



**FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE
PER I LAVORATORI DIPENDENTI DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE**

**PUBBLICA SOLLECITAZIONE DI OFFERTE PER LA SELEZIONE DI SOGGETTI A
CUI AFFIDARE LA GESTIONE DI PARTE DELLE RISORSE DEL FONDO
PENSIONE**

(in breve: “Bando”)

**Consiglio di Amministrazione del 16/07/2024 Il Bando è pubblicato per estratto sui
quotidiani:**

Milano Finanza e Sole 24 Ore

il 19/07/2024

Il Consiglio di Amministrazione di FONDAPI, (di seguito anche “Fondo Pensione” o “Fondo”), iscritto all’albo dei Fondi Pensione COVIP con il numero 116, nel corso della riunione del 16/07/2024, nel rispetto delle indicazioni statutarie e delle deliberazioni preliminari assunte ai sensi dell’art. 3 della Deliberazione COVIP del 9 dicembre 1999, ha deliberato di procedere alla selezione di un soggetto a cui affidare la gestione delle risorse finanziarie del comparto **Garanzia** del Fondo, ai sensi dell’art. 6 del D. Lgs n. 252/05 (di seguito “Decreto”) e successive modifiche e integrazioni.

Il Fondo è attualmente articolato in 3 comparti di investimento: Garanzia, Prudente e Crescita, per un totale di 1.008 milioni di Euro di attivo netto destinato alle prestazioni (“ANDP”) al 31/05/2024

Le principali caratteristiche del Fondo sono illustrate nella documentazione (Nota Informativa, Bilancio, Documento sulla Politica di Investimento, etc) disponibile sul sito *web* del Fondo: www.fondapi.it

Caratteristiche indicative del mandato di gestione in corso di affidamento

Il Fondo Pensione intende affidare ad una società, tramite convenzione assicurativa di Ramo VI del Codice delle assicurazioni private o convenzione di gestione finanziaria con garanzia di risultato, la gestione del patrimonio del comparto **Garanzia** (di seguito anche “Comparto”).

Il Comparto è destinato ad accogliere anche i conferimenti taciti del TFR e, salvo diversa indicazione degli iscritti, il montante destinato all’erogazione della rendita integrativa temporanea anticipata (RITA).

Il Comparto è attualmente gestito mediante una convenzione assicurativa di Ramo VI, in scadenza il 31/12/2024, la quale prevede per tutte le posizioni individuali nel Comparto la garanzia di restituzione almeno del capitale versato nel Comparto, al netto di eventuali anticipazioni e riscatti parziali, nelle seguenti ipotesi:

- alla scadenza della convenzione;
- nel corso della durata della convenzione, qualora si realizzi in capo agli aderenti al comparto:
 - i. esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (di cui all’art. 11 comma 2 del Decreto);
 - ii. riscatto per decesso (di cui all’art. 14 comma 3 del Decreto);
 - iii. riscatto per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo (di cui all’art. 14 comma 2 lettera c) del Decreto);
 - iv. riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi (di cui all’art. 14 comma 2 lettera c) del Decreto);
 - v. trasferimento della posizione individuale ad altra forma pensionistica cui l’iscritto accede in relazione alla nuova attività lavorativa (di cui all’art. 14 comma 2 lettera a) del Decreto);
 - vi. anticipazioni per spese sanitarie (di cui all’art. 11 comma 7 lettera a) del Decreto);
 - vii. anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa (di cui all’art. 11, comma 7 lettera b) del Decreto).

L’attuale Convenzione prevede un benchmark di mercato con una componente di **azioni pari all’8%**.

A titolo indicativo, sono di seguito riportati i dati sul Comparto relativi a:

- numero degli aderenti con posizioni attive e valore dell’attivo netto destinato alle prestazioni (**valore del patrimonio corrente**), alla data del 31/05/2024:

Numero	Valore del patrimonio corrente (Mln. €)
16.608	134.5

- ammontare dei contributi e dei trasferimenti in ingresso (da altri comparti del Fondo o da altre forme pensionistiche complementari), totale dei trasferimenti in uscita, riscatti, anticipazioni e altre prestazioni e saldo della gestione previdenziale, relativi al periodo 01/01/2019 - 31/12/2023:

Contributi (Mln. €)	Trasferimenti in ingresso (Mln. €)	Trasferimenti in uscita, riscatti, anticipazioni e altre prestazioni (Mln. €)	Saldo della gestione previdenziale (Mln. €)
69.286.726,80	15.038.341,46	61.242.955,83	2019: 3.665.099,57 2020: 5.365.668,97 2021: 3.634.636,41 2022: 3.463.822,26 2023: 5.857.985,72

La ripartizione dettagliata per iscritti dei principali dati sopra riportati può essere richiesta al Fondo, con le medesime modalità previste per la richiesta del Questionario, come meglio dettagliato nei successivi paragrafi.

Si precisa che il **valore del patrimonio corrente** verrà in ogni caso puntualmente determinato in occasione della chiusura dell'attuale gestione.

Ferma restando la facoltà per il Consiglio di Amministrazione del Fondo di apportare modifiche in sede di stipula della Convenzione, le caratteristiche indicative del mandato da assegnare sono di seguito riportate:

1. **Durata:** è richiesto a ciascun candidato di formulare una proposta per una durata del mandato pari a **5 anni**;
2. **Obiettivo di rendimento:** la gestione dovrà essere finalizzata a conseguire con elevata probabilità un rendimento comparabile con il tasso di **rivalutazione del TFR**, e comunque superiore ai tassi di mercato monetario nell'orizzonte temporale di durata della convenzione;
3. **Garanzie ammesse:** ciascun candidato potrà formulare un'offerta che preveda un livello di garanzia almeno pari al 100% del "valore garantito", senza distinzione tra aderenti taciti (cfr. art. 8 c. 9 del D. Lgs n. 252/05) e aderenti espliciti.

Per "valore garantito" si intende il valore del conferimento in fase di avvio della nuova gestione (patrimonio corrente) e nuovi contributi (inclusi eventuali trasferimenti da altro comparto del Fondo ovvero da altra forma pensionistica complementare), al netto di eventuali oneri direttamente imputabili agli aderenti, di anticipazioni e riscatti parziali, non intaccati da commissioni di gestione (ivi incluse eventuali commissioni di incentivo) e garanzia, nonché dagli oneri di negoziazione finanziaria;

Livelli di garanzie maggiori rispetto a quanto sopra indicato e/o l'eventuale possibilità di **consolidamento dei rendimenti** nel corso della durata della convenzione (c.d. "cliquet") comporteranno inoltre l'ottenimento di un **punteggio maggiore**.

4. La **garanzia individuale** di cui al punto precedente (ove prevista) dovrà valere per lo meno:
 - alla scadenza della Convenzione;
 - al verificarsi degli eventi di seguito specificati per gli iscritti:
 - i. esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (di cui all'art. 11 comma 2 del Decreto);
 - ii. riscatto per decesso (di cui all'art. 14 comma 3 del Decreto);

- iii. riscatto per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del Decreto);
- iv. riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del Decreto);

Il Fondo esprime in ogni caso **preferenza** per **offerte** che prevedano una gamma di **eventi coperti più ampia rispetto** a quanto sopra indicato.

5. **Tipologia di gestione:** il candidato dovrà indicare se la proposta di gestione è:

- con “benchmark di mercato” adeguatamente diversificato, specificando gli indici di mercato di riferimento della gestione ed il limite massimo di *tracking error volatility*;

oppure

- di tipo “total return”, indicando la proposta di allocazione iniziale e il limite massimo di rischio.

La presentazione di una proposta di gestione con “benchmark di mercato” e con una quota azionaria più elevata comporterà l’ottenimento di un **punteggio maggiore**.

6. **Investimenti consentiti:**

- strumenti ammessi e limiti previsti ai sensi del D.MEF. 166/2014;
- l’eventuale utilizzo di **derivati è limitato a strumenti quotati su mercati regolamentati** e per finalità di riduzione del rischio derivante dall’investimento;
- in fase di stipula della Convenzione potranno in ogni caso essere determinati ulteriori limiti di investimento, tenuto conto delle specifiche esigenze del Fondo.

Requisiti di partecipazione

Alla data di pubblicazione del presente Bando, i soggetti candidati (di seguito “i Candidati” o, al singolare, “il Candidato”) devono essere in possesso, a pena di esclusione, oltre ai requisiti di legge previsti dal Decreto e successive modifiche, dei seguenti requisiti a livello di Gruppo di appartenenza:

- succursale, altra stabile organizzazione o sede operante in Italia;
- mezzi di terzi in gestione, ovvero attività a copertura delle riserve tecniche dei Rami Vita, non inferiori a 5 miliardi di Euro.

Sono ammesse offerte che prevedano deleghe di gestione ovvero per le quali il soggetto garante e gestore non siano tra loro coincidenti: in tal caso ciascun soggetto coinvolto deve essere in possesso dei requisiti di partecipazione previsti dal presente Bando e, in ipotesi di aggiudicazione, i contenuti dello schema contrattuale proposto dovranno essere approvati dal Fondo.

Non saranno ammesse alla selezione le offerte di soggetti appartenenti a gruppi dei quali fanno parte le società aggiudicatrici dei servizi di Depositario – “SSGS - Société Générale Securities Services S.p.A.” - e/o di gestione amministrativa e contabile del Fondo (Service Amministrativo) – “Previnet S.p.A.”.

Ai Candidati è fatta esplicita richiesta di disponibilità ad integrare i propri sistemi operativi in base alle procedure e agli applicativi in uso presso il Fondo, il Depositario e il Service Amministrativo. Con i suddetti soggetti, l’assegnatario del mandato dovrà sottoscrivere uno specifico Service Level Agreement.

I soggetti interessati dovranno presentare la propria candidatura nei termini e con le modalità indicate nei successivi paragrafi.

Modalità di partecipazione

Questionario

Per presentare la propria candidatura è richiesta la compilazione di apposito Questionario.

Il Questionario potrà essere richiesto al seguente indirizzo: massimo.clemente@fondapi.it, esclusivamente dai potenziali Candidati, specificando società e titolo del richiedente, entro e non oltre le ore 12:00 del giorno 01/08/2024.

Il Questionario è disponibile esclusivamente in lingua italiana e in formato Microsoft Excel.

Eventuali domande sulla compilazione del Questionario possono essere inoltrate esclusivamente al Fondo in forma scritta via e-mail, scrivendo al seguente indirizzo: massimo.clemente@fondapi.it, entro e non oltre le ore 12:00 del 08/08/2024; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura “Ragione sociale Candidato: selezione Garanzia – Richiesta di chiarimenti”.

Le risposte al Questionario dovranno essere tassativamente fornite in lingua italiana. Le modalità di compilazione del Questionario, ivi incluse quelle previste in ipotesi di delega, sono specificate all'interno delle “Istruzioni per la compilazione” dello stesso.

Eventuali informazioni che si ritenesse necessario fornire in aggiunta a quanto richiesto, comprensive di eventuali allegati specifici ad alcuni quesiti, dovranno essere contenute in un file in formato .pdf a parte.

Offerta Economica

Il Candidato dovrà presentare un'offerta economica – il cui schema di compilazione è incluso in un'apposita sezione del Questionario – formulata nei termini di una Commissione (a titolo di Gestione e Garanzia) su base annua, in percentuale del patrimonio affidato e valida per l'intera durata del mandato.

Tale Commissione:

- non dovrà prevedere alcun valore minimo (*floor*) né essere legata a scaglioni patrimoniali;
- dovrà essere omnicomprensiva e ricomprendere anche eventuali commissioni di gestione e incentivo gravanti sugli eventuali OICR/ETF proposti per il mandato.

Documentazione da inviare per la candidatura

La Documentazione da inviare per presentare la propria candidatura dovrà essere trasmessa per via telematica tramite posta elettronica certificata - a pena di esclusione - al seguente indirizzo: fondapi@pec.fondapi.it **entro e non oltre le ore 12:00 del 03/09/2024**, con il seguente oggetto: “Ragione sociale Candidato: selezione Garanzia - Candidatura”. Ai fini del rispetto dei termini sopra indicati farà in ogni caso fede la data di ricezione della candidatura da parte del Fondo.

La Documentazione (Tecnica ed Economica) da trasmettere per sottoporre la propria candidatura dovrà includere:

- a. Questionario compilato in ogni parte, inclusivo di Offerta Economica, in formato .xlsx con testo selezionabile ed abilitato alla copia;

- b. Eventuali allegati (formato .pdf) al Questionario;
- c. Documento (formato .pdf) sottoscritto – anche elettronicamente – dal legale rappresentante del Candidato o soggetto legittimato (indicando e dimostrando la fonte di legittimazione del soggetto in questione) che, ai sensi dell'art.76 del D.P.R. 445/2000, contenga attestazione di:
 - possesso dei requisiti richiesti dalla Legge e dal presente Bando;
 - veridicità ed esaustività dei dati esposti.

La presentazione della candidatura implicherà da parte del Candidato la presa visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali di cui all'**Allegato 1**.

Durante tutto il processo di selezione, il Fondo si riserva di richiedere ai Candidati, a proprio insindacabile giudizio, eventuali integrazioni della documentazione trasmessa, ovvero conferma della validità e veridicità di informazioni ritenute rilevanti nella candidatura presentata, a pena di esclusione dal processo.

Descrizione del processo di selezione

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo, sulla base delle informazioni contenute nella Documentazione (Tecnica ed Economica) pervenuta, procederà ad una prima selezione delle candidature ricevute, al termine della quale individuerà i soggetti maggiormente qualificati (*short list*). Il numero dei Candidati inseriti in *short list* sarà tale da consentire il raffronto tra una pluralità di soggetti.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 6, del Decreto, i soggetti inseriti nella *short list* non devono appartenere agli stessi Gruppi societari e comunque non devono essere legati, direttamente o indirettamente, da rapporti di controllo ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile. Qualora dovesse verificarsi la situazione predetta, il Consiglio di Amministrazione del Fondo escluderà dalla *short list* il soggetto o i soggetti con valutazione più bassa.

Si passerà, quindi, a una seconda fase selettiva per i soggetti in *short list* che potrà prevedere ulteriori approfondimenti ed eventuali incontri diretti, aventi lo scopo di acquisire elementi aggiuntivi e chiarimenti.

La valutazione ottenuta in questa seconda fase andrà a integrare la valutazione ottenuta dall'analisi della Documentazione Tecnica ed Economica, determinando la graduatoria finale.

I contatti e le comunicazioni con i Candidati non potranno in alcun caso dare luogo a forme di responsabilità precontrattuale.

Al soggetto valutato idoneo per il mandato, secondo insindacabile giudizio del Fondo, sarà inviata comunicazione apposita per procedere alla stipula della relativa convenzione di gestione ("la Convenzione") che regolerà i rapporti tra il Fondo e il gestore, in conformità alle indicazioni contenute nello schema Covip.

La Convenzione – assoggettata alla legge italiana – conterrà tra l'altro l'indicazione degli obiettivi di gestione, delle garanzie, dei criteri e delle metodologie di valutazione dei risultati, del rischio assunto e le clausole di risoluzione e recesso. La convenzione disciplinerà, altresì, eventuali limiti d'investimento, ulteriori rispetto a quelli di legge, e gli obblighi di rendicontazione, anche di tipo ESG, del soggetto incaricato in ordine alle scelte e all'andamento della gestione.

Si ritiene utile precisare fin d'ora che tutte le comunicazioni scritte derivanti o comunque connesse all'attuazione della Convenzione dovranno essere in lingua italiana.

L'individuazione del soggetto assegnatario del mandato sarà effettuata tramite apposita delibera di assegnazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

Tale delibera sarà adottata dopo la definitiva determinazione delle condizioni economiche e dell'accettazione, da parte della società individuata, del testo della convenzione di gestione, con conseguente conclusione del procedimento di selezione. In caso di diniego o mancato accordo alla sottoscrizione della convenzione, il soggetto selezionato si intenderà rinunciario, ed il Fondo si riserva la facoltà di utilizzare la graduatoria come prima definita, escludendo il solo soggetto rinunciario.

Anche in caso di successivo recesso del soggetto assegnatario o del Fondo, ovvero di successivo ampliamento del numero di gestioni similari, il Consiglio di Amministrazione del Fondo si riserva di riconsiderare le migliori candidature precedentemente escluse.

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 Cod. Civ. e non comporta per il Fondo Pensione alcun obbligo o impegno ad affidare i predetti servizi nei confronti degli eventuali offerenti e, per loro, alcun diritto a qualsiasi titolo, ivi inclusi, a titolo meramente esemplificativo, rimborsi di spese a qualsiasi titolo sostenute.

Si precisa che tutta la documentazione e le informazioni ricevute dal Fondo Pensione nell'espletamento della presente procedura di selezione saranno trattate come informazioni riservate e confidenziali, fermo restando che, in ogni caso, tutta la documentazione e le informazioni a qualsiasi titolo inviate e fornite nel corso dell'espletamento della procedura verranno mantenute ed acquisite dal Fondo Pensione.

I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati in conformità alle disposizioni della vigente normativa privacy. Titolare autonomo del trattamento è il Fondo Pensione, che gestirà i dati in conformità alle informative sul trattamento dei dati adottate, riportate nell'**Allegato 1**.

Roma, 19/07/2024

Allegato 1: Informativa sul trattamento dei dati personali, ai sensi del Regolamento UE 2016/679

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, (in seguito anche Regolamento) secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Titolare del trattamento

Fondapi Fondo Nazionale Pensione Complementare per il lavoro delle piccole e medie imprese, con sede legale in Piazza Cola di Rienzo, 80/A – Roma.

Responsabile per la Protezione dei dati (DPO)

Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpo_fondapi@protectiontrade.it.

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei dati personali contenuti nelle offerte, compresi i dati presenti nei cv dei team di progetto, sarà effettuato esclusivamente ai fini della selezione. La base giuridica del trattamento è l'adempimento di attività precontrattuali.

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Titolare sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.

Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate.

Natura dei dati trattati

Per la realizzazione delle attività su menzionate verranno raccolti dati anagrafici, dati di recapito dei referenti indicati nel bando e dati presenti nei Cv dei team, quindi anche dati collegati a pregresse esperienze professionali di questi ultimi.

Destinatari dei dati

I dati personali raccolti potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. I dati, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati a soggetti e società terze che, per nostro conto, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata (p.e. consulenti del Fondo) e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. I dati non saranno di norma trasferiti fuori dall'Unione Europea. L'eventuale trasferimento dei dati al di fuori dell'Unione Europea avverrà solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità abbiano emesso una decisione di adeguatezza e verso soggetti che abbiano fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali, quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard.

Conservazione dei dati

I dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario alla selezione e nel rispetto da quanto previsto dagli obblighi di legge.

Diritti dell'interessato

La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a dpo_fondapi@protectiontrade.it In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Le ricordiamo infine, che è un diritto dell'Interessato proporre un reclamo all'Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.