

FONDINPS - FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE INPS

Iscritto al N° 500 dell'Albo dei Fondi Pensione

BANDO DI SOLLECITAZIONE PUBBLICA DI OFFERTA PER LA GESTIONE DELLA LINEA GARANTITA

1) Il Consiglio di Amministrazione (C.d.A.) di FONDINPS, iscritto all'Albo dei Fondi Pensione con il numero 500, nel corso della riunione del 13 Marzo 2008, nel rispetto delle indicazioni regolamentari di cui all'articolo 22 e delle Deliberazioni Preliminari assunte ai sensi dell'art. 3 della Deliberazione della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) del 9 dicembre 1999, ha deliberato di procedere alla selezione dei gestori delle risorse finanziarie del Fondo, secondo principi di sicurezza e prudenza, nel rispetto e a tutela degli associati, al fine di conseguire un'adeguata copertura pensionistica complementare.

2) A tale scopo il C.d.A., ha deliberato di affidare il patrimonio del Fondo ad uno o più gestori finanziari per la gestione del comparto "profilo garantito". La procedura di scelta dei Gestori Finanziari sarà svolta secondo quanto previsto dall'articolo 6 del D. Lgs. n. 252/2005 e dalla richiamata Deliberazione COVIP.

3) La capitalizzazione complessiva del Fondo al 31/12/2007, vista la recente autorizzazione dello stesso, è pari a 5,700,000 di Euro (circa).

Gli iscritti al 31 maggio 2008 sono pari a 9.549 e il patrimonio stimato alla fine dell'anno 2008 è pari a circa 15,000,000 di Euro.

Il profilo di gestione del comparto presenterà le seguenti caratteristiche.

Tale comparto fornirà una garanzia finanziaria in linea con la normativa vigente al fine di ricevere anche nuove iscrizioni attraverso il meccanismo del conferimento tacito del TFR. A tal fine, in base a quanto previsto dalle Direttive Generali emanate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione con delibera del 28/06/2006 e dalla Comunicazione dell'8/02/07, la gestione dovrà contemplare un effettivo impegno ad assicurare almeno il risultato della restituzione integrale del capitale entro un lasso di tempo predeterminato e/o al realizzarsi di determinati eventi, nonché presentare una politica di investimento idonea a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale oltre ad un eventuale rendimento minimo annuo garantito.

I gestori che intendono partecipare al Bando potranno proporre un'offerta per uno o più indirizzi di gestione, con garanzia del capitale o rendimento minimo annuo garantito, di seguito elencati:

- i. gestione con garanzia del capitale ed obiettivo di rendimento pari al TFR;
- ii. gestione con rendimento minimo annuo garantito pari al TFR;
- iii. gestione con rendimento minimo annuo garantito pari all'1,50% ed obiettivo di rendimento pari al TFR;
- iv. gestione con rendimento minimo annuo garantito pari al 2,25% ed obiettivo di rendimento pari al TFR.

La prestazione minima garantita dovrà essere erogata nei seguenti casi:

- a) esercizio del diritto alla prestazione pensionistica secondo i requisiti del regime obbligatorio di appartenenza;
- b) riscatto per decesso;
- c) riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo;
- d) riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
- e) ad ogni ricorrenza della scadenza delle convenzioni stipulate con il gestore;
- f) trasferimento della quota per cessazione dei requisiti per l'adesione a Fondinps.

Il Consiglio di Amministrazione si riserva a suo insindacabile giudizio, durante la fase di selezione, di individuare il numero dei gestori finanziari, nonché di fissare le relative percentuali di ripartizione delle risorse.

La durata della Convenzione per ciascun soggetto aggiudicatario sarà pari indicativamente pari a 5 (cinque) anni; è fatto comunque salvo il diritto di recesso che sarà specificato nelle rispettive Convenzioni. A tal fine FONDINPS ricerca i soggetti cui affidare il servizio di gestione finanziaria con le caratteristiche ed i profili di investimento in precedenza illustrati. Le Convenzioni che regolano i rapporti tra il Fondo ed i Gestori Finanziari saranno conformi alle indicazioni della COVIP e conterranno, in particolare, l'indicazione degli obiettivi di gestione, adeguati criteri di valutazione dei risultati e la clausola di recesso.

4) Possono presentare le offerte i soggetti di cui all'articolo 6, comma 1, del D.Lgs.252/05 che alla data di pubblicazione del presente bando siano in possesso dei seguenti requisiti:

- sede statutaria in uno dei Paesi aderenti all'Unione Europea, che abbiano ottenuto il mutuo riconoscimento, con esclusione dei centri off-shore;
- possesso dei requisiti fissati dalle rispettive autorità di vigilanza ai sensi dell'art.6, comma 7, del D. Lgs.252/05
- attività gestite per conto terzi del Gruppo Finanziario di appartenenza non inferiori a 5 miliardi di Euro.
- attività a copertura delle riserve tecniche dei rami vita del Gruppo Assicurativo di appartenenza non inferiori a 2 miliardi di Euro;

5) Nel caso in cui la candidatura preveda deleghe di gestione, anche nel caso in cui delegante e delegato appartengano allo stesso Gruppo, ciascun soggetto coinvolto deve essere in possesso dei requisiti quantitativi di cui al precedente punto 4), nonché, a livello di singolo soggetto coinvolto, di quelli previsti dall'art. 6, comma 1, D. Lgs. n. 252/2005, alle condizioni previste dal precedente punto 4). Il soggetto delegante presenterà un'unica offerta indicando il contenuto delle deleghe con particolare riferimento alla suddivisione della gestione per mercati e/o strumenti finanziari. Le Convenzioni saranno comunque stipulate con il soggetto delegante.

6) Le candidature dovranno essere accompagnate dal questionario, disponibile sul sito Internet www.fondinps.it, o da richiedere all'indirizzo e-mail: fondinps@libero.it, sia in forma cartacea che in forma elettronica, compilato in ogni sua parte. In caso di deleghe il questionario dovrà essere compilato separatamente per la Società delegante e quella delegata.

Ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003, per il trattamento dei dati personali forniti dovrà essere dato consenso scritto.

Il questionario, compilato integralmente, dovrà essere accompagnato da:

- una dichiarazione attestante la veridicità e l'eshaustività dei dati esposti e da una autocertificazione attestante il possesso di tutti i requisiti di legge, entrambe sottoscritte dal legale rappresentante, anche nel caso dei soggetti delegati.
- L'offerta economica omnicomprensiva contenuta in busta chiusa separata e recante la dicitura "OFFERTA ECONOMICA".

Il Questionario dovrà essere compilato in lingua italiana seguendo le istruzioni ad esso allegate: tutte le informazioni che si ritenesse necessario fornire in aggiunta a quanto richiesto dovranno essere inviate a parte su di un file in formato word. Il file dovrà contenere l'indicazione del numero della risposta a cui si riferisce l'annotazione ed il testo della stessa. Il file dovrà essere denominato: "Nome del candidato-Annotazioni al Questionario.doc".

La Società candidata, una volta ultimata la compilazione del Questionario, dovrà:

- Dichiarare di aver preso visione della convenzione di gestione e dei relativi allegati;
- trasmettere copia del file contenente il questionario compilato senza alcuna protezione, in modo tale da consentire l'utilizzo diretto dei dati ai fini delle elaborazioni;
- stampare e sottoscrivere i singoli fogli di cui si compone il Questionario, con sigla su ogni foglio e firma in calce al documento da parte del legale rappresentante della Società candidata;
- trasmettere la copia cartacea così sottoscritta. In caso di difformità tra la copia stampata del questionario ed il relativo file, ai fini della valutazione prevarrà quest'ultimo;
- trasmettere la busta chiusa contenente l'offerta economica, separatamente per ciascun comparto.
- In caso di delega, il soggetto delegato dovrà presentare la stessa documentazione del soggetto delegante, comprensiva della compilazione del Questionario.

La mancanza di parte della documentazione richiesta potrà comportare, a insindacabile giudizio del Fondo, l'esclusione dalla procedura di selezione.

7) FONDINPS valuterà le offerte validamente pervenute in base ai seguenti principali aspetti, contenuti nel questionario:

- assetto societario e struttura del Gruppo di appartenenza
- struttura organizzativa, mezzi di supporto e risorse umane dedicate
- struttura di controllo dei rischi e di compliance
- modalità con le quali sarà fornita la garanzia avuto riguardo a quanto indicato al precedente punto 3)
- volumi di risparmio gestiti per tipologia di investimento e risultati di gestione ottenuti negli ultimi anni, con riferimento ai profili di investimento indicati al punto 3)
- tipologia della clientela e dimensione dei portafogli
- copertura dei mercati domestici e internazionali, con riferimento a quanto previsto nei profili di investimento indicati al punto 3)
- performance, ovvero misura dei livelli di redditività e rischiosità in termini assoluti e relativi ad un benchmark
- metodologia di reporting e trasparenza nella comunicazione e nella determinazione dei risultati di gestione, secondo i criteri di presentazione indicati dalla Deliberazione della COVIP del 9 dicembre 1999
- modalità di gestione dei conflitti di interesse
- strategie e politiche di investimento

Nel caso di deleghe, la valutazione riguarderà ciascun soggetto coinvolto.

8) Tenendo conto di quanto previsto nell'ambito delle Deliberazioni Preliminari del C.d.A. ai sensi della Deliberazione COVIP del 9 dicembre 1999, si procederà alla valutazione dei questionari e delle offerte

economiche pervenute a seguito della quale saranno identificati i candidati ritenuti maggiormente qualificati, che faranno parte della *short list*, ai quali sarà formulato l'invito a partecipare alla successiva audizione. Il numero di tali candidati sarà tale da consentire il raffronto tra una pluralità di soggetti. Ai sensi dell'art. 6, D. Lgs. n. 252/2005, tali soggetti non devono appartenere ad identici gruppi societari e comunque non essere legati, direttamente o indirettamente, da rapporti di controllo.

9) La valutazione ottenuta a seguito dell'audizione andrà a integrare la valutazione ottenuta con il questionario e l'offerta economica. Nella valutazione si terrà conto anche di quanto previsto dall'art.7, comma 3, della Deliberazione della COVIP del 9 dicembre 1999. A insindacabile giudizio del C.d.A. Di FONDINPS saranno quindi individuati i soggetti aggiudicatari, previa specifica delibera e comunicazione ai candidati interessati.

10) A ciascun soggetto aggiudicatario sarà assegnata la gestione finanziaria di tutto o di parte dei mandati di investimento in precedenza indicati al precedente punto 3), in dipendenza delle scelte in merito adottate dal C.d.A. del Fondo con riferimento alla numerosità dei Gestori Finanziari individuati. In caso di rinuncia all'incarico o di mancata definizione e sottoscrizione della Convenzione da parte di uno o più soggetti aggiudicatari, il C.d.A. si riserva di riconsiderare le migliori candidature precedentemente escluse.

11) Il presente annuncio costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 c.c.. Il presente annuncio e la ricezione dell'eventuale offerta non comportano per il Fondo alcun obbligo o impegno ad affidare il predetto servizio nei confronti degli eventuali offerenti e, per loro, alcun diritto a qualsiasi titolo.

12) Il questionario e l'offerta economica, con l'indicazione esterna **BANDO GESTIONE GARANTITA+**, dovranno pervenire, in busta chiusa e sigillata, a FONDINPS . Via della Frezza,17 . 00186 ROMA, in originale a mezzo posta o consegna a mano presso la sede entro e non oltre le ore 12 del 31 luglio 2008. Il questionario ed i relativi allegati dovranno essere altresì inviati via e-mail all'indirizzo fondinps@libero.it nel rispetto della scadenza suindicata.

La convocazione per l'audizione sarà inviata a coloro che saranno inseriti nella *short list*.

Roma, 12 giugno 2008

LEGENDA:

TFR = Trattamento di Fine Rapporto, come da Art.2120 del Codice Civile;

$TFR = 1,5\% + 0,75*(Inflazione\ ISTAT\ annuale)$

Il calcolo del TFR mensile, per ciascun anno solare, sarà effettuato con la seguente formula:

$TFR_i = 1,5\%*((i-ini)/52))+0,75*(Infl_i-Infl_{ini})/Infl_{ini}$

Per periodi pluriannuali il TFR si calcola mediante la capitalizzazione del rendimento di ciascun anno solare

Dove:

i = numero di settimane da inizio gestione

$Infl_i$ = numero indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati disponibile alla fine della settimana i -esima.

$Infl_{ini}$ = numero indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati determinato al mese precedente inizio gestione (per dati inframensili si procede con una interpolazione lineare dei dati adiacenti disponibili)