

# **CASSA di PREVIDENZA dei Dipendenti del Gruppo Credito Emiliano - Fondo Pensione**

Iscritta al n. 1320 dell'Albo di cui all'art. 4, comma 6, del D.Lgs. 124/1993 (Sezione Speciale I)  
Sede Via Emilia S. Pietro 4 - 42121 Reggio Emilia  
Codice Fiscale 97096800152  
Telefono 0522 582098 - Telefax 0522 582685  
Mail: [casprev@credem.it](mailto:casprev@credem.it) – [fpe.credem@pec.gruppocredem.it](mailto:fpe.credem@pec.gruppocredem.it)

## **BANDO PER LA SELEZIONE DELLA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE PER L'EROGAZIONE DI PRESTAZIONI ACCESSORIE (polizza caso morte, invalidità permanente e "dread disease")**

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 13 luglio 2017, 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.

Il Fondo ha sede legale in Reggio Emilia, Via Emilia San Pietro 4, è una forma pensionistica preesistente, dotato 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 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 2017 gli iscritti al Fondo Pensione con copertura assicurativa sono pari a 5.217.

Il numero di potenziali aderenti è di circa 5.800.

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

**Tabella: Iscritti al 01.01.2017\_Ripartizione per genere e fasce d'età**

Età	Numerosità iscritti		
	Femmine	Maschi	Totale
fino 40	669	1.089	1.758
41-50	635	980	1.615
51-60	356	1.189	1.545
61-65	29	262	291
oltre 65	0	8	8
<b>Totale complessivo</b>	<b>1.689</b>	<b>3.528</b>	<b>5.217</b>

Si richiede la quotazione di quattro (4) diverse coperture ramo vita:

1. Temporanea Caso Morte (TCM); Invalidità Permanente Totale (IPT) da ogni causa (50=100); Dread Disease anticipativa (DD) al 30%;
2. TCM; IPT (50=100);
3. TCM; IPT (60=100); DD;
4. TCM; IPT (60=100).

Sono ammesse anche offerte parziali riferite ad una o più delle prestazioni richieste.

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

Il piano assicurativo dovrà prevedere due tipi di coperture:

- 1) COPERTURA OBBLIGATORIA BASE: per gli Assicurati che alla data di inserimento in Convenzione abbiano età compresa tra 18 e 67 anni; solo caso morte per gli Assicurati che abbiano superato il 67° anno d'età, rinnovabile sino al compimento del 70° anno di età, 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 20.000–Euro 30.000–Euro 50.000–Euro 80.000;
  - per il personale appartenente ai quadri direttivi di III° e IV° livello e dirigenti:
    - Euro 50.000 - Euro 80.000.
- 2) COPERTURA FACOLTATIVA INTEGRATIVA ALLA COPERTURA BASE: per gli Assicurati che ne facciano richiesta, che alla data di inserimento in Convenzione abbiano età compresa tra 18 e 67 anni:
  - Per tutto il personale:
    - fino ad un massimo di euro 180.000

Il capitale assicurato relativo alla copertura facoltativa integrativa è dato dalla differenza tra il capitale totale richiesto dall'assicurato, con un massimo pari a Euro 260.000,00, e l'importo della prestazione massima assicurabile per la parte obbligatoria, pari a Euro 80.000,00.

Gli offerenti dovranno indicare:

- a. Rischi esclusi;
- b. Invalidità permanente: definizione e accertamento. Si richiede che la procedura di accertamento, a richiesta dell'Assicurato, possa essere sempre sostituita da certificazione definitiva rilasciata dall'Ente preposto nella quale risulti:
  - riconoscimento dell'invalidità in modo definitivo e non rivedibile;
  - causa della malattia o infortunio che ha procurato l'invalidità permanente;
  - esistenza, quantificazione e causa di eventuali invalidità precedenti.
- c. Dread disease: definizione e accertamento;
- d. Eventuali coperture accessorie;
- e. Condizioni e tassi per la copertura base e quella facoltativa.
- f. Massimale catastrofale
- g. Eventuale Bonus di mortalità (annuale e partecipazione agli utili al termine della convenzione);

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

La convenzione ha una durata triennale con possibilità di proroga.

### **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 su “Il Sole 24 Ore”.

Le Compagnie partecipanti dovranno produrre, **entro il termine del 16 ottobre 2017**, 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 D.Lgs 196/2003;
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 2014, 2015 e 2016 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 2014, 2015 e 2016.

**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 in busta chiusa mediante raccomandata A/R a:

**Cassa di Previdenza dei Dipendenti del Gruppo Credito Emiliano – Fondo Pensione**

**Via Emilia San Pietro, 4**

**42121 Reggio nell'Emilia**

L'invio della stessa dovrà essere anticipato via mail 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 del premio definitivo 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 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 del referente;
- Indirizzo e-mail a cui mandare la documentazione;
- Recapito telefonico diretto;
- Nominativo della Compagnia partecipante.

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

- Anagrafica degli iscritti (data di nascita, genere, inquadramento professionale e massimale assicurato nell'anno in corso);
- Statistiche sinistri dell'ultimo triennio.

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

Eventuali chiarimenti dovranno essere richiesti esclusivamente via mail all'indirizzo [casprev@credem.it](mailto:casprev@credem.it) entro il giorno 26 settembre 2017.

#### **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%. Tale remunerazione sarà a carico della Compagnia aggiudicataria e dovrà intendersi inclusa nelle offerte ricevute.

I dati personali degli offerenti saranno trattati in conformità alle disposizioni della legge 196/2003. 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**