



## **FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO ENI**

**PUBBLICA SOLLECITAZIONE DI OFFERTE PER LA SELEZIONE  
DI SOGGETTI CUI AFFIDARE L'EROGAZIONE DELLE RENDITE  
E LA GESTIONE DEL COMPARTO GARANTITO ASSICURATIVO**

---

***Consiglio di Amministrazione del 18 maggio 2017***

**Il Bando è pubblicato per estratto sui quotidiani:**

**“Il Sole 24 Ore” e “Corriere della Sera”**

Il Consiglio di Amministrazione del FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO ENI (di seguito “FOPDIRE” o “FONDO”), iscritto all’albo dei Fondi Pensione con il numero 1082, nel corso della riunione del 18 maggio 2017, ai sensi del D.Lgs. 252/05 e successive modificazioni e integrazioni, ha deliberato di procedere alla selezione di soggetti a cui affidare:

- A. 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) (“Selezione gestore rendite”);
- B. la gestione delle risorse del comparto Garantito Assicurativo, mediante convenzione assicurativa di Ramo V del Codice delle assicurazioni private (“Selezione gestore comparto Garantito Assicurativo”);

Al 31/12/2016 l’attivo netto destinato alle prestazioni del Fondo è pari a circa 365 €Mln, con un saldo della gestione previdenziale 2016 pari a ca. 19 €Mln. Alla stessa data, il numero complessivo delle aziende associate è di 22 unità, per un totale di 1.494 aderenti al Fondo e 120 beneficiari di rendite. Il Fondo è composto da 3 comparti:

- Comparto Garantito Assicurativo (n. 60 aderenti e ca. 16 €Mln di attivo netto destinato alle prestazioni)
- Comparto Bilanciato (n. 1.181 aderenti e ca. 294 €Mln di attivo netto destinato alle prestazioni)
- Comparto Dinamico (n. 253 aderenti e ca. 55 €Mln di attivo netto destinato alle prestazioni)

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata a Eni S.p.A. che a sua volta si avvale di Previnet S.p.a., la banca depositaria del Fondo è State Street Bank S.p.A..

In Allegato 1 i dati del Fondo relativi alla distribuzione degli aderenti per età e genere, al dettaglio sugli aderenti del comparto Garantito Assicurativo, alla numerosità e tipologia di rendite in corso di erogazione.

#### Requisiti di partecipazione

Per gli incarichi in affidamento di cui alle lett. A. e B. (di seguito anche i “Servizi”), 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.

FOPDIRE 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 ciascuno dei due servizi in affidamento.

La presentazione di offerte per entrambi i Servizi da parte dello stesso candidato comporterà l'attribuzione di un punteggio superiore in fase di valutazione delle offerte. I Servizi possono essere assegnati alla medesima Compagnia.

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 i predetti servizi nei confronti degli eventuali offerenti e, per loro, alcun diritto a qualsiasi titolo.

## **A. SELEZIONE GESTORE RENDITE**

Al momento della pubblicazione del presente bando l'erogazione delle rendite è affidata a Helvetia Vita sulla base di una Convenzione con durata indeterminata, salvo facoltà di disdetta a ogni data di ricorrenza quinquennale dalla originaria data di effetto (1 gennaio 2012). Le principali caratteristiche della Convenzione sono illustrate in Nota Informativa disponibile sul sito web del Fondo: [www.fopdire.it](http://www.fopdire.it)

Il Fondo Pensione intende stipulare almeno una seconda convenzione con altro soggetto per consentire ai propri aderenti di poter disporre, al momento della maturazione del requisito pensionistico, di diverse ed alternative offerte di rendita.

### 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 al beneficiario o con costituzione in capo al beneficiario di una nuova rendita vitalizia a premio unico pari al montante residuale;
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, tacitamente 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.) dovranno essere espressi esclusivamente 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 ed alle eventuali teste reversionarie;

- 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 per conto del Fondo pensione;
  - 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 tramite posta elettronica al seguente indirizzo: **fopdire@eni.com**

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: **fopdire@eni.com**; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura "FOPDIRE - Selezione rendite e gestore comparto Garantito".

#### Documentazione da inviare per la candidatura

La documentazione dovrà essere inviata in busta chiusa con l'indicazione esterna "FOPDIRE - SELEZIONE RENDITE E GESTORE COMPARTO GARANTITO" a FOPDIRE – Via del Serafico, 200 - 00142 ROMA – e pervenire entro e non oltre le ore 12,00 del giorno 30 giugno 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. 196/2003<sup>1</sup>;
- 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

FOPDIRE sulla base delle informazioni contenute nel Questionario e nell'ulteriore documentazione richiesta procederà alla valutazione tecnico/economico delle offerte validamente pervenute.

A insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione del Fondo sarà quindi individuato il soggetto primo in graduatoria per il servizio in assegnazione e con tale soggetto FOPDIRE procederà quindi 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.

---

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

## **B. SELEZIONE GESTORE COMPARTO GARANTITO ASSICURATIVO**

La gestione del comparto Garantito Assicurativo avviene mediante Convenzione Assicurativa di Ramo V in scadenza al 31 dicembre 2017.

L'attuale garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un rendimento almeno pari all' 1%, con consolidamento annuale dei risultati.

Oltre al prevedere la restituzione integrale dei valori conferiti al verificarsi dei seguenti eventi:

- decesso,
- invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo,
- inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi,
- licenziamento/dimissione,

l'attuale convenzione, stipulata per la gestione del Comparto, estende tale garanzia anche agli altri casi previsti dal D.Lgs 252/2005 Artt. 11 e 14 e dallo Statuto del Fondo.

Le principali caratteristiche della Convenzione sono illustrate in Nota Informativa e Documento sulla Politica di Investimento disponibili sul sito web del Fondo: [www.fopdire.it](http://www.fopdire.it)

### Oggetto della convenzione da stipulare

FOPDIRE ha deliberato di procedere, ai sensi dell'art. 6 del D.lgs. 252/05 e successive modificazioni e integrazioni e della Delibera Covip del 9 dicembre 1999, alla selezione di soggetto a cui affidare la gestione delle risorse finanziarie del Comparto, a partire dal 1° gennaio 2018, secondo la medesima tipologia di Convenzione (Ramo V del Codice delle Assicurazioni Private).

### Requisiti di offerta

Il soggetto affidatario dovrà realizzare una gestione:

- finalizzata a conseguire con elevata probabilità un rendimento comparabile con quello del TFR, nell'orizzonte temporale di durata della convenzione;
- caratterizzata da una garanzia di capitale, rivalutata al miglior tasso proposto dalla Compagnia, avente i seguenti requisiti minimi:
  - 1) restituzione integrale almeno dei valori e delle disponibilità conferiti in gestione, non intaccati da commissioni di gestione (ivi incluse eventuali commissioni di incentivo) e garanzia, nonché dagli oneri di negoziazione finanziaria (come da comunicazione Covip 815/2007);
  - 2) la garanzia di cui al punto 1., dovrà valere per lo meno:

- a scadenza della convenzione
- al verificarsi degli eventi di seguito specificati per gli iscritti:
  - a. pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza;
  - b. decesso;
  - c. invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
  - d. inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

Con riferimento alle coperture aggiuntive attualmente previste dalla Convenzione in vigore, si precisa che eventuali offerte che prevedano coperture ulteriori rispetto a quelle elencate determinerà l'attribuzione di un punteggio più elevato.

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

Il capitale iniziale, corrispondente alle risorse patrimoniali del comparto alla data di affidamento, verrà alimentato con premi periodici derivanti dal flusso contributivo degli iscritti al comparto.

#### Modalità di partecipazione

Per presentare la propria candidatura è richiesta la compilazione, in lingua italiana, di apposito Questionario. Il Questionario può essere richiesto al Fondo tramite posta elettronica al seguente indirizzo: **fopdire@eni.com**

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: **fopdire@eni.com**; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura "FOPDIRE - Selezione rendite e gestore comparto Garantito".

#### Documentazione da inviare per la candidatura

La documentazione dovrà essere inviata in busta chiusa con l'indicazione esterna "FOPDIRE - SELEZIONE RENDITE E GESTORE COMPARTO GARANTITO" a FOPDIRE – Via del Serafico, 200 - 00142 ROMA – e pervenire entro e non oltre le ore 12,00 del giorno 30 giugno 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. 196/2003<sup>2</sup>;
- 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

FOPDIRE sulla base delle informazioni contenute nel Questionario e nell'ulteriore documentazione richiesta procederà alla valutazione tecnico/economica delle offerte validamente pervenute.

A insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione del Fondo sarà quindi individuato il soggetto primo in graduatoria per il servizio in assegnazione e con tale soggetto FOPDIRE procederà quindi 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.

Roma, 18 maggio 2017

---

<sup>2</sup> I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati esclusivamente ai fini della selezione delle offerte e verranno comunicati al consulente di FOPDIRE, Prometeia Advisor Sim. Il titolare del trattamento è FOPDIRE nei confronti del quale possono farsi valere i diritti conferiti dal D.Lgs. 196/2003.

## Allegato 1

Distribuzione del numero di aderenti al Fondo per fasce d'età e genere al 31 dicembre 2016.

<b>Aderenti Fondo</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>	<b>Totale</b>
<= 35 anni	13	7	<b>20</b>
36 - 40 anni	50	8	<b>58</b>
41 - 45 anni	192	39	<b>231</b>
46 - 50 anni	270	48	<b>318</b>
51 - 55 anni	362	35	<b>397</b>
56 - 60 anni	277	20	<b>297</b>
61 - 65 anni	153	4	<b>157</b>
66 - 70 anni	16	0	<b>16</b>
<b>Totale</b>	<b>1.333</b>	<b>161</b>	<b>1.494</b>

Distribuzione del numero di aderenti al Comparto Garantito Assicurativo per fasce d'età e genere al 31 dicembre 2016.

<b>Garantito Assic.</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>	<b>Totale</b>
<= 35 anni	0	1	<b>1</b>
36 - 40 anni	4	0	<b>4</b>
41 - 45 anni	8	2	<b>10</b>
46 - 50 anni	12	1	<b>13</b>
51 - 55 anni	11	2	<b>13</b>
56 - 60 anni	8	0	<b>8</b>
61 - 65 anni	11	0	<b>11</b>
66 - 70 anni	0	0	<b>0</b>
<b>Totale</b>	<b>54</b>	<b>6</b>	<b>60</b>

Numerosità e tipologie di rendite in corso di erogazione al 30 aprile 2017

<b>Rendite in erogazione</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>	<b>Totale</b>
Vitalizia immediata	16	3	<b>19</b>
Reversibile	39	1	<b>40</b>
Certa per 5 o 10 anni	12	1	<b>13</b>
Contro assicurata	57	2	<b>59</b>
LTC	1	0	<b>1</b>
Raddoppio 80° anno	0	0	<b>0</b>
<b>Totale</b>	<b>125</b>	<b>7</b>	<b>132</b>

Dettaglio flussi previdenziali del Comparto Garantito Assicurativo anno 2016

<b>Flussi previdenziali Garantito Ass. '16</b>	<b>Numero</b>	<b>Ammontare (€)</b>
Riscatti totali	3	614.899
- di cui per pensionamento	2	480.135
- di cui per decesso	0	0
- di cui per invalidità > 2/3	0	0
- di cui per inoccupazione >48 mesi	1	134.764
Riscatti parziali	0	0
Trasferimenti	0	0
Anticipazioni	0	0
<b>Totale</b>	<b>3</b>	<b>614.899</b>
<b>Saldo gestione previdenziale (Mln €)</b>		<b>1,5</b>