non inferiori a 5 miliardi di euro alla chiusura dell'esercizio 2023;
3. *Solvency Ratio* (Solvency II) – a livello di Gruppo di appartenenza – non inferiore al 150% alla chiusura dell'esercizio 2023.

I soggetti interessati dovranno presentare la propria candidatura nei termini e con le modalità indicate nei successivi paragrafi.

4. Modalità di partecipazione

Per presentare la propria candidatura è richiesta la compilazione di un apposito Questionario, in cui dovranno essere indicate, tra l'altro, le condizioni economiche proposte.

Il Questionario – inclusivo delle "Istruzioni per la compilazione" – può essere richiesto al Fondo Pensione dai potenziali Candidati, specificando Società e titolo del richiedente, entro e non oltre le ore **17:00 dell'8 aprile 2024**, tramite posta elettronica all'indirizzo: fondopensione pensionsfonds@sparkasse.it

Il Questionario, disponibile esclusivamente in lingua italiana e in formato *.xlsx*, si compone delle seguenti sezioni:

1. Informazioni generali
2. Caratteristiche dell'Offerta
3. Gestione Separata

Le risposte al Questionario dovranno essere tassativamente fornite in lingua italiana.

Eventuali informazioni che si ritenesse necessario fornire in aggiunta a quanto richiesto, comprensive di eventuali allegati specifici ad alcune domande, dovranno essere contenute in un file in formato *.pdf* a parte. Il file, riportante la denominazione **"Nome Candidato_Allegato al Questionario_Selezione Rendite"** dovrà contenere l'indicazione del numero e testo della domanda a cui si riferisce ciascuna annotazione.

Eventuali quesiti sulle modalità di compilazione del Questionario possono essere inoltrati al Fondo Pensione in forma scritta via e-mail, all'indirizzo fondopensione pensionsfonds@sparkasse.it entro e non oltre le **ore 17:00 del 15**

aprile 2024; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura **“FP SPARKASSE – SELEZIONE RENDITE – RICHIESTA CHIARIMENTI”**.

5. Documentazione da inviare per la candidatura

La Documentazione completa da inviare al fine di presentare la propria candidatura dovrà essere trasmessa al Fondo Pensione per via telematica – **a pena di esclusione** – tramite invio all’indirizzo di **posta elettronica certificata a certmail@pec.sparkasse.it** entro e non oltre le ore **17:00 del 29 aprile 2024 con oggetto “FP SPARKASSE – CANDIDATURA SELEZIONE RENDITE”**. A tal fine, farà fede la data e l’ora di ricezione della PEC.

La Documentazione dovrà includere:

- Questionario compilato in ogni sua parte, in formato *.xlsx* con testo selezionabile e abilitato alla copia;
- eventuali allegati (formato *.pdf*, *max. 50 pagine ciascuno*) al Questionario;
- politica di gestione dei conflitti di interesse
- documento (formato *.pdf*), sottoscritto – anche solo elettronicamente – dal Legale Rappresentante del Candidato o soggetto legittimato (indicando e dimostrando la fonte di legittimazione del soggetto in questione) che contenga:
 - dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati esposti;
 - autocertificazione del possesso dei requisiti richiesti dalla legge e dal presente Bando;
 - dichiarazione assetto proprietario e Gruppo di Appartenenza
 - 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/procuratori legali della stessa;
 - dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del GDPR 2016/679 e del D.Lgs. n. 196/2003
 - dichiarazione di disponibilità ad integrare i propri sistemi operativi, ove necessario, in base alle procedure e agli applicativi in uso presso il Fondo.

Il Questionario, con testo selezionabile ed abilitato alla copia, e i relativi eventuali allegati, dovrà essere trasmesso, a pena di esclusione, mediante file

criptato da password in formato *.xlsx* con la seguente modalità di denominazione: **“Nome Candidato-FP SPARKASSE-Selezione Rendite”**.

La password – da non includere nella Documentazione da inviare per la candidatura – dovrà essere inviata successivamente e soltanto a seguito di specifica richiesta da parte del Fondo.

L'Offerta contenuta nel Questionario si intenderà ferma e irrevocabile fino al momento della chiusura della procedura e dell'eventuale stipula della Convenzione con il soggetto aggiudicatario.

Durante tutto il processo di selezione, il Fondo Pensione si riserva di richiedere ai Candidati, a proprio insindacabile giudizio, eventuali integrazioni della documentazione trasmessa, ovvero conferma della validità e veridicità di informazioni ritenute rilevanti nella candidatura presentata, a pena di esclusione dal processo.

6. Processo di selezione

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo, sulla base delle informazioni, di natura qualitativa e quantitativa, contenute nella Documentazione pervenuta, e nell'eventuale ulteriore documentazione richiesta, procederà alla valutazione delle offerte validamente pervenute, tramite anche la richiesta di incontri diretti aventi lo scopo di acquisire ulteriori elementi e chiarimenti.

Laddove si ravvisi la necessità, si procederà ad una prima selezione delle candidature individuando i soggetti maggiormente qualificati (short list) ad insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione del Fondo.

I contatti e le comunicazioni con i Candidati avverranno esclusivamente in lingua italiana e non potranno, in alcun caso, dare luogo a forme di responsabilità precontrattuale.

L'individuazione del Candidato valutato idoneo sarà effettuata, a insindacabile giudizio del Fondo, tramite apposita delibera di assegnazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

A tale Candidato sarà inviata apposita comunicazione per procedere alla stipula della Convenzione, in lingua italiana, che regolerà i rapporti tra il Fondo e la Compagnia di Assicurazione, in conformità alla normativa vigente. La Convenzione – assoggettata alla legge italiana – conterrà, tra l'altro, le tipologie di rendita offerte dalla Compagnia di Assicurazione e le relative condizioni economiche.

In caso di diniego o mancato accordo alla sottoscrizione della Convenzione, il Soggetto selezionato si intenderà rinunciatario e il Fondo si riserva la facoltà di utilizzare la graduatoria come prima definita, escludendo il solo Soggetto rinunciatario.

Anche in caso di successivo recesso del Soggetto assegnatario o del Fondo, ovvero di successivo ampliamento del numero dei soggetti, il Consiglio di Amministrazione del

Fondo si riserva di riconsiderare le migliori candidature precedentemente escluse.

* * * * *

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 del Codice Civile e non comporta per il Fondo Pensione alcun obbligo o impegno ad affidare i predetti servizi nei confronti degli eventuali offerenti e, per loro, alcun diritto a qualsiasi titolo, ivi inclusi, a titolo meramente esemplificativo, rimborsi di spese a qualsiasi titolo sostenute.

Si precisa che tutta la documentazione e le informazioni ricevute dal Fondo Pensione nell'espletamento della presente procedura di selezione saranno trattate come informazioni riservate e confidenziali, fermo restando che, in ogni caso, tutta la documentazione e le informazioni a qualsiasi titolo inviate e fornite nel corso dell'espletamento della procedura verranno mantenute e acquisite dal Fondo Pensione.

I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati in conformità alle disposizioni della vigente normativa privacy. Titolare autonomo del trattamento è il Fondo, che gestirà i dati in conformità all'informativa sul trattamento dei dati adottata.

Bolzano, 26 marzo 2024

Allegato 1: selezione gestore rendite – distribuzione di aderenti e montanti

Distribuzione degli Aderenti al Fondo Pensione (nr e montanti) per fasce d'età e genere al 31 dicembre 2023

FONDO (totale)	Aderenti			Montanti (Mln. €)		
	Uomini	Donne	Totale	Uomini	Donne	Totale
<=30 anni	148	176	324	2.174.822	2.350.855	4.525.677
31 - 35 anni	64	55	119	2.406.839	2.028.671	4.435.510
36 - 40 anni	63	74	137	3.581.531	3.556.319	7.137.850
41 - 45 anni	74	107	181	5.516.699	6.788.904	12.305.603
46 - 50 anni	102	134	236	11.732.117	12.775.655	24.507.772
51 - 55 anni	125	115	240	18.584.554	14.604.018	33.188.573
56 - 60 anni	106	75	181	22.061.542	12.735.212	34.796.753
61 - 65 anni	76	66	142	16.613.428	15.055.060	31.668.488
>= 66 anni	38	32	70	11.094.831	8.269.690	19.364.521
Totale	796	834	1.630	93.766.364	78.164.383	171.930.747

Distribuzione degli Aderenti al Fondo Pensione (nr) per anno di nascita e genere al 31 dicembre 2023

FONDO (totale)	Aderenti			FONDO (totale)	Aderenti		
Anno di nascita	Uomini	Donne	Totale	Anno di nascita	Uomini	Donne	Totale
1951	4	0	4	1978	13	23	36
1952	4	4	8	1979	18	14	32
1953	3	4	7	1980	18	25	43
1954	2	6	8	1981	15	24	39
1955	7	5	12	1982	10	21	31
1956	5	1	6	1983	15	14	29
1957	13	12	25	1984	8	12	20
1958	12	13	25	1985	15	19	34
1959	24	13	37	1986	14	17	31
1960	17	10	27	1987	11	12	23
1961	13	18	31	1988	9	13	22
1962	10	12	22	1989	15	15	30
1963	20	12	32	1990	13	9	22
1964	16	11	27	1991	14	8	22
1965	14	12	26	1992	13	10	23
1966	29	16	45	1993	19	10	29
1967	27	24	51	1994	12	19	31
1968	25	24	49	1995	15	19	34
1969	28	17	45	1996	17	11	28
1970	27	19	46	1997	13	17	30
1971	25	28	53	1998	10	13	23
1972	20	27	47	1999	11	10	21
1973	27	39	66	2000	11	14	25

1974	23	34	57	2001	15	15	30
1975	20	20	40	2002	12	11	23
1976	14	22	36	2003	11	24	35
1977	18	19	37	2004	2	13	15
TOTALE	796	834	1.630				

Numerosità rendite per genere in corso di erogazione al 31 dicembre 2023

Rendite in erogazione	Uomini	Donne	Totale
Totale	55	45	100