

**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 28 maggio 2021

Il Bando è pubblicato per estratto sui quotidiani:

Sole 24 Ore e Corriere della Sera

il 3 giugno 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 28 maggio 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 un soggetto a cui affidare la gestione di parte 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’.

Si segnala che a partire dal 12 aprile 2021 l’adesione al Fondo è chiusa ai nuovi aderenti a seguito del passaggio del Gruppo Bancario Unione di Banche Italiane nel gruppo Intesa Sanpaolo.

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 un soggetto a cui affidare la gestione dei **nuovi contributi** afferenti al comparto ‘Linea Assicurativa’ (il “Comparto”) a partire dal 1° luglio 2021, mediante convenzione assicurativa di ramo I, III con garanzia/protezione, V o VI di cui all’art. 2 del Decreto Legislativo del 7 settembre 2005 n. 209 .

I Candidati possono presentare più offerte, limitandosi però a una sola offerta per ogni tipologia di ramo indicata in precedenza.

Il Comparto è destinato ad accogliere i conferimenti taciti del TFR¹ – 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 caratteristiche indicative del mandato da assegnare sono di seguito riportate:

- Durata: 5 anni

¹ Si segnala che vi è un unico aderenti iscritto con modalità di adesione tacita (cfr. art. 8 c. 7 e 9 del D.Lgs. 252/05) per un contributo medio annuo di circa 2 mila euro. Per tale aderente la garanzia minima – nelle ipotesi previste - dovrà prevedere la restituzione del 100% dei contributi versati, al netto di eventuali oneri direttamente imputabili agli aderenti e di anticipazioni e riscatti.

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

- Obiettivo di rendimento: 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
- Garanzie minime richieste: restituzione di almeno l'85% dei contributi versati, ad eccezione dell'unico aderente iscritto tacitamente (per cui è prevista la restituzione di almeno il 100%) - al netto di eventuali oneri direttamente imputabili agli aderenti e di anticipazioni e riscatti - nelle seguenti ipotesi:
 - o a scadenza della convenzione
 - o 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;
 - 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.

- Prestazioni: il soggetto assegnatario dovrà garantire la possibilità a ciascun iscritto di richiedere anticipazioni, trasferimenti e riscatti (parziali o totali) nei casi previsti dallo Statuto del Fondo.
- Rendite: il soggetto assegnatario dovrà erogare una rendita vitalizia, limitatamente ai contributi versati a partire dal 1° luglio 2021, 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.

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

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:

- succursale o altra stabile organizzazione o sede operante in Italia (propria o di un soggetto del Gruppo);
- mezzi di terzi in gestione, ovvero attività a copertura delle riserve tecniche dei Rami Vita, non inferiori a 4 miliardi di Euro.

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.

Sono ammesse deleghe di gestione, in tal caso:

- ciascun soggetto coinvolto (delegante e delegato) deve essere in possesso dei requisiti di partecipazione previsti dal presente Bando;
- la Convenzione di gestione, in caso di aggiudicazione, sarà stipulata con il soggetto delegante, il quale in ogni caso assumerà l'obbligo della garanzia, previa approvazione del contenuto della delega da parte del Fondo.

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

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@intesasanpaolo.com.

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

- Informazioni generali del candidato
- Caratteristiche della proposta, 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 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@intesasanpaolo.com

entro e non oltre le **ore 12.00 (ora locale) del 18 giugno 2021**; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura “Selezione gestione Linea assicurativa: 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 fondopensionegruppubibanca@pec.intesasanpaolo.com entro e non oltre le ore 12:00 del 18 giugno 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. Come indicato nelle istruzioni di compilazione sarà necessario inviare un Questionario per ogni tipologia ramo su cui si intende presentare candidatura.
- b. Un documento (formato .pdf) sottoscritto - anche elettronicamente - dal legale rappresentante del Candidato che contenga:
 - l’indicazione delle tipologie di rami assicurativi per cui si intende presentare la candidatura;
 - dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati esposti;
 - 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.

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

In ipotesi di candidatura in coassicurazione o delega, è richiesto un unico invio della documentazione da parte della società delegataria (o delegante), comprensivo della Documentazione Tecnica ed Economica riferita e sottoscritta da ciascuna società, con indicazione delle modalità di partecipazione.

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 (*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.

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 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 (in caso di coassicurazione).

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 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.

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca

della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

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 essere 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;

Bergamo, 28 maggio 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.