

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

Iscritta al n. 1320 dell'Albo dei Fondi Pensione (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 totale 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 16 luglio 2020 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, 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 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 dell'art. 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 2020 gli iscritti al Fondo Pensione con copertura assicurativa erano pari a 5.367.

Il numero di potenziali aderenti è di circa 5.700.

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

**Tabella: Iscritti al 01.01.2020\_Ripartizione per genere e fasce d'età**

Fascia di età	Numero teste	Maschi in % sul totale	Femmine in % sul totale
19-23	11	55%	45%
24-28	168	45%	55%
29-33	589	49%	51%
34-38	651	65%	35%
39-43	773	63%	37%
44-48	779	63%	37%
49-53	870	59%	41%
54-58	800	75%	25%
>58	726	81%	19%

Si richiede la quotazione di sei (6) 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 (50%≤IPT≤66% => erogazione 50% capit.assic.; >66% => erogazione 100% capit.assic.); DD al 30%;
4. TCM; IPT (50%≤IPT≤66% => erogazione 50% capit.assic.; >66% => erogazione 100% capit.assic.);
5. TCM; IPT (>66%=100%); DD al 30%;
6. TCM; IPT (>66%=100%).

Sono ammesse anche offerte parziali, riferite ad almeno tre 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 due livelli di copertura:

- 1) COPERTURA OBBLIGATORIA BASE: IPT, caso morte ed eventuale DD anticipativa, 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 20.000–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 50.000 - Euro 80.000 - Euro 120.000.
- 2) COPERTURA FACOLTATIVA INTEGRATIVA ALLA COPERTURA BASE: IPT, caso morte ed eventuale DD anticipativa, 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 230.000

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 350.000,00, e l'importo della prestazione massima

assicurabile per la parte obbligatoria, pari a Euro 120.000,00.

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

[http://www.fondopensionecredem.it/pdf/Fondo\\_Pensione\\_contratto\\_polizza\\_vita.pdf](http://www.fondopensionecredem.it/pdf/Fondo_Pensione_contratto_polizza_vita.pdf)

rispetto al quale si richiede alle Compagnie di formulare proposte contenenti le seguenti modifiche:

- a. Invalidità permanente: definizione e accertamento. Si richiede che laddove l'assicurato sia in possesso di idoneo certificato ASL, INPS o INAIL e di documentazione medica che ha supportato il riconoscimento della IPT, non sia necessario l'accertamento autonomo della Compagnia. Inoltre per poter escludere l'accertamento autonomo la documentazione di cui sopra dovrà dimostrare:
  - riconoscimento dell'invalidità in modo definitivo e non rivedibile almeno pari alla soglia di invalidità prevista dalla polizza;
  - le patologie e/o infortuni che hanno comportato il riconoscimento dell'invalidità permanente;

L'assicurato dovrà inoltre dichiarare, sotto la propria personale responsabilità, l'esistenza, la quantificazione e la causa di eventuali invalidità precedenti definitive e non rivedibili rilasciate da ASL, INPS o INAIL.

- b. Con riferimento al punto 9.2 delle CGA: riformulazione dell'ultimo capoverso ("Per il calcolo del grado di invalidità si farà riferimento alla tavola allegata al DPR. 30/06/65 n. 1124 e successive modifiche");
- c. Inserimento della clausola arbitrale;
- d. Garanzia di accesso agli atti laddove gli assicurati ne facciano richiesta;
- e. Regolazione degli ingressi in corso d'anno tramite emissione di appendice con cadenza mensile e non annuale.

Con riferimento al piano facoltativo e all'annualità 2021, costituirà elemento di attribuzione di punteggio aggiuntivo:

- Il non richiedere, per quanti fossero già in copertura nel 2020 e non modificassero in aumento il proprio capitale, la compilazione del questionario sanitario, ritenendo quindi valido l'iter assuntivo del precedente assicuratore;
- Lo slittamento della data di invio del questionario sanitario da parte dei nuovi aderenti, o di quanti

modificassero il capitale in aumento, dal 31 dicembre 2020 al 31 gennaio 2021, ferma la decorrenza della copertura al 01 gennaio 2021 in caso di esito positivo della valutazione. Per le annualità successive alla prima, il questionario sanitario dovrà essere trasmesso entro il 31 dicembre.

I partecipanti all'invito a offrire sono chiamati a esprimere esplicitamente la loro posizione riguardo i due punti precedenti.

### **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 "Il Sole 24 Ore".

Le Compagnie partecipanti dovranno produrre, **entro il termine del 07 ottobre 2020**, 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 2017, 2018 e 2019 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 2017, 2018 e 2019.
6. Allegato contenente i criteri di attribuzione del grado di invalidità nel caso di accertamento autonomo

**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, entro il 30 settembre 2020, 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 mandare 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 31.08.2020 (data di nascita, genere, inquadramento professionale e massimale assicurato nell'anno in corso);
- Statistiche sinistri dell'ultimo triennio (2018-2019 e primo semestre 2020).

#### **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 30 settembre 2020.

#### **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**