# **SOLLECITAZIONE PUBBLICA DI OFFERTA**

# PER LA SELEZIONE DI UN SOGGETTO PER LA GESTIONE FINANZIARIA DELLA LINEA GARANTITA DEL FONDO PENSIONE DI PREVIDENZA BIPIEMME

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme, iscritto all'albo dei Fondi pensione tenuto dalla COVIP con il numero 1223, nel corso della riunione del 10 febbraio 2023, ha deliberato di procedere alla selezione del soggetto a cui conferire l'incarico di gestione delle risorse destinate alla Linea Garantita (Comparto Garantito).

#### Caratteristiche dell'incarico

Il Fondo Pensione intende affidare la gestione del patrimonio della Linea Garantita tramite la stipulazione di una convenzione di gestione finanziaria con garanzia.

Le caratteristiche della garanzia attualmente in essere sono indicate nella Nota informativa disponibile sul sito web del Fondo pensione (www.fondopensionebipiemme.it) nella sezione "Documenti del Fondo".

Di seguito si riportano alcune informazioni sulla consistenza del collettivo iscritto alla Linea Garantita (Comparto Garantito) alla data del 31/12/2022

	Numero iscritti	Valore di patrimonio alla data indicata in Mln di Euro
Totale comparto	1.971	137 ca.
- di cui Taciti	_	<u> </u>
- di cui Espliciti *	1.971	137 ca.
* di cui percipienti R.I.T.A.	119	11 ca.

Ferma restando la facoltà del Consiglio di Amministrazione del Fondo di apportare modifiche in sede di stipula della convenzione di gestione, il mandato avrà una durata di almeno 5 anni.

Pur non essendo allo stato previste nel comparto adesioni avvenute "tacitamente", nel rispetto della normativa, per quanto riguarda le caratteristiche delle garanzie, il Questionario, di cui in prosieguo, richiede la formulazione della proposta con riferimento sia ai cd "taciti" che ai cd "espliciti". Sarà valutata quale elemento preferenziale l'offerta che contempli la garanzia applicata anche al montante destinato all'erogazione della rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A.) confluito nel comparto salva diversa indicazione degli iscritti.

La garanzia per i "taciti" deve prevedere un valore minimo garantito pari al 100% del valore del patrimonio conferito all'avvio del mandato e dei nuovi contributi, al netto di eventuali oneri direttamente imputabili agli aderenti e di anticipazioni e riscatti parziali. Per quanto riguarda gli "espliciti" dovrà essere indicato il livello di garanzia prestato.

Tale garanzia si applica al momento de:

- la scadenza della convenzione;
- l'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (di cui all'art. 11, comma 2 del D.Lgs. 252/05);



- il riscatto per decesso (di cui all'art. 14, comma 3 del D.Lgs. 252/05);
- il riscatto per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo (di cui all'art. 14, comma 2, lettera c) del D.Lgs. 252/05);
- il riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi (di cui all'art. 14, comma 2, lettera c) del D.Lgs. 252/05).

La società candidata potrà estendere la propria offerta con inclusione di altre ipotesi di anticipazione previste dalla normativa.

Per quanto attiene agli aderenti che hanno esplicitamente aderito al Fondo pensione, la società candidata potrà articolare la propria proposta secondo due opzioni:

- ✓ Opzione 1: Applicazione delle stesse garanzie sia agli aderenti "taciti" che agli "espliciti"
- ✓ Opzione 2: Applicazione di un livello di garanzia pari al 100% per i "taciti" e uno o più livelli di garanzia per gli "espliciti" da indicare a cura del gestore (comunque non inferiore al 95% del valore del patrimonio corrente e dei futuri contributi).

Il questionario prevede un blocco nel quale dovrà essere indicata l'offerta economica per le eventuali differenti opzioni di garanzia che la società candidata intende sottoporre all'attenzione del Fondo pensione.

## Requisiti di partecipazione

Nell'ambito del processo di selezione il Consiglio prenderà in esame le offerte provenienti da Società che, alla data di pubblicazione del presente Bando, presentino le seguenti caratteristiche:

- 1) sede statutaria in un paese appartenente all'area U.E. con almeno una sede operativa in Italia;
- 2) esperienza pluriennale nell'esercizio dell'attività di gestione finanziaria di fondi pensione.

In ogni caso, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato che non potranno presentare candidature per l'assegnazione del mandato oggetto del presente Bando Società facenti capo allo stesso Gruppo societario o comunque legate, direttamente o indirettamente, da rapporti di controllo: ove ciò si verifichi, le Società in questione, entro 10 giorni dal ricevimento della richiesta da parte del Fondo pensione, dovranno individuare la candidata che parteciperà al prosieguo della selezione, e, in mancanza, saranno escluse dalla procedura di cui al presente Bando.

Inoltre, non saranno prese in considerazione candidature di soggetti appartenenti a Gruppi che includano le società aggiudicatarie degli incarichi di Depositario delle risorse del Fondo (BFF Bank S.p.A.) e di Service amministrativo del Fondo stesso (BFF Bank S.p.A. e OneWelf S.r.I.).

A tutti i fini previsti dal presente Bando, per la determinazione del Gruppo si fa riferimento alle situazioni di controllo societario di cui all'articolo 2359 del Codice civile.

\$ 1

#### Questionario

Le candidature dovranno essere corredate dal Questionario per la cui compilazione *on line*, validazione, stampa e invio al Fondo si rinvia ai paragrafi successivi.

È prevista la possibilità di deleghe di gestione, che possono essere rilasciate anche a Società non facenti parte del Gruppo della Società candidata; in ogni caso, tanto la Società delegante quanto la delegata devono essere in possesso dei requisiti previsti dal presente Bando.

Il soggetto delegante presenterà un'unica offerta indicando il contenuto delle deleghe di gestione; le convenzioni saranno stipulate con il soggetto delegante, previa approvazione del contenuto della delega da parte del Fondo.

In caso di delega di gestione sarà necessario compilare la sezione "GEK Deleghe di gestione" del Questionario prestando attenzione alle indicazioni di compilazione ivi contenute. Si evidenzia, come riportato nelle istruzioni, che dovrà essere prodotto un unico Questionario da compilare da parte dei distinti soggetti in funzione delle caratteristiche delle deleghe. Ad esempio, nel caso in cui alla Società delegata sia conferito il mandato di gestire l'asset class azionaria, la sezione relativa deve essere compilata dalla Società delegata.

Il Questionario deve essere compilato *on-line*: a questo fine le Società interessate dovranno presentare richiesta a mezzo posta elettronica certificata al seguente indirizzo <u>fondo.previdenza@pec.bancobpmspa.it</u> indicando gli estremi della Società richiedente.

Il Fondo pensione provvederà a comunicare a ciascuna Società richiedente l'indirizzo web da utilizzare per accedere al Questionario, nonché le credenziali per l'autenticazione; a tale fine le Società interessate dovranno indicare nella richiesta, il nominativo ed i contatti dei referenti, nonché gli indirizzi e-mail ai quali dovranno essere inviate queste informazioni.

#### Istruzioni per la compilazione del Questionario

Al Questionario si accede utilizzando la *user-id* e la *password* assegnate. Per questioni di sicurezza la *password* deve essere obbligatoriamente modificata al primo accesso. Durante la modifica della *password* verranno chieste alcune informazioni (nome ed *e-mail*) del soggetto abilitato alla compilazione del Questionario. Tali informazioni saranno utilizzate per eventuali comunicazioni che si rendessero necessarie durante il periodo assegnato per la presentazione della candidatura nonché per le operazioni di recupero della *password*.

Il Questionario è strutturato in distinte sezioni che corrispondono alle diverse aree tematiche che sono oggetto di valutazione. L'accesso ad ogni pagina si ottiene utilizzando il *link* contenuto nel sommario del Questionario presente nella parte sinistra della schermata.

Prima di procedere alla compilazione si raccomanda di leggere attentamente le istruzioni di compilazione.



Si raccomanda di prestare attenzione al fatto che ad ogni salvataggio vengono evidenziate sulla pagina tutte le informazioni che presentano errori formali (ad es. formato numerico, superamento dei limiti, ecc.). <u>Le</u> informazioni contrassegnate come errate non sono salvate dal sistema.

Il Questionario può essere compilato in fasi successive avendo cura di salvare gli inserimenti effettuati in ogni pagina utilizzando l'apposito pulsante. Gli inserimenti non salvati non vengono memorizzati dal sistema. Negli accessi successivi è comunque possibile modificare le parti precedentemente salvate.

È possibile stampare più volte una copia del questionario con gli inserimenti effettuati.

# Validazione finale delle risposte del Questionario

Al termine della compilazione del Questionario e dopo avere verificato la correttezza delle informazioni inserite, si deve procedere alla validazione finale del Questionario. Tale processo avviene a seguito dell'attivazione dell'opzione "Chiudi Questionario".

Questa operazione certifica la conferma da parte della Società candidata delle informazioni inserite e produce la versione delle risposte valide ai fini della selezione.

L'operazione è essenziale per concludere questa fase del processo di candidatura e per procedere alla stampa della versione ufficiale del questionario che, come specificato nel prosieguo, dovrà essere inviato al Fondo. Pertanto, saranno ritenute non valide tutte le candidature che non abbiano ottemperato a questo passaggio.

Si prega di porre attenzione sul fatto che dopo l'attivazione della suddetta opzione, non sarà più possibile inserire modifiche dei dati inseriti.

## Sottoscrizione del Questionario

La stampa definitiva del Questionario dovrà essere sottoscritta nella parte finale dal soggetto autorizzato da parte della Società e siglata in ogni sua pagina da parte dello stesso soggetto.

### Altre informazioni specifiche per la compilazione del Questionario

Nella compilazione del Questionario ci si dovrà attenere scrupolosamente alle istruzioni generali e alle eventuali istruzioni specifiche previste per ogni singola domanda.

Eventuali incongruenze e incoerenze nelle risposte fornite possono comportare l'esclusione dalla valutazione della/e risposta/e interessata/e e, nei casi più gravi, l'azzeramento del blocco o della sezione ovvero l'esclusione dalla selezione.

Nel caso in cui siano applicabili diverse opzioni, si deve ricorrere esclusivamente a quella che sarà adottata nell'ambito del rapporto che potrebbe eventualmente istaurarsi in caso di accettazione della candidatura e di

\_\_\_\_\_\_

Z

perfezionamento del contratto. A tal fine si richiama l'attenzione sulle informazioni generali riferite alle caratteristiche dell'incarico poste in apertura del presente Bando.

Si prega di prendere atto che alcune domande prevedono risposte che saranno considerate a tutti gli effetti come impegni precontrattuali assunti dalla Società candidata e che, come tali, potranno essere eventualmente, a discrezione del Fondo, ripresi nell'apparato contrattuale.

Eventuali informazioni o chiarimenti sulla compilazione del Questionario dovranno essere richiesti unicamente via e-mail all'indirizzo fondo.previdenzabpm@bancobpm.it

## Ulteriore documentazione

Il Questionario dovrà essere accompagnato, a pena di esclusione, da:

- ✓ una dichiarazione che i dati esposti sono veri ed esaustivi e che i dati stessi sono esposti in modo conforme
  agli standard metodologici richiesti per la compilazione del Questionario;
- ✓ un'autocertificazione attestante il possesso di tutti i requisiti richiesti dalla legge e dal presente Bando.

Tutte le dichiarazioni devono essere sottoscritte dal legale rappresentante o da un soggetto delegato.

Il Questionario e la restante documentazione dovranno essere redatti in lingua italiana, a pena di esclusione.

Ferme restando le responsabilità per la fornitura di informazioni non veritiere, si ricorda l'esistenza di possibili cause di esclusione derivanti dall'incoerenza delle informazioni fornite.

## **Audizioni**

Il Fondo pensione valuterà le candidature validamente pervenute in base agli elementi contenuti nel Questionario e identificherà i candidati maggiormente qualificati (*short* list): il numero di tali candidati verrà definito dal Fondo pensione in modo tale da consentire il raffronto tra una pluralità di soggetti.

Si passerà quindi alla seconda fase selettiva (incontri diretti, anche in modalità da remoto, con le Società candidate) avente lo scopo di acquisire ulteriori elementi e chiarimenti.

Il Fondo invierà quindi alle società invitate all'audizione una comunicazione con indicazione del luogo (ovvero le credenziali per partecipare all'incontro in videoconferenza), della data e dell'ora.

#### Assegnazione dell'incarico

La valutazione ottenuta in questa seconda fase andrà a integrare la valutazione ottenuta con il Questionario, che tiene conto della componente economica dell'offerta. A insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione del Fondo pensione sarà quindi individuato il soggetto aggiudicatario del mandato di gestione, previa specifica delibera, al quale sarà inviata comunicazione della decisione assunta.

July

In caso di mancato accordo sulla stipula della convenzione entro 30 giorni dalla comunicazione dell'aggiudicazione il Fondo pensione potrà ritenersi legittimato a riconsiderare le migliori candidature precedentemente escluse.

Stante la natura "essenziale" del termine in questione, tale comportamento non potrà in alcun modo dare luogo a forme di responsabilità precontrattuale.

In caso non venisse perfezionato il contratto ovvero in caso di rinuncia all'incarico da parte del soggetto aggiudicatario il Consiglio di Amministrazione si riserva di riconsiderare le migliori candidature precedentemente escluse.

Il presente Bando costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex articolo 1336 c.c.. Pertanto, l'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.

La compilazione del Questionario e la validazione dello stesso dovrà essere completata entro le ore 17:00 del giorno 3 marzo 2023; successivamente a tale termine, non sarà più possibile completare le operazioni richieste.

La copia scansionata della stampa del Questionario, corredata da tutta la documentazione richiesta, dovrà pervenire, compilata in tutte le parti, all'indirizzo di posta elettronica certificata fondo.previdenza@pec.bancobpmspa.it. La *mail* dovrà avere come oggetto l'indicazione "Selezione Gestore finanziario Linea Garantita" e pervenire entro e non oltre le ore 17:00 del 6 marzo 2023.



# Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito anche Regolamento); secondo la legge indicata, il trattamento di dati personali sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della riservatezza e dei diritti del titolare dei dati personali che saranno trattati nell'ambito della sopra descritta selezione.

Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme, con sede legale in Piazza F. Meda n. 4, (20121) Milano, Titolare del trattamento, informa che il trattamento dei dati personali forniti dall'operatore/dipendente del candidato, in qualità di interessato, è effettuato con strumenti prevalentemente automatizzati adottando misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza dei dati trattati, per le seguenti finalità: rilascio delle credenziali di accesso al questionario prodromico alla presentazione della candidatura, disamina e valutazione delle candidature; espletamento delle attività correlate alla gestione del bando. La base giuridica del trattamento è l'espletamento delle attività precontrattuali e contrattuali a favore dell'interessato e anche per il perseguimento, attraverso l'interessato, del legittimo interesse di terzi. Qualora nella candidatura siano presenti dati di natura particolare o giudiziaria, la base giuridica del trattamento è il consenso del titolare dei dati. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basato sul consenso prestato prima della revoca. I dati dei candidati saranno conservati per il tempo strettamente necessario a espletare le attività summenzionate e al massimo per dieci anni successivi alla conclusione della selezione; i dati del candidato risultato vincitore del bando e aggiudicatario del contratto, saranno conservati per tutta la durata del rapporto e per i dieci anni successivi al termine, per qualsiasi causa, del rapporto. I dati non saranno trasferiti fuori dall'Unione Europea.

Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme informa, infine, che il titolare di dati personali potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento scrivendo a <u>fondo.previdenzabpm@bancobpm.it</u>. Il titolare dei dati personali potrà pertanto chiedere di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità del trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati stessi, nonché di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento. È garantito il diritto alla portabilità dei dati e di proporre reclamo a un'autorità di controllo.

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. (persona di contatto Ing. Miriam Pisani); tale Responsabile potrà essere contattato per le tematiche privacy scrivendo al seguente indirizzo Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme, Piazza F. Meda n. 4, (20121) Milano, oppure inviando una mail all'indirizzo fondo.previdenzabpm@bancobpm.it.

Il Titolare del trattamento

Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme

