

**FONDO PENSIONE DEL GRUPPO UBI BANCA, DELLA BANCA
POPOLARE DI BERGAMO E DELLE ALTRE SOCIETÀ CONTROLLATE**

**PUBBLICA SOLLECITAZIONE DI OFFERTE PER LA SELEZIONE DI
SOGGETTI A CUI AFFIDARE LA GESTIONE DI PARTE DELLE RISORSE
DEL FONDO PENSIONE
(di seguito "Bando")**

Consiglio di Amministrazione del 7 aprile 2021
Il Bando è pubblicato per estratto sui quotidiani:
Il Sole 24 Ore e il Corriere della Sera
il 9 aprile 2021

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca, della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società controllate (di seguito anche "Fondo" o "Fondo Pensione"), iscritto con il numero 1175 all'Albo dei Fondi Pensione COVIP (Sezione Speciale I – Fondi Preesistenti), nel corso della riunione del 7 aprile 2021, nel rispetto delle indicazioni statutarie, così come approvate dall'Assemblea del 29 dicembre 2020 e delle deliberazioni preliminari assunte dal Consiglio di Amministrazione del Fondo ai sensi dell'art. 3 della Deliberazione COVIP 9 dicembre 1999 "Istruzioni per il processo di selezione dei gestori delle risorse dei fondi pensione" (le "Istruzioni"), ha deliberato di procedere alla selezione di uno o più soggetti a cui affidare la gestione delle risorse del comparto del Fondo denominato 'Linea Assicurativa', ai sensi dell'art. 6 del Decreto Legislativo del 5 dicembre 2005 n. 252 (il "Decreto 252/2005"), del DM del 10 maggio 2007 n. 62 e della Deliberazione COVIP del 26 aprile 2012 (Orientamenti in materia di adeguamento, da parte dei fondi pensione preesistenti, all'art. 6 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, con particolare riferimento alle modalità di selezione dei gestori).

Il Fondo è attualmente articolato in 5 comparti di investimento denominati:

- 'Linea Assicurativa'
- 'Linea Monetaria Mista'
- 'Linea Bilanciata Obbligazionaria'
- 'Linea Bilanciata'
- 'Linea Bilanciata Azionaria'

per un totale di circa 679,8 Mln € di attivo netto destinato alle prestazioni ("ANDP") al 31/12/2020, di cui 543,6 Mln € riferibili al comparto denominato 'Linea Assicurativa'.

Le principali caratteristiche del Fondo sono illustrate in Nota Informativa, Statuto e Bilancio disponibili sul sito web del Fondo: <https://www.fondopensioneubibpb.org/>

Caratteristiche indicative dei mandati di gestione in corso di affidamento

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato di procedere alla selezione di uno o più soggetti a cui affidare la gestione delle risorse del comparto denominato 'Linea Assicurativa' (il "Comparto").

Il Fondo ha inteso strutturare la richiesta di offerte contrattuali distinguendo tre diversi 'lotti' come di seguito individuati:

- A. nuovi contributi** versati dagli aderenti a partire dal 1° luglio 2021 (il "Lotto A");
- B. patrimoni 2014 – 30 giugno 2021**, attualmente gestiti tramite Polizza Collettiva Mista a Capitale rivalutabile annualmente e a premi unici ricorrenti (il "Lotto B");
- C. patrimoni pre-2014**, attualmente gestiti tramite Polizza Collettiva di Rendita Vitalizia Differita a Premio Unico con Controassicurazione e con rivalutazione annua della Rendita (il "Lotto C").

Il Comparto è destinato ad accogliere i conferimenti taciti del TFR – come previsto dall'art. 8, comma 9, del Decreto 252/2005 - e il montante destinato all'erogazione della rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) salvo diversa indicazione degli iscritti.

Nell'anno 2020 i contributi destinati al Comparto sono stati pari a 23,16 Mln €, le prestazioni erogate sono state pari a 24,07 Mln €.

Una sintesi dei dati anagrafici degli attuali aderenti al Comparto è riportata nell'Allegato A.

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Inoltre, per ogni lotto in assegnazione, il soggetto assegnatario erogherà una rendita vitalizia per ciascun aderente che maturerà i requisiti di accesso al pensionamento. Il servizio di erogazione delle rendite dovrà comprendere le attività necessarie per la gestione amministrativa, operativa e fiscale del servizio.

Si specifica che il soggetto assegnatario provvederà all'intera gestione delle polizze ai sensi della convenzione (agendo come delegatario anche per conto di eventuali compagnie coassicuratrici, se presenti), sarà incaricato dell'esazione dei premi o degli importi dovuti dal Fondo in dipendenza della convenzione e provvederà al pagamento della prestazione assicurata.

Il soggetto assegnatario provvederà inoltre, tra l'altro, a:

- fornire al Depositario e al Service Amministrativo del Fondo la documentazione e le informazioni necessarie per lo svolgimento delle rispettive attività;
- fornire al Fondo tutta la documentazione relativa alla convenzione, da predisporre in conformità alla normativa di riferimento;
- provvedere tempestivamente agli aggiornamenti della predetta convenzione che si rendessero necessari per effetto di modifiche alla normativa di riferimento;
- fornire periodicamente al Fondo tutte le informazioni necessarie al corretto funzionamento della gestione inclusi gli obblighi informativi nei confronti delle Autorità di vigilanza;
- rendere disponibile al Fondo, nel corso del periodo di vigenza della convenzione nonché alla sua cessazione, tutte le informazioni disponibili relative alle singole posizioni presenti nelle polizze collettive di cui alla convenzione.

Lotto A - Nuovi contribuiti

Il Fondo ricerca un soggetto a cui affidare la gestione dei **nuovi contribuiti** afferenti al Comparto, mediante convenzione assicurativa di ramo I, III con garanzia o V di cui all'art. 2 del Decreto Legislativo del 7 settembre 2005 n. 209 (il "Codice delle Assicurazioni Private").

Il patrimonio affidato sarà interamente costituito dai nuovi premi periodici derivanti dal flusso contributivo degli iscritti al comparto a partire dal 1° luglio 2021. A titolo indicativo i contributi destinati al Comparto nell'anno 2020 sono stati pari a 23,16 Mln €.

A tal fine la convenzione di gestione tra il Fondo Pensione ed il soggetto affidatario dovrà essere stipulata con efficacia a partire dal 1° luglio 2021.

La durata della convenzione è fissata in 5 anni.

La gestione dovrà essere finalizzata a conseguire con elevata probabilità un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR, nell'orizzonte temporale di durata della convenzione.

Inoltre la gestione, in conformità al Decreto 252/2005, alle Direttive Generali Covip del 28/06/06 e alla Comunicazione Covip prot. n. 815 del 08/02/2007, dovrà fornire le seguenti garanzie minime:

1. restituzione integrale almeno dei contributi versati, al netto di eventuali oneri direttamente imputabili agli aderenti e di anticipazioni e riscatti;
2. la garanzia di cui al punto 1., dovrà valere per lo meno a scadenza della convenzione e, in ogni caso, al verificarsi degli eventi di seguito specificati per gli iscritti:
 - i. pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza;
 - ii. decesso;
 - iii. invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

iv. inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

Eventuali maggiori livelli di garanzia o un numero superiore di eventi coperti rispetto a quanto indicato sopra comporteranno l'ottenimento di un punteggio superiore in fase di valutazione della candidatura.

La rendita vitalizia prevista dalla candidatura, dovrà considerare le seguenti opzioni minime:

1. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico;
2. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo, alternativamente, per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
3. 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%;
4. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico contro-assicurata 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.

Il soggetto assegnatario dovrà inoltre garantire la possibilità a ciascun iscritto di richiedere anticipazioni, trasferimenti e riscatti (parziali o totali) nei casi previsti dallo Statuto del Fondo.

Lotto B - Patrimoni 2014 – 30 giugno 2021

Il Fondo ricerca un soggetto a cui affidare la gestione dei patrimoni derivanti dai contributi incassati a partire dal 1° gennaio 2014 e fino al 30 giugno 2021 ed investiti in una Polizza Collettiva Mista a Capitale rivalutabile annualmente e a premi unici ricorrenti. I suddetti patrimoni non includono le riserve degli aderenti che già ricevono la rendita.

Il valore indicativo di riscatto della di tale polizza è pari a 183,95 Mln €¹.

La gestione dei patrimoni dovrà avvenire mediante una convenzione assicurativa di ramo I, III con garanzia o V di cui all'art. 2 del Codice delle Assicurazioni Private e dovrà almeno garantire la restituzione integrale del valore indicativo di riscatto, ridotto da eventuali futuri riscatti e anticipazioni dei singoli aderenti al Fondo.

La gestione dovrà essere finalizzata a conseguire con elevata probabilità un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR, nell'orizzonte temporale di durata della convenzione.

Le condizioni offerte (tecniche ed economiche) dovranno essere migliorative di quelle attualmente vigenti, riassunte nell'Allegato B (maggiori dettagli possono essere richiesti al Fondo).

La convenzione stipulata tra il Fondo Pensione ed il soggetto affidatario dovrà avere la decorrenza più immediata possibile, fatti salvi i necessari tempi di riscatto, liquidazione e trasferimento delle risorse da parte dell'attuale gestore.

La durata della convenzione è fissata in 5 anni.

La rendita vitalizia prevista per la candidatura, dovrà prevedere condizioni pari o migliorative rispetto alla Polizza in essere.

Il soggetto assegnatario dovrà inoltre garantire la possibilità a ciascun iscritto di richiedere anticipazioni, trasferimenti e riscatti (parziali o totali) nei casi previsti dallo Statuto del Fondo.

¹ In base al Regolamento del Fondo, costituito dall'accordo quadro del 02/09/1997 e successive integrazioni e modificazioni, 0,15 Mln € delle riserve rivalutate complessive sono attribuibili ad aderenti che hanno diritto ad una prestazione pensionistica complementare determinata sulla base di un "Piano a Beneficio Definito". Eventuali sbilanci, legati all'applicazione di tale piano, rispetto alla rendita spettante agli aderenti non saranno a carico del soggetto assegnatario.

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Lotto C - Patrimoni pre-2014

Il Fondo ricerca un soggetto a cui affidare la gestione dei patrimoni derivanti dai contributi incassati fino al 31 dicembre 2013 ed investiti in una Polizza Collettiva di Rendita Vitalizia Differita a Premio Unico con Controassicurazione e con rivalutazione annua della Rendita. I suddetti patrimoni non includono le riserve degli aderenti che già ricevono la rendita.

Il valore indicativo di riscatto della Polizza è pari a 290,09 Mln €².

La gestione dei patrimoni dovrà avvenire mediante convenzioni assicurative di ramo I, III con garanzia o V di cui all'art. 2 del Codice delle Assicurazioni Private e dovrà almeno garantire la restituzione integrale del valore indicativo di riscatto, ridotto da eventuali futuri riscatti e anticipazioni.

La gestione dovrà essere finalizzata a conseguire con elevata probabilità un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR, nell'orizzonte temporale di durata della convenzione.

Le condizioni offerte (tecniche ed economiche) dovranno essere migliorative di quelle attualmente vigenti, riassunte nell'Allegato B (maggiori dettagli possono essere richiesti al Fondo).

La convenzione di gestione stipulata tra il Fondo Pensione ed il soggetto affidatario dovrà avere la decorrenza più immediata possibile, fatti salvi i necessari tempi di riscatto, liquidazione e trasferimento delle risorse da parte dell'attuale gestore.

La durata della convenzione è fissata in un minimo di 5 anni e comunque per il periodo necessario all'erogazione delle rendite agli attuali aderenti.

La rendita vitalizia prevista per la candidatura, dovrà prevedere condizioni pari o migliorative rispetto alla Polizza in essere.

Il soggetto assegnatario dovrà inoltre garantire la possibilità a ciascun iscritto di richiedere anticipazioni, trasferimenti e riscatti (parziali o totali) nei casi previsti dallo Statuto 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, oltre ai requisiti di legge (art. 6, comma 1, Decreto 252/2005), dei seguenti requisiti a livello di gruppo di appartenenza a pena di esclusione:

- 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'art. 23 del Codice delle Assicurazioni Private, rubricato "Attività in regime di stabilimento");
- riserve tecniche a livello di gruppo di appartenenza non inferiori a 5 miliardi di Euro alla chiusura dell'esercizio 2020;
- Solvency Capital Requirement Ratio (Solvency II) a livello di gruppo di appartenenza non inferiore al 150% alla chiusura dell'esercizio 2020.

Sono ammesse candidature in coassicurazione da parte di due o più compagnie d'assicurazione anche se appartenenti a gruppi differenti. In tal caso tutte le compagnie partecipanti alla coassicurazione devono essere in possesso dei requisiti previsti dal presente Bando.

Ogni Candidato, fatto salvo il rispetto dei predetti Requisiti di partecipazione, dovrà obbligatoriamente formulare un'offerta per il Lotto A, mentre le offerte per il Lotto B ed il Lotto C sono facoltative.

² In base al Regolamento del Fondo costituito dall'accordo quadro del 02/09/1997 e successive integrazioni e modificazioni, 2,94 Mln € delle riserve rivalutate complessive sono attribuibili ad aderenti che hanno diritto ad una prestazione pensionistica complementare determinata sulla base di un "Piano a Beneficio Definito". Eventuali sbilanci, legati all'applicazione di tale piano, rispetto alla rendita spettante agli aderenti non saranno a carico del soggetto assegnatario.

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Per il Lotto A, il Lotto B ed il Lotto C i Candidati possono presentare più offerte, limitandosi però a una sola offerta per tipologia di ramo.

Ogni Candidato potrà risultare aggiudicatario di uno o più dei tre lotti in assegnazione.

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

Questionario

Per la raccolta di elementi rilevanti determinati ai fini della valutazione e della selezione, il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha predisposto un questionario (il "**Questionario**").

Il Questionario sarà inviato alle società che ne faranno esplicita richiesta agli indirizzi di posta elettronica fondogruppoubi.funzionefinanza@ubibanca.it e fondogruppoubi.funzionefinanza@intesanpaolo.com.

Il Questionario è strutturato in distinte sezioni che corrispondono alle diverse aree tematiche (per ogni Lotto) che sono oggetto di valutazione tra cui rilevano:

- Informazioni generali del candidato
- Caratteristiche della polizza, inclusive dell'offerta economica
- Caratteristiche del portafoglio in cui saranno investite le risorse

Modalità di partecipazione

Per presentare la propria candidatura è richiesta la formulazione di un'offerta tecnica ed economica relativa alle polizze proposte come meglio specificato nel paragrafo che segue.

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 a parte.

Eventuali domande sulla selezione possono essere inoltrate al Fondo in forma scritta via e-mail, ai seguenti indirizzi:

fondogruppoubi.funzionefinanza@ubibanca.it e fondogruppoubi.funzionefinanza@intesanpaolo.com

entro e non oltre le **ore 12.00 (ora locale) del 27 aprile 2021**; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura "Selezione gestioni assicurative: quesito".

Documentazione da inviare per la candidatura

La documentazione da inviare al Fondo al fine di sottoporre la propria candidatura per l'assegnazione dell'incarico si compone della "Documentazione Tecnica ed Economica", da presentare secondo le modalità definite infra, che dovrà pervenire al Fondo per via telematica all'indirizzo di posta certificata fondopensionegruppoubibanca@pec.intesanpaolo.com entro e non oltre le ore 12:00 del 30 aprile 2021.

La Documentazione Tecnica ed Economica dovrà includere i seguenti file:

- a. Il Questionario debitamente compilato, inclusivo dell'offerta economica (in formato .xlsx selezionabile ed abilitato alla copia), ed eventuali allegati;
- b. Un documento (formato .pdf) sottoscritto - anche elettronicamente - dal legale rappresentante del Candidato che contenga:
 - l'indicazione dei Lotti e delle tipologie di ramo di assicurazione per cui si intende presentare la candidatura;
 - dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati esposti;

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

- autocertificazione attestante il possesso dei requisiti richiesti per la presentazione della candidatura, comprensiva di identificazione della sede italiana del Candidato o di altro soggetto del Gruppo, correttamente individuato;
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (c.d. "GDPR") per le finalità di cui alla presente selezione.

In ipotesi di candidatura in coassicurazione, è richiesto un unico invio della documentazione da parte dell'impresa di assicurazione delegataria, comprensivo della Documentazione Tecnica ed Economica riferita e sottoscritta da ciascuna impresa in coassicurazione, con indicazione della partecipazione al rischio.

Durante tutto il processo di selezione, il Fondo si riserva di richiedere ai Candidati, a proprio insindacabile giudizio, eventuali integrazioni della documentazione trasmessa.

Descrizione del processo di selezione

In considerazione di quanto previsto nell'ambito delle Istruzioni COVIP, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, sulla base delle informazioni contenute nella Documentazione Tecnica ed Economica pervenuta, condurrà il processo di selezione dei gestori in modo da garantire la trasparenza del procedimento e la coerenza tra obiettivi e modalità gestionali, preventivamente deliberati dal Consiglio di Amministrazione, e i criteri di scelta dei gestori.

In particolare, procederà ad una prima selezione delle candidature ricevute, al termine della quale individuerà i soggetti maggiormente qualificati per ogni Lotto in assegnazione (*short list*). Il numero dei Candidati inseriti in *short list* sarà tale da consentire il raffronto tra una pluralità di soggetti.

Ai sensi dell'art. 6, comma 6, del Decreto 252/2005, 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'art. 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.

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

Ai soggetti valutati idonei per i mandati, 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 Candidato, in conformità alle indicazioni della COVIP.

La Convenzione – assoggettata alla legge italiana e redatta in lingua italiana – conterrà tra l'altro l'indicazione degli obiettivi di gestione, 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, gli obblighi di rendicontazione del soggetto incaricato in ordine alle scelte e all'andamento della gestione, nonché del servizio di erogazione delle rendite e i compiti affidati all'eventuale impresa di assicurazione delegataria.

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.

A insindacabile giudizio del Fondo, l'individuazione del soggetto assegnatario del mandato sarà effettuata tramite apposita delibera di assegnazione da parte del Consiglio di Amministrazione. Tale delibera sarà adottata unicamente dopo la definitiva determinazione delle condizioni economiche e solamente all'atto

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

dell'accettazione da parte del potenziale mandatario 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 rinunciatario, ed il Fondo si riserva la facoltà di utilizzare la graduatoria come prima definita, escludendo il solo soggetto rinunciatario.

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

I dati personali inclusi nell'offerta saranno trattati in conformità alle disposizioni del Regolamento UE 2016/679 (c.d. "GDPR") esclusivamente ai fini della partecipazione alla selezione delle offerte di cui al presente avviso e non verranno né comunicati né diffusi. Titolare del trattamento è il "Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca, della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Collegate", nei confronti dei quali l'interessato potrà far valere i diritti previsti dal citato Regolamento.

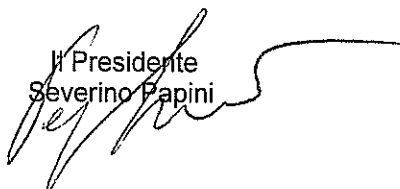
Assunzioni e limitazioni

Il presente Bando è soggetto alle qualificazioni, riserve e precisazioni di cui al presente paragrafo:

- il presente annuncio costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 Cod. Civ.
- la ricezione dell'eventuale offerta non comporta per il Fondo alcun obbligo ad affidare i predetti servizi nei confronti dei Candidati e, per loro, alcun diritto a qualsiasi titolo;
- né il Candidato, né alcun altro soggetto potrà far affidamento sui contenuti del presente Bando e, in ogni caso, il Fondo Pensione non sarà responsabile, ad alcun titolo, di nessuna pretesa che potrà esser azionata in relazione ai contenuti della presente;
- le dichiarazioni sostitutive, le certificazioni e tutti gli altri documenti inviati devono essere redatti, a pena di esclusione, in lingua italiana;
- tutte le dichiarazioni rese dal Candidato (ivi incluse quelle inerenti il possesso dei requisiti di partecipazione e le fonti dei poteri) potranno essere successivamente verificate dal Fondo Pensione e, in caso di riscontro di dichiarazioni non veritiere, potranno costituire causa di esclusione del Candidato, salvo il diritto del Fondo Pensione a richiedere il risarcimento del danno;
- il presente Bando ed i relativi allegati non vincolano in alcun modo il Fondo Pensione all'espletamento del processo di selezione, né alla successiva selezione del Candidato, né a qualsiasi altro atto che potrebbe seguire il processo di selezione o il presente Bando;
- la valutazione delle offerte e la successiva selezione del Candidato è effettuata ad insindacabile giudizio del Fondo Pensione; nessun Candidato potrà attivare alcuna azione e/o rivendicazione, pretesa, aspettativa o richiesta di sorta nei confronti del Fondo Pensione;
- il Fondo Pensione si riserva la facoltà di non selezionare alcun Candidato qualora, a suo insindacabile giudizio, nessuna offerta risulti conveniente o idonea al conseguimento dei propri fini;
- il Fondo Pensione si riserva la facoltà di procedere alla selezione del Candidato anche nel caso in cui sia stata presentata una sola offerta ovvero una sola offerta sia stata ritenuta valida;
- il Fondo Pensione si riserva la facoltà di procedere alla selezione del/dei Candidato/Candidati con riferimento ad un solo Lotto ovvero a più Lotti.

Bergamo, 7 aprile 2021

Il Presidente
Severino Papini



Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Allegato A - Distribuzione degli aderenti al comparto "Linea Assicurativa"

Distribuzione del numero di aderenti del comparto denominato "Linea Assicurativa", per fasce d'età e genere, al 31/12/2020

Assicurativa	Maschi	Femmine	Totale
<= 35 anni	375	495	870
36 - 40 anni	233	238	471
41 - 45 anni	346	280	626
46 - 50 anni	618	313	931
51 - 55 anni	633	261	894
56 - 60 anni	497	252	749
61 - 65 anni	404	119	523
66 - 70 anni	66	11	77
Totale	3.172	1.969	5.141

Si segnala che il Fondo riconosce agli aderenti la possibilità di ripartire la posizione su più comparti, i dati indicati per il comparto denominato "Linea Assicurativa" non considerano pertanto ulteriori posizioni eventualmente detenute dagli stessi aderenti sui diversi comparti.

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca
della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Allegato B - Scheda descrittiva delle principali condizioni previste dalle polizze attualmente vigenti sul comparto denominato "Linea Assicurativa"

<i>Lotto B: Patrimoni 2014 – giugno 2021 - Polizza Collettiva Mista a Capitale rivalutabile annualmente e a premi unici ricorrenti (dati al 31/12/2020)</i>		
Periodo	da 01/01/2014 a 30/06/2021	
Nr. assicurati attivi	5075	
Valore di riscatto del patrimonio (stima, Mln €)	183,95	
Accumulo del capitale	Rivalutazione minima garantita annua	0%
	Consolidamento annuale del rendimento	si
	Aliquota di partecipazione al rendimento	100%
	Rendimento trattenuto dalla compagnia	0,50%
Rendita	Tasso tecnico (da avvio erogazione)	1,5%
	Tavola di mortalità	IPS55 (impegni immediati)
	Caricamenti sulle posizioni trasferite in rendita	Nessuno

<i>Lotto C: Patrimoni pre-2014 - Rendita Vitalizia Differita a Premio Unico con Controassicurazione e con rivalutazione annua della Rendita (dati al 31/12/2020)</i>										
Periodo	da 01/01/1989 a 31/12/1997	da 01/01/1998 a 31/12/1998	da 01/01/1999 a 31/12/1999	da 01/01/2000 a 31/05/2000	da 01/06/2000 a 31/12/2003	da 01/01/2004 a 31/12/2005	da 01/01/2006 a 31/05/2008	da 01/06/2008 a 31/12/2013	Totale	
Nr. assicurati attivi	1.516	1.584	1.693	1.757	2.493	2.744	2.995	3.593		
Valore di riscatto del patrimonio (stima, Mln €)	29,45	6,80	6,56	3,61	37,61	25,15	45,17	135,74	290,09	
Gestione finanziaria	Aliquota di partecipazione al rendimento	95%	96%	98%	98%	98%	98%	98%		
	Rendimento trattenuto dalla compagnia	0,50%	0,40%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%		
Rendita	Tasso tecnico (da versamento premio)	3%	3%	3%	2,5%	3%	2,5%	2%	2,5%	
	Rivalutazione minima garantita (in aggiunta al tasso tecnico)	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
	Tavola di mortalità	SIM971	SIM971	RG48	RG48	RG48	RG48	RG48	IPS55	

Con riferimento all'attività di erogazione della rendita, sia il Lotto B che il Lotto C prevedono le seguenti opzioni:

1. Rendita vitalizia;
2. Rendita vitalizia reversibile, corrisposta all'iscritto finché in vita e successivamente ad altro soggetto, in misura totale o parziale;
3. Rendita certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
4. Rendita vitalizia immediata rivalutabile con contro-assicurazione: rendita corrisposta all'iscritto finché in vita, successivamente a suo decesso viene versato al beneficiario un importo pari alla differenza tra il premio unico versato nell'assicurazione di rendita con contro-assicurazione e la somma delle rate di rendita lorde già erogate.