



INVITO A OFFRIRE

PER LA SCELTA DI UN SOGGETTO A CUI AFFIDARE LA GESTIONE DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA

Torino, 20 settembre 2016

Il Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat, nel corso del Consiglio di Amministrazione tenutosi il 19/09/2016, ha deliberato di procedere alla selezione di una Compagnia autorizzata all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla durata della vita umana in possesso dei requisiti fissati dall'IVASS ai sensi del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, e successive modificazioni e integrazioni; ciò al fine di sottoscrivere una convenzione per erogare ai propri iscritti le prestazioni pensionistiche complementari spettanti in forma di rendita secondo quanto previsto dal D.Lgs. 252/05 e successive modificazioni ed integrazioni.

Il Fondo ha un numero di iscritti attivi al 31/08/2016 pari a 11.793, cui corrisponde un attivo netto alla prestazione al 31/12/2016 pari a € 555.087.017,50. La raccolta contributi prevista per l'anno 2016 è pari a circa € 51.000.000.

CARATTERISTICHE GENERALI DELL'OFFERTA

In particolare, i soggetti ammessi a presentare le offerte devono, possedere le seguenti caratteristiche:

- 1.** sede statutaria in un Paese appartenente all'Unione Europea - a eccezione dei centri off-shore - con almeno una sede in Italia (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.** rating non inferiore a "Investment Grade" nell'accezione Standard & Poor's o equivalente;
- 3.** raccolta premi nel ramo vita non inferiori a 50 milioni di euro nell'esercizio 2015;
- 4.** indice di solvibilità pari ad almeno il 110% (*Solvency I*).
- 5.** è richiesta rendicontazione della politica di riassicurazione seguita dalla Compagnia.



Le caratteristiche di cui ai precedenti punti da 1 a 4, che dovranno essere mantenute per tutta la durata della convenzione, rappresentano le condizioni minime di ammissibilità all'iter selettivo; l'eventuale possesso di ulteriori requisiti sarà preso in considerazione ai fini del punteggio finale.

Nell'ipotesi di partecipazione in forma aggregata da parte di più Compagnie assicurative, il soddisfacimento dei predetti requisiti viene richiesto alla Compagnia mandataria, ad eccezione del requisito relativo alla presenza di almeno una sede nel territorio italiano, che potrà essere soddisfatto anche da altra impresa del Raggruppamento Temporaneo di Imprese (RTI).

La mandataria dovrà avere il requisito di cui al precedente punto 3. in misura percentuale superiore alle altre Compagnie del RTI.

Il RTI dovrà comunque prevedere, a pena di esclusione, la responsabilità solidale delle Compagnie partecipanti al RTI e la coincidenza temporale tra durata del RTI e durata della/e convenzione/i per l'erogazione delle rendite.

Il RTI non è ammesso tra Compagnie di diversi gruppi che abbiano, da sole, i requisiti di accesso alla gara.

È consentita la presentazione di offerte da parte di RTI, anche se non ancora costituiti. In tal caso la domanda di partecipazione deve essere sottoscritta da tutte le Compagnie che costituiranno il RTI e contenere l'impegno che, in caso di aggiudicazione della gara, gli stessi operatori conferiranno mandato collettivo speciale con rappresentanza a uno di essi, da indicare in sede di offerta e qualificata come mandatario, il quale stipulerà il contratto in nome e per conto proprio e dei mandanti.

MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLE OFFERTE E TERMINE DI PRESENTAZIONE

Le offerte, redatte in lingua italiana e corredate dal questionario (completo in ogni sua parte e fornito sia in forma cartacea che in formato elettronico editabile), dei soggetti in possesso dei requisiti suindicati (con indicazione della ragione sociale, organizzazione aziendale relativa al servizio richiesto, compagine societaria dell'offerente e eventuale gruppo di appartenenza), dovranno pervenire al Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat, Via Plava, 86 - 10135 Torino (Loft 2/1A), entro ore 12.00 del 12 ottobre 2016, a pena di esclusione in busta chiusa e sigillata riportante la seguente dicitura: "Candidatura per la gestione delle rendite del Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat".



L'offerente dovrà inoltre fornire una dichiarazione attestante la veridicità e completezza dei dati forniti e autocertificazione circa il possesso di tutti i requisiti di legge a firma del legale rappresentante.

Le offerte dovranno essere corredate da un capitolato tecnico e dalle relative condizioni economiche con riferimento alle seguenti attività e alle loro specificazioni indicate negli Allegati A - Questionari, disponibile presso la sede del Fondo e sul sito internet dello stesso, all'indirizzo www.fondoquadrifiat.it:

- 1.** la gestione e l'erogazione di rendite vitalizie immediate rivalutabili a premio unico con tasso tecnico applicato al coefficiente di trasformazione pari a zero (tassi maggiori di zero saranno per certo valutati in modo positivo) e minimo garantito ai fini della rivalutazione annuale non inferiore a zero (tassi maggiori di zero saranno per certo valutati in modo positivo);
- 2.** la gestione e l'erogazione di rendite vitalizie immediate rivalutabili reversibili a premio unico con tasso tecnico applicato al coefficiente di trasformazione pari a zero (tassi maggiori di zero saranno per certo valutati in modo positivo) e minimo garantito ai fini della rivalutazione annuale non inferiore a zero (tassi maggiori di zero saranno per certo valutati in modo positivo);
- 3.** la gestione e l'erogazione di rendita vitalizia immediata annua rivalutabile certa per 5 e 10 anni e successivamente vitalizia a premio unico;
- 4.** rendita vitalizia immediata annua rivalutabile a premio unico controassicurata 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;
- 5.** le rendite vitalizie immediate di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 con raddoppio della rata di rendita in caso di perdita di autosufficienza (rendita LTC) a premio unico.

Sono ammesse offerte relative a tutte le tipologie di rendita sopra descritte o solo alle prime 4 tipologie di rendita, con esclusione di quelle indicate al precedente punto 5.

La convenzione avrà durata triennale e, per tutta la sua durata, non ammetterà, per la Compagnia di assicurazione, né il diritto di recesso anticipato né la facoltà di modificare le condizioni di contratto.



Si chiede la disponibilità di consentire, su richiesta del Fondo, il riscatto delle rendite in corso di godimento qualora il solvency ratio (calcolato secondo le regole di solvibilità in vigore al momento della richiesta, considerando come requisito minimo di capitalizzazione Solvency II l'SCR), scenda sotto il 100%.

Le candidature e la documentazione allegata non potranno essere inviate a mezzo di posta elettronica a pena di esclusione.

Ogni busta dovrà contenere per ogni Compagnia partecipante al processo di selezione:

- 1)** La dichiarazione redatta secondo lo schema di cui all'Allegato B, sottoscritta da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma, contenente:
 - a)** l'attestazione di veridicità e completezza dei dati forniti sottoscritta da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma;
 - b)** l'autocertificazione del possesso dei requisiti di ammissione al processo di selezione stabiliti dalla legge e dal bando, sottoscritta da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma;
 - c)** l'attestazione di conformità del questionario in formato elettronico a quello consegnato in formato cartaceo;
 - d)** l'indicazione delle tipologie di rendita per le quali partecipa alla gara.

- 2)** Una busta sigillata contenente:
 - a)** il questionario (Allegati A) in forma cartacea, completo di tutte le appendici richieste, con sigla su ogni foglio e firma in calce al documento da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma;
 - b)** il questionario (Allegati A) in formato elettronico, utilizzando il file fornito dal Fondo Pensione Capi e Quadri Fiat, completo di tutte le appendici richieste considerando l'offerta per i valori massimi di tasso tecnico e tasso minimo garantito di rivalutazione che si è disposti a offrire.

Qualora la Compagnia intenda presentare offerte aggiuntive con tassi tecnici inferiori, si allegheranno ulteriori copie del questionario, compilata con i tassi offerti.



REQUISITI MINIMI RICHIESTI

Tutte le offerte dovranno rispettare i seguenti servizi minimi, pena esclusione del soggetto candidato dal processo di selezione:

1. i caricamenti dovranno essere espressi esclusivamente in percentuale del premio e non variabili in base alla rateazione della rendita scelta dall'assicurato;
2. l'erogazione delle rendite sarà a cura della Compagnia.

La procedura di erogazione delle rendite deve comprendere le seguenti attività:

1. acquisizione al sistema informatico dei dati e parametri relativi alla struttura e alle regole del Fondo pensione;
2. acquisizione al sistema informativo dei dati relativi agli aderenti ed alle eventuali teste reversionarie;
3. rilascio di quietanze con indicazione degli estremi identificativi del Beneficiario e importo della prestazione assicurata;
4. gestione della reportistica agli Organi del Fondo, all'Autorità di Vigilanza e ai soggetti terzi indicati dal Fondo stesso;
5. creazione del collegamento telematico con il Fondo e con il gestore amministrativo e contabile;
6. tutte le attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo:
 - a. comunicazioni con il Casellario Centrale dei pensionati Inps per conto del fondo pensione;
 - b. pagamento delle rate di rendita per conto del Fondo Pensione;
 - c. adempimenti fiscali per conto del Fondo Pensione;
 - d. accertamento dell'esistenza in vita degli assicurati ed eventuale recupero delle rate di rendita pagate e non dovute sulla base del contratto di rendita.

I Servizi di cui sopra dovranno essere dettagliatamente descritti in tutte le loro fasi e per l'attività di cui al punto 6. dovrà essere specificato il relativo prezzo all'interno dell'offerta complessiva, sempre ed esclusivamente in percentuale del premio. E' predisposto apposito questionario di rilevazione delle condizioni economiche (Allegati A) e delle caratteristiche del servizio. La non corretta compilazione del/i questionario/i o la presenza di errori formali sarà condizione di esclusione del soggetto candidato.



Per garantire maggiore omogeneità di confronto, si chiede che i coefficienti di conversione da capitale a rendita vitalizia siano espressi anche in termini di percentuale applicabile al capitale accumulato al fine della sua conversione in rendita; tale schema potrà dunque aggiungersi alla semplice indicazione del valore in euro della rendita risultante da un determinato capitale versato o all'indicazione del versamento di capitale necessario per garantire un determinato ammontare della rendita. Si chiede inoltre di evidenziare i meccanismi di applicazione degli age-shifting.

Eventuali informazioni o chiarimenti anche sulla compilazione del questionario, potranno essere richiesti esclusivamente via e-mail entro il 07/10/2016 al seguente indirizzo: fpg@fcagroup.com.

Il presente annuncio costituisce invito a offrire, non concretandosi nella fattispecie dell'art. 1336 del codice civile. Il presente invito non implica per il Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat impegno a stipulare la relativa convenzione con gli offerenti, né per questi alcun diritto da poter vantare nei confronti del Fondo stesso.

Le offerte pervenute potranno essere ulteriormente analizzate mediante incontri personali con i proponenti. Il Consiglio di Amministrazione del Fondo individuerà a suo insindacabile giudizio la migliore offerta. L'assegnazione del servizio di gestione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia comporta l'esclusione dagli altri servizi del Fondo per il soggetto assegnatario. In caso di mancato accordo per la stipula della Convenzione per qualsivoglia motivo, il Consiglio di Amministrazione potrà prendere in considerazione le migliori offerte in precedenza escluse e avviare nuove trattative con i candidati riammessi, senza che ciò comporti forme di responsabilità precontrattuale. Sulla base del D. Lgs. 196/2003 in tema di trattamento di dati personali, viene precisato che l'eventuale trattamento avverrà in ottemperanza agli obblighi di Legge e sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e nel rispetto delle misure di sicurezza vigenti.

ALLEGATI

Allegati A - Questionari

Allegato B - Facsimile della Domanda di Partecipazione



ESTRATTO DI BANDO

Il Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat ricerca il soggetto cui affidare il Servizio di gestione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia dell'art. 2 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, e successive modificazioni tra gli offerenti che presenteranno le seguenti caratteristiche:

1. sede statutaria in un Paese appartenente all'Unione Europea - ad eccezione dei centri off-shore - con almeno una sede in Italia (per le caratteristiche delle 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. rating non inferiore a "Investment Grade" nell'accezione Standard & Poor's o equivalente;
3. raccolta premi nel ramo vita non inferiori a 50 milioni di euro nell'esercizio 2015;
4. indice di solvibilità pari ad almeno il 110% (*Solvency I*).

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire, non concretandosi nella fattispecie dell'art. 1336 del codice civile. Le offerte dovranno pervenire al Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat, Via Plava, 86 - 10135 Torino (Loft 2/1A), entro le ore 12.00 del 12 ottobre 2016, corredate da un capitolato tecnico e delle relative e puntuali condizioni economiche. Il testo completo dell'invito a offrire è disponibile presso il sito web www.fondoquadri Fiat.it.