

## Bando di gara per la selezione di un soggetto a cui affidare l'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia

### PREMESSA

Il Fondo Pensione complementare a capitalizzazione per gli operai agricoli e florovivaisti e per i quadri e gli impiegati agricoli, in forma abbreviata "Fondo Pensione Agrifondo" (di seguito anche "Fondo" o "Committente"), iscritto all'Albo dei Fondi Pensione presso la Covip con n.157, con il presente invito avvia la ricerca di una Compagnia di assicurazione per la stipula di una Convenzione per l'erogazione di prestazione pensionistica in forma di rendita vitalizia.

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo, in data 9 settembre 2024, ha deliberato di avviare tale ricerca finalizzata alla stipula di una Convenzione per l'erogazione delle prestazioni indicate nell'**Art 1.2 Tipologie di Prestazioni** riportate nel presente bando.

Si richiede pertanto sulla base dei requisiti e delle condizioni stabiliti dal presente invito, la presentazione di una proposta valida per 45 giorni (lavorativi) dalla data di presentazione, che il Consiglio di Amministrazione valuterà, a suo insindacabile giudizio, in via comparativa.

Le principali caratteristiche del Fondo Pensione sono illustrate nella documentazione (Bilancio, Nota informativa, Documento sulla Politica di Investimento, ecc.) disponibile sul sito web del Fondo: [www.agrifondo.it](http://www.agrifondo.it).

I destinatari delle prestazioni in oggetto saranno gli Aderenti al Fondo e la platea dei relativi iscritti allo stesso alla data del 30 settembre 2024 è di 25.387 lavoratori. Di seguito sono presentati i dati del Fondo Pensione relativi alla distribuzione (numero e montanti) degli aderenti per età e genere, al dettaglio degli aderenti ai Comparti, alla numerosità e tipologia di rendite in corso di erogazione alla data del 30 settembre 2024:

FONDO (totale)	Aderenti		
	Uomini	Donne	Totale
<b>Iscritti</b>			
<b>&lt;= 35 anni</b>	2.561	3.269	5.830
<b>36 - 45 anni</b>	2.749	3.180	5.929
<b>46 - 55 anni</b>	3.739	3.749	7.488
<b>56 - 65 anni</b>	3.392	2.147	5.539
<b>&gt;= 66 anni</b>	409	192	601
<b>Totale</b>	12.850	12.537	25.387

Montanti (in milioni di euro)		
Uomini	Donne	Totale
3,00	1,49	4,49
11,92	4,30	16,22
31,43	13,59	45,02
41,12	13,63	54,75
3,90	1,21	5,11
		125,59

Attualmente il Fondo non ha rendite in erogazione

## Art. 1 – CARATTERISTICHE GENERALI DELL’OFFERTA

### Art. 1.1. – Candidati concorrenti

Alla selezione potranno candidarsi a partecipare le Compagnie assicurative aventi i seguenti requisiti:

- autorizzazione all’esercizio di assicurazione in Italia nei rami vita in cui è classificata la prestazione richiesta (*possesso dei requisiti fissati dall’IVASS ai sensi del D. Lgs n. 209/2005 e s.m.i.*);
- sede legale in Italia o in uno stato UE purché con sede secondaria con rappresentanza stabile in Italia;
- non appartenenza al medesimo gruppo societario e, comunque, insussistenza di rapporti di controllo ai sensi dell’art. 2359 del Codice Civile. Qualora sussista tale fattispecie, si chiede di dimostrare che il rapporto non abbia influito sulla predisposizione dell’offerta;
- raccolta diretta premi nei Rami Vita almeno pari ad Euro 4 miliardi nell’esercizio 2023;
- indice di solvibilità pari ad almeno il 180%.

Il possesso dei richiamati requisiti soggettivi costituisce condizione di ammissibilità all’iter selettivo e dovrà essere mantenuto per l’intera durata della Convenzione.

### Art. 1.2. – Tipologie di Prestazioni richieste

Al momento della pubblicazione del presente Bando l’erogazione delle rendite è affidata a UnipolSai S.p.A.: Le principali caratteristiche della Convenzione sono illustrate nella documentazione (Nota Informativa, Documento sulle Rendite, ecc ...) disponibile sul sito web del Fondo: [www.agrifondo.it](http://www.agrifondo.it)

- I. “rendita vitalizia immediata”: rendita annua erogabile finché l’Assicurato è in vita.
- II. “rendita certa 5 anni e successivamente vitalizia”: rendita annua erogabile finché l’Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale ai beneficiari designati se si verifica il decesso dell’Assicurato prima di tale anniversario.
- III. “rendita certa 10 anni e successivamente vitalizia”: rendita annua erogabile finché l’Assicurato è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale ai beneficiari designati se si verifica il decesso dell’Assicurato prima di tale anniversario.
- IV. “rendita reversibile”: rendita annua erogabile finché l’Assicurato è in vita e, successivamente nella percentuale di reversibilità prestabilita a norma della Convenzione, finché la persona preventivamente designata nella scheda di polizza quale secondo Assicurato è in vita. E’ possibile optare tra una delle seguenti percentuali di reversibilità: 60%, 80% o 100%.
- V. “rendita controassicurata”: rendita annua erogabile finché l’Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza, se positiva, fra i seguenti due importi:

- a. Il premio versato dal Contraente per la posizione individuale
  - b. La rata di rendita iniziale moltiplicata per il numero delle rate già scadute.
- VI. “rendita LTC”: rendita annua, erogabile finché l'Assicurato è in vita con raddoppio in caso di sopravvenuta perdita di autosufficienza.

### Art. 1.3 - Decorrenza e durata della convenzione

La convenzione avrà decorrenza dal 1° gennaio 2025 ed avrà durata di 5 anni. Tutte le rendite che saranno richieste dal 1° gennaio 2025, in conseguenza alla firma della Convenzione assicurativa, saranno prese in carico dalla Compagnia aggiudicatrice e gestite secondo quanto previsto dalla Convenzione.

### Art. 1.4 – Requisiti delle Offerte

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

- il tasso di interesse garantito (comprensivo del tasso tecnico) dovrà essere uguale per tutte le tipologie di rendita offerte, qualora permesso al momento della selezione e della stipula della convenzione dalla normativa in vigore;
- i caricamenti possono essere espressi esclusivamente in percentuale del premio;
- l'erogazione delle rendite sarà a cura della Compagnia di Assicurazioni.

### Art. 1.5 – Gestione dell'attività di erogazione e competenze Compagnia di Assicurazioni

L'attività di erogazione delle rendite comprende da parte della Compagnia le seguenti attività:

- I. acquisizione automatizzata tramite canali definiti con il Fondo ed eventualmente con il gestore amministrativo dei dati relativi agli aderenti ed alle eventuali teste reversionarie a seconda della tipologia di rendita richiesta;
- II. rilascio di quietanze con indicazione degli estremi identificativi del beneficiario e importo della prestazione;
- III. eventuale fornitura al Fondo Pensione di un algoritmo di calcolo per la simulazione della rendita dell'aderente al momento del pensionamento, differenziata per ogni tipologia prevista dalla convenzione;
- IV. gestione della reportistica agli organi del fondo, all'autorità di Vigilanza e ai soggetti terzi indicati dal Fondo stesso;
- V. produzione dei dati/report necessari per ogni adempimento previsto dalla normativa, tempo per tempo vigente, nei formati concordati con il Fondo;

- VI. tutte le attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo e non esclusivo:
- comunicazioni con il Casellario Centrale dei pensionati Inps per conto del Fondo;
  - pagamento delle rate di rendita;
  - adempimenti fiscali;
  - accertamento dell'esistenza in vita degli assicurati ed eventuale recupero delle rate di rendita pagate e non dovute.

Il servizio dovrà essere dettagliatamente descritto in tutte le sue fasi specificando il relativo prezzo all'interno dell'offerta complessiva, sempre espresso esclusivamente in percentuale del premio.

## Art. 2 – PROCEDURA DI SELEZIONE

Le Compagnie di Assicurazioni partecipanti dovranno produrre, entro il termine indicato nel successivo art. 4, la seguente documentazione da presentarsi tramite PEC, a pena di esclusione:

- I. Bozza del testo della Convenzione che regola i rapporti tra il Fondo ed il Gestore aggiudicatario;
  - II. Questionario in formato elettronico, completo di tutte le Sezioni richieste di cui all'Allegato A;
  - III. Eventuali allegati (formato .pdf) al Questionario;
  - IV. Dichiarazione redatta secondo lo schema di cui all'Allegato B, sottoscritta da parte del legale rappresentante della Compagnia candidata o di un soggetto munito dei necessari poteri di firma, contenente:
    - l'attestazione di veridicità e completezza dei dati forniti;
    - l'autocertificazione del possesso dei requisiti di ammissione al processo di selezione stabiliti dalla legge e dal Bando;
    - la dichiarazione di accettazione delle condizioni fissate nel Bando e nei suoi allegati;
  - V. l'impegno a sottoscrivere una convenzione alle condizioni di cui all'offerta che non potranno essere modificate per tutta la durata della convenzione, fatta eccezione per eventuali riduzioni del tasso di interesse garantibile ai sensi dell'art. 33 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e successive modifiche ed integrazioni. In tale eventualità, il cambiamento delle condizioni finanziarie sarà applicabile alle tariffe oggetto della Convenzione, esclusivamente con riferimento agli aderenti non ancora inseriti nella Convenzione. È comunque consentito accettare la immodificabilità del tasso di interesse garantito.
  - VI. Fascicolo informativo comprensivo delle condizioni di assicurazione per tutti i prodotti offerti;
  - VII. Regolamento della gestione separata collegata ai trattamenti periodici offerti nell'ambito della presente selezione.
- La presentazione della candidatura implicherà la presa visione e l'accettazione dell'informativa sul trattamento dei dati personali disponibile sul sito web del Fondo [www.agrifondo.it](http://www.agrifondo.it), nella sezione "Trasparenza/[Privacy Policy](#)".

- Unitamente al Questionario, il Fondo trasmetterà ai richiedenti il documento che disciplina la Politica sul Conflitto di Interessi del Fondo Pensione, il relativo elenco dei soggetti rilevanti, il modulo di segnalazione dei potenziali conflitti; il modulo sui potenziali conflitti di interesse dovrà essere debitamente compilato ed inviato congiuntamente alla propria domanda di candidatura.

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

### Art. 3 MODALITÀ DI RICHIESTA DELLA DOCUMENTAZIONE D'OFFERTA E CRITERI DI VALUTAZIONE

Le Compagnie di Assicurazioni in possesso dei requisiti di cui all'art. 1, per ottenere la documentazione d'offerta, potranno richiederla via posta elettronica tramite l'indirizzo di Posta Certificata [agrifondo@pec.enpaia.it](mailto:agrifondo@pec.enpaia.it).

In caso di coassicurazione il questionario dovrà essere compilato separatamente per ciascuna Compagnia interessata, ferma restando l'unicità dell'offerta.

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

Ad insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione AGRIFONDO sarà individuato il/i soggetto/i aggiudicatario/i. In caso di rinuncia all'incarico il C.d.A. si riserva di riconsiderare le migliori candidature precedentemente escluse. Qualora lo ritenga opportuno il Consiglio di Amministrazione si riserva la possibilità di non procedere a selezionare alcun candidato.

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.

I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati in conformità alle disposizioni del Regolamento UE 2016/679. I suddetti dati verranno, infatti, trattati esclusivamente ai fini della selezione delle offerte. Il titolare del trattamento è il Fondo Pensione AGRIFONDO nei confronti del quale potranno farsi valere i diritti conferiti Regolamento UE 2016/679.

Eventuali informazioni o chiarimenti sulla compilazione del Questionario dovranno essere richieste unicamente a mezzo di PEC ([agrifondo@pec.enpaia.it](mailto:agrifondo@pec.enpaia.it)) **entro e non oltre il 15 novembre 2024** riportando l'oggetto: **"Selezione compagnia assicurativa per prestazioni pensionistiche di rendita-richiesta chiarimenti"**.

### Art. 4 TERMINE DI PRESENTAZIONE DELLE OFFERTE

La documentazione, corredata dai documenti da allegare nei formati richiesti, dovrà pervenire, in originale, **via posta elettronica certificata (PEC) entro e non oltre le ore 15,00 del 27 novembre 2024 al seguente indirizzo di Posta Elettronica Certificata: [agrifondo@pec.enpaia.it](mailto:agrifondo@pec.enpaia.it)**

Entro il termine indicato, a pena di esclusione, la documentazione d'offerta prevista al precedente art. 2 dovrà essere trasmessa in via telematica e l'oggetto dovrà riportare la dicitura: "**CANDIDATURA SELEZIONE RENDITE**".

La non corretta o incompleta compilazione del questionario o la presenza di errori formali potrà essere motivo di esclusione del soggetto candidato.

Roma, 23 ottobre 2024

AGRIFONDO

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Giampaolo Orsica  
