



**FONDO PENSIONE CREDEM**  
Cassa di previdenza dei dipendenti  
del Gruppo Credito Emiliano

**BANDO PER LA SELEZIONE DELLA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE  
INCARICATA DI EROGARE LE PRESTAZIONI ACCESSORIE  
(polizza caso morte, invalidità permanente totale e “dread disease”)**

**Versione n. 2 del 14 settembre 2023 contenente una proroga dei termini.**

In relazione a quanto previsto dall' art. 6, comma 6 del D.lgs. 252/2005, il Consiglio di Amministrazione della **CASSA di PREVIDENZA dei Dipendenti del Gruppo Credito Emiliano - Fondo Pensione** (di seguito “Fondo”) ha deliberato, in data 28 giugno 2023 di procedere alla selezione di una Compagnia di assicurazione con cui stipulare una Convenzione per una polizza collettiva per la copertura dei rischi di premorienza ed invalidità permanente totale.

Il Fondo ha sede legale in Reggio Emilia, Via Emilia San Pietro 4, è una forma pensionistica preesistente dotata di personalità giuridica ed iscritto all’albo dei fondi pensione costituito presso la COVIP al numero 1320.

**Art. 1 - CARATTERISTICHE GENERALI DELL’OFFERTA**

**Art. 1.1. - Concorrenti**

Potranno partecipare alla selezione esclusivamente Compagnie assicurative dotate delle seguenti caratteristiche:

1. autorizzazione all'esercizio di assicurazione nei rami vita in Italia e possesso dei requisiti fissati dall'IVASS ai sensi del D. Lgs n. 209/2005 (e successive modificazioni ed integrazioni);
2. sede legale in Italia o in uno stato UE o in uno Stato membro dello spazio Schengen, purché con sede secondaria con rappresentanza stabile in Italia;
3. non appartenenza ad identici gruppi societari e, comunque, insussistenza di rapporti di controllo ai sensi del 2359 c.c.; in caso contrario, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, a proprio insindacabile giudizio, si riserva di individuare una Società tra quelle legate dai rapporti suddetti, che sarà ammessa al prosieguo della selezione.

Gli elementi soggettivi fissati in elenco rappresentano le condizioni di ammissibilità all'iter selettivo e dovranno essere mantenute per l'intera durata della Convenzione.

#### **Art. 1.2 - Prestazioni richieste**

Le fonti istitutive prevedono l'automatica ed obbligatoria sottoscrizione della copertura all'atto di iscrizione al Fondo.

Il premio è determinato in base all'inquadramento professionale ed al massimale scelto. Le prestazioni assicurative accessorie non sono previste per gli iscritti a seguito di conferimento tacito del TFR e per gli aderenti il cui rapporto di lavoro è cessato.

Al 01 gennaio 2023 gli iscritti al Fondo Pensione con copertura assicurativa erano pari a 5.715.

Il numero di potenziali aderenti è di 6559.

Nella Tabella seguente è riportata la ripartizione della platea di riferimento per genere e fasce d'età.

**Tabella: Assicurati al 01.01.2023. Ripartizione per genere e fasce d'età**

Fascia di età	Numero teste	Maschi in % sul totale	Femmine in % sul totale
19-23	20	50%	50%
24-28	193	46%	54%
29-33	566	48%	52%
34-38	679	53%	47%
39-43	833	64%	36%
44-48	804	60%	40%

49-53	894	57%	43%
54-58	890	66%	34%
>58	836	80%	20%

Si richiede la quotazione di due (2) diverse coperture ramo vita:

- A)** Temporanea Caso Morte (TCM); Invalidità Permanente Totale (IPT) derivante da malattia o infortunio (50%=100%); Dread Disease anticipativa (DD) al 30%. Nell'ipotesi di invalidità totale e permanente a partire dal 50% e fino ad una percentuale pari o inferiore ai 2/3 verrà liquidato il 50% del capitale assicurato; nell'ipotesi di invalidità totale e permanente che abbia ridotto la capacità lavorativa a meno di un terzo verrà liquidato l'intero capitale assicurato;
- B)** Temporanea Caso Morte (TCM); Invalidità Permanente Totale (IPT) derivante da malattia o infortunio che abbia ridotto la capacità lavorativa a meno di un terzo; Dread Disease anticipativa (DD) al 30%.

Sono ammesse anche offerte parziali, riferite ad una tra le opzioni richieste.

Il Fondo, a suo insindacabile giudizio, avrà la facoltà di valutare l'attivazione di una delle soluzioni sopraelencate.

Il piano assicurativo dovrà prevedere i seguenti livelli di copertura:

**Per la quotazione di cui al punto A:**

- 1) IPT, DD e caso morte per gli Assicurati di età compresa tra 18 anni e 70 anni operante per i seguenti capitali assicurati pro capite, a scelta di ogni assicurato:
  - per il personale appartenente alle aree professionali e ai quadri direttivi di I° e II° livello:
    - Euro 30.000 – Euro 50.000 – Euro 80.000
  - per il personale appartenente ai quadri direttivi di III° e IV° livello e dirigenti:
    - Euro 30.000 - Euro 50.000 - Euro 80.000

senza variazioni in aumento dei tassi di premio attualmente previsti dalla polizza in vigore.

**Per la quotazione di cui al punto B:**

- 1) IPT, DD e caso morte per gli Assicurati di età compresa tra 18 anni e 70 anni operante per i seguenti

capitali assicurati pro capite, a scelta di ogni assicurato:

- per il personale appartenente alle aree professionali e ai quadri direttivi di I° e II° livello:
  - Euro 30.000 – Euro 50.000 – Euro 80.000 - Euro 120.000;
- per il personale appartenente ai quadri direttivi di III° e IV° livello e dirigenti:
  - Euro 30.000 - Euro 50.000 - Euro 80.000 - Euro 120.000.

senza variazioni in aumento dei tassi di premio attualmente previsti dalla polizza in vigore.

Per entrambe le opzioni A e B si richiede inoltre:

**Copertura facoltativa integrativa alla copertura base:** IPT, DD e caso morte, per gli Assicurati che ne facciano richiesta, di età compresa tra 18 anni e 70 anni di età:

- Per tutto il personale:
  - fino ad un massimo di euro 260.000

Il capitale assicurato relativo alla copertura facoltativa integrativa sarà dato dalla differenza tra il capitale totale richiesto dall'assicurato, con un massimo pari a Euro 340.000 nella copertura di cui al punto A) e di Euro 380.000 nella copertura di cui al punto B), e l'importo della prestazione massima assicurabile per la parte obbligatoria, pari a Euro 80.000 per la copertura di cui al punto A) e di Euro 120.000 per la copertura di cui al punto B).

Nei casi di copertura facoltativa riferiti all'opzione di cui al punto A) sarà previsto il riconoscimento da parte della Compagnia assicuratrice del livello di invalidità totale e permanente esclusivamente nel caso di riduzione della capacità lavorativa a meno di 1/3 con liquidazione dell'intero capitale assicurato.

Per entrambe le coperture facoltative A) e B) la Compagnia assumerà come valido il giudizio sullo stato di invalidità dell'assicurato così formulato:

- all'atto del riconoscimento, da parte dell'INPS, dell'assegno di invalidità oppure della pensione di inabilità;

- all'atto del riconoscimento, da parte dell'INAIL, di invalidità di origine professionale, tale da ridurre la capacità lavorativa a meno di un terzo e sempreché non ricorra l'ipotesi precedente.

Gli offerenti sono chiamati a presentare la propria offerta avendo a riferimento il testo di polizza attuale, consultabile all'indirizzo

[http://www.fondopensionecredem.it/pdf/Fondo\\_Pensione\\_Contratto\\_Polizza\\_vita\\_AXA.pdf](http://www.fondopensionecredem.it/pdf/Fondo_Pensione_Contratto_Polizza_vita_AXA.pdf)

Con riferimento alla quotazione del piano facoltativo, costituirà elemento di attribuzione di punteggio aggiuntivo:

- Lo slittamento della data di invio del questionario sanitario da parte dei richiedenti dal 31 dicembre 2023 al 31 gennaio 2024, ferma la decorrenza della copertura al 01 gennaio 2024 in caso di esito positivo della valutazione. Per le annualità successive alla prima, il questionario sanitario per i nuovi richiedenti dovrà essere trasmesso entro il 31 dicembre.

I partecipanti all'invito a offrire sono chiamati a esprimere esplicitamente la loro posizione riguardo al punto precedente.

#### **Art. 1.3 - Durata della convenzione**

La convenzione ha una durata triennale con possibilità di proroga esplicita.

#### **Art. 2 – PROCEDURA DI SELEZIONE**

La procedura di selezione sarà avviata mediante pubblicazione di un estratto del presente bando sui quotidiani "Corriere della Sera" e "Il Sole 24 Ore".

Le Compagnie partecipanti dovranno produrre, **entro il termine del 27 settembre 2023**, la seguente documentazione:

1. Bozza del testo della Convenzione;
2. Dichiarazione attestante il possesso dei requisiti di cui all'art.1.1 sottoscritto dal legale rappresentante o dal procuratore speciale munito di idonei poteri;
3. Consenso scritto per il trattamento dei dati forniti ai sensi del Regolamento Europeo Generale sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (GDPR);
4. Offerta economica;
5. Dichiarazione sottoscritta a cura del legale rappresentante o dal procuratore speciale munito di idonei poteri attestante:
  - le principali esperienze specifiche in tema di polizze collettive di premorienza ed invalidità, indicandone il numero nel 2020, 2021 e 2022 e, per ciascuna, i premi incassati;

- il patrimonio netto della compagnia e dell'eventuale gruppo di appartenenza;
- l'importo dei premi incassati dal comparto vita nel triennio 2020, 2021 e 2022.

**Il Fondo si riserva comunque la facoltà di richiedere, laddove necessario, ulteriore documentazione integrativa.**

Entro il termine indicato la documentazione, firmata su tutti i fogli che la compongono ed esenti da cancellature, dovrà far riferimento al presente bando e dovrà essere inviata tramite P.E.C. all'indirizzo [fpe.credem@pec.gruppocredem.it](mailto:fpe.credem@pec.gruppocredem.it)

Il Consiglio di Amministrazione effettuerà una prima selezione individuando tra i candidati i soggetti ritenuti maggiormente qualificati (short list). Si passerà quindi ad una seconda fase selettiva che potrà prevedere la richiesta di incontri diretti allo scopo di acquisire ulteriori elementi per la determinazione dei tassi di premio definitivi e/o delle clausole della convenzione.

**Art. 3 – MODALITÀ DI RICHIESTA DELLA DOCUMENTAZIONE**

Le Compagnie in possesso dei requisiti di cui all'articolo 1 dovranno inviare, **entro il 22 settembre 2023**, una richiesta all'indirizzo e-mail: [casprev@credem.it](mailto:casprev@credem.it) avente per oggetto "richiesta documentazione bando". Nel testo della e-mail andranno indicate le seguenti informazioni:

- Nominativo della Compagnia partecipante;
- Nominativo del referente;
- Indirizzo e-mail a cui inviare la documentazione;
- Recapito telefonico diretto.

Le Compagnie partecipanti potranno accedere alla documentazione tecnica propedeutica alla quotazione attraverso specifica richiesta. In particolare potranno prendere visione di:

- Anagrafica degli iscritti attivi al 30 giugno 2023 (data di nascita, genere, inquadramento professionale e massimale assicurato nell'anno in corso);
- Statistiche sinistri dell'ultimo triennio (2020-2021-2022 e primo semestre 2023).

**ART.4 - MODALITÀ DI RICHIESTA CHIARIMENTI**

Eventuali chiarimenti dovranno essere richiesti esclusivamente via mail agli indirizzi [casprev@credem.it](mailto:casprev@credem.it) e [chiara.lodi@mercermarshbenefits.com](mailto:chiara.lodi@mercermarshbenefits.com) entro il giorno 22 settembre 2023.

#### **ART.5 - CRITERI DI VALUTAZIONE**

La valutazione sarà ad insindacabile giudizio del Fondo. Al fine di procedere alla selezione della migliore offerta saranno valutati in particolare i seguenti parametri:

- 1) Condizioni contrattuali proposte;
- 2) Offerta economica;
- 3) Esperienza della Compagnia nella gestione di polizze collettive di premorienza e invalidità;
- 4) Caratteristiche generali della Compagnia:
  - i. capacità economico-finanziaria;
  - ii. capacità tecnico-professionale.

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 c.c.

Il presente annuncio e la ricezione dell'eventuale offerta non comportano per il Fondo alcun obbligo o impegno ad affidare il predetto servizio nei confronti degli eventuali offerenti e, per loro, alcun diritto a qualsiasi titolo.

Si specifica che il Fondo ha conferito mandato a Marsh S.p.A. quale intermediario assicurativo per la procedura di cui all'oggetto e per la gestione dei sinistri.

Per tali attività le commissioni riconosciute al Broker dovranno essere pari al 5% del totale monte premi. Tale remunerazione sarà a carico della Compagnia aggiudicataria e dovrà intendersi inclusa nelle offerte ricevute.

I dati personali degli offerenti saranno trattati in conformità al Regolamento Europeo Generale sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (GDPR).

In particolare tali dati saranno trattati esclusivamente ai fini della partecipazione alla selezione delle offerte di cui al presente avviso e non verranno né comunicati né diffusi.

Gli offerenti sono tenuti a mantenere la riservatezza sui dati e le informazioni di cui verranno a conoscenza durante la procedura di selezione.

Per qualsiasi controversia dipendente o connessa al presente Bando è competente esclusivamente il Foro di Reggio nell'Emilia.

**Il Consiglio di Amministrazione**