

Fondopensione DB

**FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA
DEUTSCHE BANK S.p.A.**

**PUBBLICA SOLLECITAZIONE DI OFFERTE PER LA SELEZIONE DI
UN SOGGETTO CUI AFFIDARE L'EROGAZIONE DELLE RENDITE**

Consiglio di Amministrazione del 28 Settembre 2017

Il Bando è pubblicato per estratto sui quotidiani:

“Il Sole 24 Ore e Libero”

Il Consiglio di Amministrazione del FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A (di seguito "Fondo"), iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il numero 1056, nel corso della riunione del 28/09/2017, ai sensi del D.Lgs. 252/05 e successive modificazioni e integrazioni, ha deliberato di procedere alla selezione di un soggetto a cui affidare l'erogazione di prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia a favore dei propri iscritti, mediante apposita convenzione assicurativa di cui all'art. 2 del Codice delle Assicurazioni Private (D.Lgs. 209/05).

Al 31/12/2016 l'attivo netto destinato alle prestazioni del Fondo è pari a circa 413 €Mln, con un saldo della gestione previdenziale 2016 pari a ca. 14 €Mln. Alla stessa data il numero complessivo di aderenti al Fondo è pari a 4.294 aderenti al Fondo e 244 beneficiari di rendite. Il Fondo è composto da 5 comparti:

- Comparto Assicurativo Garantito (162 €Mln di attivo netto destinato alle prestazioni)
- Comparto Assicurativo Garantito 2 (118 €Mln di attivo netto destinato alle prestazioni)
- Comparto Obbligazionario (49 €Mln di attivo netto destinato alle prestazioni)
- Comparto Bilanciato Etico (23 €Mln di attivo netto destinato alle prestazioni)
- Comparto Azionario (61 €Mln di attivo netto destinato alle prestazioni)

La gestione amministrativa e contabile del Fondo viene svolta mediante risorse messe a disposizione dalla Deutsche Bank S.p.A. e tramite un servizio di outsourcing svolto da Previnet S.p.A.; la banca depositaria del Fondo è Istituto Centrale Banche Popolari Italiane S.p.A.

In Allegato 1 sono indicati i dati del Fondo relativi alla distribuzione degli aderenti per età, genere e la ripartizione, per tipologia, delle rendite in corso di erogazione.

Requisiti di partecipazione

Per l'incarico in affidamento, sono ammesse offerte da parte di Compagnie autorizzate all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla durata della vita umana in possesso dei requisiti fissati dall'IVASS ai sensi del D.Lgs. 209/05, e successive modificazioni ed integrazioni, che alla data di pubblicazione del presente Bando, possiedono:

1. sede statutaria in uno dei Paesi appartenenti all'Unione Europea, con almeno una sede nel territorio italiano (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 assegnato da agenzia di rating non inferiore a Investment Grade per la Compagnia o per il relativo Gruppo di Appartenenza;
3. riserve tecniche classe C (relative ai rami I, IV e V) non inferiori a 2 miliardi di Euro alla chiusura dell'esercizio 2016;
4. Solvency Capital Requirement (Solvency II) non inferiore al 110% alla chiusura dell'esercizio 2016.

Il Fondo si riserva altresì di valutare eventuali offerte presentate in forma di Raggruppamento Temporaneo di Imprese, anche non ancora costituiti, purché adeguatamente motivati e ritenuti coerenti con i requisiti di offerta e partecipazione richiesti per il servizio in affidamento.

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 Codice Civile. La ricezione di eventuali offerte non comporta per il Fondo alcun obbligo ad affidare il predetto servizio nei confronti degli eventuali offerenti e, per loro, alcun diritto a qualsiasi titolo.

Caratteristiche delle prestazioni in corso di affidamento

1. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico;
2. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico reversibile su seconda testa, con facoltà dell'aderente di optare per una percentuale di reversibilità compresa tra 50 e 100%;
3. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo, alternativamente, per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
4. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico contro-assicurata in caso di decesso dell'assicurato con restituzione del montante residuale rivalutato al beneficiario o con costituzione in capo al beneficiario di una nuova rendita vitalizia a premio unico pari al montante residuale rivalutato;
5. (eventuale) con riferimento alle precedenti tipologie #1, #2, #3, maggiorazione in caso di perdita di autosufficienza (Long Term Care, LTC).

La durata della convenzione è fissata in 5 anni, eventualmente rinnovabile.

La convenzione non ammetterà per la Compagnia di Assicurazione diritto di recesso anticipato o facoltà di modifica delle condizioni di contratto.

Requisiti di offerta

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

- l'ammontare complessivo degli oneri (spese fisse, caricamenti espliciti e/o impliciti nei coefficienti di conversione ecc.) dovrà essere espresso in percentuale del premio lordo versato;
- l'erogazione delle rendite sarà a cura della Compagnia;
- l'attività di erogazione delle rendite dovrà comprendere le seguenti attività:
 - a) acquisizione dei dati e parametri relativi alla struttura e alle regole del fondo pensione;
 - b) acquisizione dei dati relativi agli aderenti che hanno richiesto le prestazioni pensionistiche in forma di rendita ed agli eventuali soggetti reversionari;
 - c) rilascio di quietanze con indicazione degli estremi identificativi del beneficiario e importo della prestazione assicurata;

- d) gestione della reportistica agli organi del fondo, all'autorità di Vigilanza e ai soggetti terzi indicati dal fondo stesso;
- e) creazione del collegamento telematico con il Fondo e con il gestore amministrativo e contabile;
- f) tutte le attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo:
 - o comunicazioni con il Casellario Centrale dei pensionati Inps per conto del Fondo pensione;
 - o pagamento delle rate di rendita per conto del Fondo pensione;
 - o adempimenti fiscali;
 - o accertamento dell'esistenza in vita degli assicurati ed eventuale recupero delle rate di rendita pagate e non dovute sulla base del contratto di rendita.

Il servizio di erogazione dovrà essere dettagliatamente descritto in tutte le sue fasi e per l'attività di cui al punto f) dovrà essere specificato il relativo prezzo all'interno dell'offerta complessiva.

Modalità di partecipazione

Per presentare la propria candidatura è richiesta la compilazione, in lingua italiana, di apposito Questionario di rilevazione delle condizioni economiche e delle caratteristiche tecniche del servizio.

Il Questionario può essere richiesto al Fondo Pensione, entro e non oltre il giorno 27/10/2017, tramite posta elettronica al seguente indirizzo: info@fondopensionedb.it.

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. Il file dovrà contenere l'indicazione del numero della risposta a cui si riferisce l'annotazione ed il testo della stessa.

Eventuali domande sulla compilazione del Questionario possono essere inoltrate esclusivamente al Fondo in forma scritta via e-mail, scrivendo al seguente indirizzo: info@fondopensionedb.it; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura "Fondo Pensione DB - Selezione gestore rendite".

Documentazione da inviare per la candidatura

La documentazione dovrà essere inviata in busta chiusa con l'indicazione esterna "FONDO PENSIONE DB - SELEZIONE GESTORE RENDITE" a: Fondo Pensione per il personale della Deutsche Bank S.p.A. – Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano – e pervenire entro e non oltre le ore 12,00 del giorno 31 Ottobre 2017.

La documentazione dovrà includere:

- a. Questionario in forma cartacea, compilato e siglato su ogni foglio ed eventuali allegati;

- b. Due copie del suddetto Questionario in forma elettronica e degli eventuali allegati salvati su due distinti supporti informatici (chiavetta USB);
- c. Bozza delle condizioni contrattuali, regolamento e rendiconto della gestione separata;
- d. Dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del D. Lgs. n. 196/2003¹;
- e. Ogni dichiarazione ovvero certificazione utile ad attestare la veridicità ed esaustività dei dati esposti da parte di soggetto candidato;
- f. Autocertificazione del possesso dei requisiti richiesti dalla legge e dal presente bando.

Tutta la documentazione sopra elencata dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante o soggetto legittimato.

Durante tutto il processo di selezione, il Fondo si riserva di richiedere ai soggetti 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

Successivamente alla data indicata per il termine di ricezione della documentazione, il Fondo procederà all'apertura delle buste e alla valutazione tecnico/economica delle offerte validamente pervenute sulla base delle informazioni contenute nel Questionario e nell'ulteriore documentazione richiesta.

A insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione del Fondo sarà quindi individuato il soggetto con cui il Fondo procederà alla stipula della convenzione.

In caso di rinuncia alla stipula della Convenzione entro 30 giorni dalla comunicazione predetta, ovvero in caso di mancato accordo negli stessi termini alla stipula della stessa, il Fondo si riserva di riconsiderare le migliori candidature precedentemente escluse.

Milano, 28 Settembre 2017

¹ I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati esclusivamente ai fini della selezione delle offerte e verranno comunicati al consulente del Fondo, Prometeia Advisor Sim. Il titolare del trattamento è il Fondo nei confronti del quale possono farsi valere i diritti conferiti dal D.Lgs. 196/2003.

Allegato 1

Distribuzione del numero di aderenti al Fondo e dell'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) per fasce d'età e genere al 31/12/2016.

Aderenti	Numerosità			ANDP (Min. €)		
	Maschi	Femmine	Totale	Maschi	Femmine	Totale
<= 35 anni	549	461	1.010	18,1	12,6	30,7
36 - 40 anni	336	187	523	19,3	10,5	29,8
41 - 45 anni	358	292	650	37,8	21,9	59,6
46 - 50 anni	405	333	738	52,5	31,7	84,2
51 - 55 anni	409	206	615	65,0	25,2	90,2
56 - 60 anni	346	162	508	55,0	20,8	75,8
61 - 65 anni	195	38	233	33,5	5,8	39,3
66 - 70 anni	15	2	17	3,0	0,6	3,6
Totale	2.613	1.681	4.294	284,2	129,1	413,3

Ripartizione per tipologia delle rendite in corso di erogazione al 31/12/2016:

Rendite in erogazione	Maschi	Femmine	Totale
Vitalizia immediata	29,6%	67,7%	97,3%
Reversibile	2,7%	0%	2,7%
Certa per 5 o 10 anni	0%	0%	0%
Contro assicurata	0%	0%	0%
LTC	0%	0%	0%
Totale	32,3%	67,7%	100%