

INVITO A OFFRIRE

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

Torino, 2 settembre 2024

Il Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat, nel corso del Consiglio di Amministrazione tenutosi il 30/07/2024, 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 31/12/2023 pari a 12.308, cui corrisponde un attivo netto alla prestazione al 31/12/2023 pari a € 762.254.188. La raccolta contributi prevista per l'anno 2024 è pari a circa € 58.000.000.

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. raccolta premi nel ramo vita non inferiori a 50 milioni di euro nell'esercizio 2023;
3. indice di solvibilità pari ad almeno il 110% (*Solvency II*);
4. è richiesta rendicontazione della politica di riassicurazione seguita dalla Compagnia.

Le caratteristiche di cui ai precedenti punti da 1 a 3, 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, a 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 2. 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 formato pdf con sottoscrizione elettronica 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 alla PEC fpq@legalmail.it entro le ore 12.00 del 20/09/2024, a pena di esclusione, 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 – Questionario, 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;
2. la gestione e l'erogazione di rendite vitalizie immediate rivalutabili reversibili a premio unico con uno o più reversionari, con facoltà per l'aderente di optare per una percentuale di reversibilità compresa tra il 50 ed il 100;
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 al precedente punto 1 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.

Sono ammesse rendite 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).

Sono ammesse, inoltre, offerte che prevedano servizi aggiuntivi, che siano di interesse del Fondo e degli iscritti fruitori delle prestazioni pensionistiche complementari spettanti in forma di rendita, oggetto della convenzione; tali servizi saranno valutati in modo positivo.

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.

Potrà essere prevista una clausola di rinnovo annuale per massimo due rinnovi. È comunque possibile proporre durate maggiori che saranno per certo valutare in modo positivo.

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 dovranno essere inviate a mezzo di posta elettronica certificata a pena di esclusione.

Alla PEC dovranno essere allegati 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 dall'invito a offrire, 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)** il questionario (Allegato A) in formato pdf, completo di tutte le appendici richieste, con sottoscrizione elettronica del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma;
- 3)** il questionario (Allegati A) in formato elettronico editabile, 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, compilate 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 informatico 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 altre attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo:
 - a. simulazione dell'importo della rendita prima dell'attivazione della stessa su richiesta del Fondo Pensione;
 - b. comunicazioni con il Casellario Centrale dei pensionati Inps per conto del Fondo Pensione;
 - c. pagamento delle rate di rendita per conto del Fondo Pensione e conseguenti adempimenti nei confronti degli aderenti;
 - d. adempimenti fiscali per conto del Fondo Pensione;
 - e. accertamento dell'esistenza in vita degli assicurati ed eventuale recupero delle rate di rendita pagate e non dovute sulla base del contratto di rendita;
 - f. produzione dei flussi standardizzati per le statistiche Covip e per la redazione della documentazione contabile del Fondo;

- g. tenuta di contatti diretti con i percettori della rendita, ivi inclusa la predisposizione delle informative periodiche e dell'area riservata richieste dalla normativa vigente.

I Servizi di cui sopra dovranno essere dettagliatamente descritti in tutte le loro fasi e per le attività di gestione amministrativa di cui ai precedenti punti 3., 4., 5. e 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 (Allegato 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. Sarà valutata positivamente la disponibilità della Compagnia a fornire tutti i coefficienti di trasformazione in rendita applicabili successivamente alla conclusione della selezione.

Limitatamente alle attività di gestione amministrativa cui ai punti 3., 4., 5. e 6. del presente paragrafo è possibile presentare l'impegno scritto, redatto secondo il format di cui all'allegato C, di un soggetto terzo che agisca in nome e per conto della Compagnia e sotto la diretta ed esclusiva responsabilità di questa anche ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1381 cod. civ., dotato di adeguata organizzazione, professionalità ed esperienza nel settore, allegando le relative referenze.

Eventuali informazioni o chiarimenti anche sulla compilazione del questionario, potranno essere richiesti esclusivamente via e-mail entro il 15/09/2024 al seguente indirizzo: FPQ@legalmail.it.

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. 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.

ALLEGATI

Allegato A - Questionario

Allegato B - Facsimile della Domanda di Partecipazione

Allegato C – Impegno del terzo per la gestione amministrativa delle rendite

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 sedi secondarie 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. raccolta premi nel ramo vita non inferiori a 50 milioni di euro nell'esercizio 2023;
3. indice di solvibilità pari ad almeno il 110% (*Solvency II*).

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 alla pec fpq@legalmail.it entro le ore 12.00 del 20 settembre 2024, corredate da un capitolato tecnico e dalle relative e puntuali condizioni economiche. Il testo completo dell'invito a offrire è disponibile presso il sito web www.fondoquadri Fiat.it.