



FONDO PENSIONE CREDEM

Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano

**PUBBLICA SOLLECITAZIONE DI OFFERTE PER LA SELEZIONE DI UN
SOGGETTO A CUI AFFIDARE IL SERVIZIO DI EROGAZIONE DELLE RENDITE PER
GLI ISCRITTI AI COMPARTI DEL FONDO PENSIONE**
(in breve: “Bando”)

Consiglio di Amministrazione del 15/06/2022
Il Bando è pubblicato per estratto sui quotidiani:
Il Sole 24 Ore e Corriere della Sera
il 01/09/2022

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione Credem (di seguito il "Fondo Pensione"), iscritto all'albo dei Fondi Pensione COVIP con il numero 1320, nel corso della riunione del 15/06/2022, nel rispetto delle indicazioni statutarie, ha deliberato di procedere alla selezione di un soggetto a cui affidare il servizio di erogazione di prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia a favore dei propri iscritti, mediante apposita Convenzione assicurativa di cui all'art. 2 del Codice delle Assicurazioni Private (D.Lgs. 209/05).

Il Fondo è attualmente articolato in 3 comparti di investimento: Sicurezza, Bilanciato e Crescita, per un totale di circa € 487 milioni di attivo netto destinato alle prestazioni ("ANDP") al 31/12/2021

Le principali caratteristiche del Fondo Pensione sono illustrate in Nota Informativa e Bilancio disponibili sul sito *web*: www.fondopensionecredem.it

Caratteristiche indicative del servizio in corso di affidamento

Il Fondo Pensione intende stipulare una Convenzione per l'erogazione di prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia per i comparti Sicurezza, Bilanciato e Crescita, per le seguenti tipologie:

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 o 10 anni e successivamente vitalizia;
4. rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico contro-assicurata 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.

La durata della convenzione è fissata in 5 anni con decorrenza dal 22 novembre 2022.

La convenzione non ammetterà per la Compagnia di Assicurazione il diritto di recesso anticipato.

Il servizio di erogazione delle rendite dovrà comprendere le seguenti attività:

- a) erogazione delle rendite a cura della Compagnia di Assicurazione;
- b) acquisizione di dati e parametri relativi alla struttura, alle regole del Fondo Pensione, agli iscritti 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) 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.

In Allegato 1 sono presentati i dati del Fondo Pensione relativi alla distribuzione (numero e montanti) degli iscritti per età e genere, al dettaglio degli iscritti ai comparti, alla numerosità e tipologia di rendite in corso

di erogazione alla data del 31/12/2021.

Requisiti di partecipazione e modalità di candidatura

Per l'incarico in affidamento sono ammesse offerte da parte di 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. 209/05, e successive modificazioni ed 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 alla disciplina di cui all'articolo 23, D. Lgs. n. 209/2005, rubricato "Attività in regime di stabilimento");
2. attività a coperture delle riserve tecniche dei Rami Vita (classe C) - a livello di Gruppo di appartenenza - non inferiori a 3 miliardi di Euro alla chiusura dell'esercizio 2021;
3. Solvency Capital Requirement (Solvency II) - a livello di Gruppo di appartenenza - non inferiore al 110% alla chiusura dell'esercizio 2021.

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

Istruzioni per la compilazione del Questionario

Per presentare la propria candidatura è richiesta la compilazione di apposito Questionario.

All'interno del Questionario è richiesto, tra l'altro, di indicare le condizioni economiche proposte.

I Questionari – inclusivi delle "Istruzioni per la compilazione" – potranno essere richiesti dai potenziali Candidati (i.e. soggetti interessati a formulare offerte), entro e non oltre le ore 12.00 del 16/09/2022, via e-mail, al seguente indirizzo **fpe.credem@pec.gruppocredem.it**

I Questionari sono in formato Microsoft Excel e si compongono delle seguenti sezioni:

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

Le risposte al Questionario dovranno essere tassativamente fornite in lingua italiana in file formato .xlsx, con testo selezionabile e abilitato alla copia e compilato rispettando la scansione delle domande poste dal Questionario medesimo.

Eventuali informazioni che si ritenesse necessario fornire in aggiunta a quanto richiesto, comprensive di eventuali allegati specifici ad alcuni quesiti, dovranno essere contenute in un file in formato *pdf* a parte. Il file dovrà contenere l'indicazione del numero della risposta a cui si riferisce l'annotazione ed il testo della stessa.

Eventuali domande sulla compilazione del Questionario possono essere inoltrate esclusivamente al Fondo Pensione in forma scritta via e-mail, al seguente indirizzo: **fpe.credem@pec.gruppocredem.it** entro e non oltre le ore 12.00 del 20/09/2022; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura "**FONDO PENSIONE CREDEM – SELEZIONE RENDITE**".

Documentazione da inviare per la candidatura

La Documentazione 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 - fpe.credem@pec.gruppocredem.it - entro e non oltre le ore 12.00 del 23/09/2022 con oggetto "F.P. DIP. CREDEM – 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;
- eventuali allegati (formato .pdf) al Questionario;
- unico documento (formato .pdf), sottoscritto – anche elettronicamente - dal legale rappresentante del Candidato che contenga:
 - dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati esposti;
 - autocertificazione del possesso dei requisiti richiesti dalla legge e dal presente Bando.

La presentazione della candidatura implicherà la presa visione e l'accettazione dell'informativa sul trattamento dei dati di cui all'Allegato 2.

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.

Descrizione del processo di selezione

Il Fondo Pensione sulla base delle informazioni contenute nel Questionario e nell'ulteriore documentazione richiesta procederà alla valutazione delle offerte validamente pervenute.

Ad insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione sarà quindi individuato il soggetto primo in graduatoria per il servizio in assegnazione e con tale soggetto il Fondo Pensione procederà quindi alla stipula della Convenzione.

Si ritiene utile precisare fin d'ora che tutte le comunicazioni scritte derivanti o comunque connesse all'attuazione della Convenzione dovranno essere in lingua italiana.

L'individuazione del soggetto assegnatario sarà in ogni caso effettuata tramite apposita delibera di assegnazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

Tale delibera sarà adottata unicamente dopo la definitiva determinazione delle condizioni economiche e solamente all'atto dell'accettazione da parte del potenziale mandatario del testo della Convenzione con conseguente conclusione del procedimento di selezione.

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

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 Cod. Civ. 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 ed 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 Pensione, che gestirà i dati in conformità alle informative sul trattamento dei dati adottate, riportate nell'**Allegato 2**.

Reggio Emilia, 15/06/2022

Allegato 1: selezione gestore rendite - distribuzione di iscritti e montanti

Distribuzione degli iscritti al Fondo Pensione (nr e montanti) per fasce d'età e genere al 31 dicembre 2021

FONDO (totale)	Iscritti			Montanti (Mln. €)			
	Iscritti	Maschi	Femmine	Totale	Maschi	Femmine	Totale
<= 35 anni		674	673	1.347	9,7	8,6	18,3
36 - 40 anni		488	288	776	21,0	9,5	30,5
41 - 45 anni		566	344	910	35,4	18,8	54,2
46 - 50 anni		557	349	906	52,7	26,5	79,3
51 - 55 anni		571	418	989	68,9	36,0	104,9
56 - 60 anni		661	239	900	80,0	20,5	100,5
61 - 65 anni		545	138	683	69,2	12,9	82,1
>= 66 anni		195	28	223	15,3	1,9	17,1
Totale		4.257	2.477	6.734	352,2	134,6	486,9

Distribuzione degli iscritti ai Comparti (nr e montanti) per fasce d'età e genere al 31 dicembre 2021

SICUREZZA	Iscritti			Montanti (Mln. €)			
	Iscritti	Maschi	Femmine	Totale	Maschi	Femmine	Totale
<= 35 anni		300	333	633	1,9	2,6	4,5
36 - 40 anni		173	136	309	4,2	2,7	6,9
41 - 45 anni		206	148	354	7,2	4,8	11,9
46 - 50 anni		202	134	336	11,8	5,8	17,6
51 - 55 anni		219	155	374	16,9	7,3	24,2
56 - 60 anni		271	107	378	21,0	6,6	27,6
61 - 65 anni		317	76	393	33,8	6,7	40,5
>= 66 anni		130	21	151	8,2	1,2	9,3
Totale		1.818	1.110	2.928	104,9	37,6	142,5

BILANCIATO	Iscritti			Montanti (Mln. €)			
	Iscritti	Maschi	Femmine	Totale	Maschi	Femmine	Totale
<= 35 anni		167	226	393	2,5	2,7	5,2
36 - 40 anni		174	125	299	6,9	4,0	10,9
41 - 45 anni		226	163	389	14,3	9,4	23,7
46 - 50 anni		240	176	416	20,9	14,0	34,9
51 - 55 anni		265	231	496	30,0	19,5	49,4
56 - 60 anni		326	133	459	36,9	11,5	48,4
61 - 65 anni		222	58	280	26,7	4,6	31,2
>= 66 anni		59	8	67	5,1	0,4	5,5
Totale		1.679	1.120	2.799	143,2	66,0	209,2

CRESCITA	Iscritti			Montanti (Mln. €)		
	Iscritti	Maschi	Femmine	Totale	Maschi	Femmine
<= 35 anni	353	281	634	5,3	3,3	8,6
36 - 40 anni	246	97	343	9,9	2,8	12,7
41 - 45 anni	263	95	358	14,0	4,7	18,6
46 - 50 anni	241	101	342	20,0	6,8	26,8
51 - 55 anni	201	119	320	22,1	9,2	31,3
56 - 60 anni	205	34	239	22,2	2,4	24,6
61 - 65 anni	96	17	113	8,8	1,6	10,4
>= 66 anni	24	4	28	2,0	0,3	2,2
Totale	1.629	748	2.377	104,2	31,0	135,2

Numerosità e tipologie di rendite in corso di erogazione al 31 dicembre 2021

Rendite in erogazione	Totale
Vitalizia immediata	2
Reversibile	1
Certa per 5 o 10 anni	2
Contro assicurata	17
Totale	22

Allegato 2: Informativa sul trattamento dei dati personali, ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Il Fondo Pensione - nel rispetto di quanto previsto dalla normativa sul trattamento dei dati personali Regolamento UE 679/2016 (in seguito anche Regolamento) dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati - fornisce le informazioni che seguono.

Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento dati è la Cassa di Previdenza dei Dipendenti del Gruppo Credito Emiliano – Fondo Pensione con sede legale in Reggio Emilia Via Emilia San Pietro 4, email: casprev@credem.it

Responsabile della protezione dati (DPO – Data Protection Officer)

Il Responsabile per la Protezione dei dati è la dott.ssa Paola Gobbi.

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei dati personali contenuti nelle offerte che perverranno al Fondo sarà effettuato esclusivamente ai fini della selezione del presente Bando e per la instaurazione e gestione del rapporto contrattuale. La base giuridica del trattamento è l'adempimento di attività precontrattuali nonché contrattuali.

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Fondo sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.

Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario e in assenza dello stesso non potranno realizzarsi le finalità summenzionate.

Natura dei dati trattati

Per la realizzazione delle attività summenzionate verranno raccolti dati anagrafici degli organi sociali del fornitore.

Ambito di comunicazione e diffusione, trasferimento dei dati

I dati, che non saranno oggetto di diffusione, potranno essere comunicati a soggetti che, per conto del Fondo che, siano responsabili del trattamento e/o soggetti incaricati, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione delle finalità menzionate, quali società terze (ad esempio l'Advisor incaricato del processo di Selezione) per l'adempimento di obblighi in essere con il Fondo stesso e a soggetti a cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard adottate dalla Commissione europea (clausole SSCs). In ogni caso è garantito il rispetto delle previsioni del GDPR in merito al trasferimento dati in paesi extraeuropei.

Per ottenere informazioni a tal riguardo, le società potranno inviare una e-mail all'indirizzo casprev@credem.it.

Conservazione dei dati

I dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario alla selezione ed in relazione al successivo rapporto contrattuale, nel rispetto degli obblighi di legge e di contratto.

Diritti dell'interessato

Le società candidate al processo di Selezione potranno esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a casprev@credem.it. In particolare, la società potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Ove lo ritenga opportuno, la società potrà proporre reclamo all'autorità di controllo.