



FONDO PREVIBANK
Fondo Pensione

**PUBBLICA SOLLECITAZIONE DI OFFERTE PER LA SELEZIONE DI SOGGETTI A
CUI AFFIDARE LA GESTIONE DI PARTE DELLE RISORSE DEL FONDO
PENSIONE**
(in breve: “Bando”)

Consiglio di Amministrazione del 16/04/2024
Il Bando è pubblicato per estratto sui quotidiani:
“Il Sole 24 Ore” e “il Corriere della Sera”
il 22/04/2024

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione PREVIBANK (di seguito il “Fondo Pensione” o “Fondo”), iscritto all’albo dei Fondi Pensione COVIP con il numero 1059, nel corso della riunione del 16/04/2024, nel rispetto delle indicazioni statutarie e delle deliberazioni preliminari assunte ai sensi dell’art. 3 della Deliberazione COVIP del 9 dicembre 1999, ha deliberato di procedere alla selezione di soggetti a cui affidare la gestione di parte delle risorse finanziarie del Fondo, ai sensi dell’art. 6 del D. Lgs n. 252/05 (di seguito “Decreto”) e successive modifiche e integrazioni.

Il Fondo è attualmente articolato in 3 comparti di investimento, di cui 1 gestito interamente mediante investimento in Polizze di Ramo I “**Assicurativo Multigaranzia**” e 2 finanziari, ovvero il “**Bilanciato Sostenibile**” ed il “**Finanziario**”, per un totale di circa 2.451 milioni di euro di attivo netto destinato alle prestazioni (“ANDP”) al **31/12/2023**, di cui ca. 220 mln di euro riferibili al Comparto Finanziario.

Le principali caratteristiche del Fondo sono illustrate in Nota Informativa e Bilancio disponibili sul sito *web* del Fondo <https://www.previbank.it/>

Si segnala che la politica di investimento del Fondo Pensione prevede l’integrazione dei criteri di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario (“ESG”), secondo le linee guida definite dalla “Informativa sulla Sostenibilità” (di seguito anche “Politica di Sostenibilità”), anch’essa disponibile sul sito *web* del Fondo.

Caratteristiche indicative dei mandati di gestione in corso di affidamento

Il Fondo Pensione intende selezionare **2 gestori** a cui affidare le risorse del comparto **Finanziario**.

I due mandati di gestione “**Multi-asset**”, sono di tipo bilanciato azionario a benchmark e di importo iniziale stimato in ca. **110** milioni di euro cadauno.

La durata dei mandati sarà pari a 5 anni.

Le caratteristiche indicative dei mandati in affidamento sono riportate in **Allegato 1**, che forma parte integrante e sostanziale del presente Bando, ferma restando la facoltà del Consiglio di Amministrazione di apportare modifiche in sede di stipula delle relative Convenzioni.

Requisiti di partecipazione

Alla data di pubblicazione del presente Bando, i soggetti candidati (di seguito “i Candidati” o, al singolare, “il Candidato”) – a pena esclusione dall’iter selettivo - devono:

- essere in possesso dei requisiti di legge previsti dal D. Lgs n. 252/05 e successive modifiche ed integrazioni;
- gestire risorse di terzi almeno pari a 15 miliardi di euro. Tale requisito dovrà essere rispettato a livello di Gruppo di appartenenza del Candidato.

Non sono ammesse per la selezione:

- deleghe di gestione, neppure tra società facenti capo allo stesso Gruppo;
- offerte presentate da soggetti appartenenti a gruppi dei quali fanno parte le società aggiudicatrici dei servizi di Depositario - “BFF Bank S.p.A.” e/o di gestione amministrativa e contabile del Fondo – “Previnet - Servizi per la Previdenza S.p.A.” (Service Amministrativo).

Ai soggetti candidati è richiesta – in ipotesi di assegnazione – l’integrazione dei propri sistemi operativi in base alle procedure e agli applicativi in uso presso il Fondo, il Depositario e il Service amministrativo. Con i suddetti soggetti l’assegnatario dovrà sottoscrivere uno specifico Service Level Agreement (SLA).

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

Modalità di partecipazione

Questionario

Per presentare la propria candidatura è richiesta, tra l'altro, la compilazione di apposito Questionario.

Il Questionario potrà essere richiesto dai potenziali Candidati, specificando società e titolo del richiedente, via e-mail, al seguente indirizzo segreteria@previbank.it.

Unitamente ai Questionari, il Fondo trasmetterà ai richiedenti documento che disciplina la Politica sul Conflitto di Interessi del Fondo Pensione.

Il Questionario, disponibile esclusivamente in lingua italiana e in formato Microsoft Excel, si compone delle seguenti sezioni:

1. Informazioni generali;
2. Proposta per il Fondo Pensione;
3. ESG;
4. Risorse umane;
5. Track record.

Le modalità di compilazione del Questionario sono specificate all'interno dello stesso.

Le risposte al Questionario dovranno essere fornite tassativamente in lingua italiana.

Eventuali richieste di chiarimento sulla compilazione del Questionario possono essere inoltrate esclusivamente al Fondo via e-mail, in lingua italiana, al seguente indirizzo: segreteria@previbank.it entro e non oltre le ore **12.00** del **08/05/2024**; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura "Selezione Comparto Finanziario – Richiesta di chiarimenti".

Offerta economica

Il Candidato dovrà presentare un'offerta economica formulata nei termini di una Commissione di Gestione, espressa su base annua, in percentuale del patrimonio affidato e valida per l'intera durata del mandato.

La Commissione di Gestione dovrà essere omnicomprensiva, ovvero ricomprendere anche le commissioni di gestione gravanti sugli eventuali OICR/ETF proposti per il mandato di cui si richiede di fornire analitica evidenza.

L'Offerta Economica si intenderà ferma ed irrevocabile fino al momento della chiusura della procedura e dell'eventuale stipula della Convenzione con il soggetto aggiudicatario.

Documentazione da inviare per la candidatura

La Documentazione necessaria per la candidatura si compone della "Documentazione Tecnica" e dell'"Offerta Economica".

Tale Documentazione dovrà essere trasmessa al Fondo per via telematica – a pena di esclusione – tramite invio all'indirizzo di posta elettronica certificata segreteria@previbank.it entro e non oltre le

ore 12.00 del 15/5/2024 con oggetto "Denominazione candidato: COMPARTO FINANZIARIO". Ai fini del rispetto dei termini prima indicati, farà fede la data e l'ora di ricezione della PEC da parte del Fondo.

Documentazione Tecnica

La Documentazione Tecnica dovrà includere:

- a) Questionario compilato in ogni sua parte, in formato .xlsx con testo selezionabile ed abilitato alla copia;
- b) eventuali allegati (formato .pdf) al Questionario;
- c) documento (formato .pdf), sottoscritto – anche elettronicamente - dal legale rappresentante del Candidato o soggetto legittimato (indicando e dimostrando la fonte di legittimazione del soggetto in questione) che, ai sensi dell'art.76 del D.P.R. 445/2000, contenga:
 - dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati esposti;
 - dichiarazione del possesso dei requisiti di legge e di partecipazione stabiliti dal Bando;
 - presa visione del contenuto del documento sulla Politica sul Conflitto di interessi del Fondo Pensione;
 - presa visione e impegno a rispettare, in ipotesi di aggiudicazione, la Politica di Sostenibilità del Fondo Pensione, tempo per tempo vigente.

Offerta Economica

L'Offerta Economica dovrà essere sottoscritta - anche solo elettronicamente - dal legale rappresentante del Candidato o soggetto legittimato ed essere trasmessa - unitamente alla Documentazione Tecnica – **a pena di esclusione mediante file protetto da password** (formato .pdf).

La password – da non includere nella Documentazione da inviare per la candidatura - dovrà essere inviata successivamente e soltanto a seguito di specifica richiesta del Fondo.

La presentazione della candidatura implicherà la presa visione e l'accettazione dell'informativa sul trattamento dei dati di cui all'**Allegato 2**.

Durante tutto il processo di selezione il Fondo si riserva di richiedere ai soggetti partecipanti, a proprio insindacabile giudizio, integrazioni della documentazione trasmessa ovvero conferma della validità e veridicità di informazioni ritenute rilevanti nella candidatura presentata.

Descrizione del processo di selezione

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo, sulla base delle informazioni, di natura quantitativa e qualitativa, contenute nella Documentazione Tecnica pervenuta, procederà ad una prima selezione delle candidature, individuando i soggetti maggiormente qualificati (*short list*) per i mandati in assegnazione. Il numero dei Candidati inseriti in *short list* sarà tale da consentire il raffronto tra una pluralità di soggetti.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 6, del D. Lgs. n. 252/2005, i soggetti inseriti in *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'articolo 2359 del Codice civile. In caso contrario, il Consiglio di Amministrazione 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 prevede la richiesta di incontri diretti aventi lo scopo di acquisire ulteriori elementi e chiarimenti, nonché l'esame delle Offerte Economiche ricevute.

La valutazione ottenuta in questa seconda fase andrà a integrare la valutazione ottenuta dall'analisi della Documentazione Tecnica, determinando la graduatoria finale.

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

Ai soggetti valutati idonei, secondo insindacabile giudizio del Fondo, sarà inviata comunicazione apposita per procedere alla stipula della relativa Convenzione di gestione che regolerà i rapporti tra il Fondo e il gestore, in conformità alle indicazioni contenute nello schema Covip.

La Convenzione – assoggettata alla legge italiana – conterrà tra l'altro l'indicazione degli obiettivi di gestione, dei criteri, delle metodologie di valutazione dei risultati e del rischio assunto e le clausole di risoluzione e recesso. La Convenzione disciplinerà, altresì, i limiti d'investimento, ulteriori rispetto a quelli di legge e gli obblighi di rendicontazione del soggetto incaricato (contenuti, frequenza e tempistiche di rilascio) in ordine alle scelte di gestione, anche di tipo ESG.

L'individuazione del soggetto assegnatario sarà effettuata, a insindacabile giudizio del Fondo, 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 rinunciario, ed il Fondo si riserva la facoltà di utilizzare la graduatoria come prima definita, escludendo il solo soggetto rinunciario.

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.

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 Codice civile e non comporta per il Fondo alcun obbligo o impegno ad affidare i predetti servizi nei confronti degli eventuali offerenti e, per loro, alcun diritto a qualsiasi titolo, ivi inclusi, a titolo meramente esemplificativo, rimborsi di spese a qualsiasi titolo sostenute.

Si precisa che tutta la documentazione e le informazioni ricevute dal Fondo nell'espletamento della presente procedura di selezione saranno trattate come informazioni riservate e confidenziali, fermo

restando che, in ogni caso, tutta la documentazione e le informazioni a qualsiasi titolo inviate e fornite nel corso dell'espletamento della procedura verranno mantenute ed acquisite dal Fondo.

I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati in conformità alle disposizioni della vigente normativa privacy. Titolare autonomo del trattamento è il Fondo, che gestirà i dati in conformità alle informative sul trattamento dei dati adottate, riportate nell'Allegato 2.

Milano, 16/04/2024

Allegato 1: scheda descrittiva dei mandati in corso di affidamento

N.B.: i successivi criteri generali di investimento, investimenti consentiti e limiti sono indicativi e potranno essere soggette a ulteriori modifiche da parte del Fondo in fase di stipula della Convenzione con i soggetti assegnatari.

<i>Criteri generali di investimento dei mandati</i>	
Obiettivo	Conseguire un rendimento superiore al benchmark nella durata della Convenzione mediante uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio assegnato
Importo unitario iniziale (stima)	2 Mandati per il comparto Finanziario: ca 110 Milioni di euro ciascuno
Benchmark (ticker)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 10% ICE BofA Euro Government Index (EG00 Index, TR €) ▪ 10% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00 Index, TR €) ▪ 64% MSCI World 100% Hedged to EUR, Net TR Index (MXWOHEUR Index) ▪ 8% FTSE Italia Star Net TR Index (ITSTARN Index) ▪ 8% MSCI Emerging Markets Index, Net Total Return € (MSDEEEMN Index)
Limite di rischio	Tracking error volatility annua, calcolata sulle 52 rilevazioni settimanali più recenti: massimo 7%
Valuta di denominazione	Euro
Durata	5 anni

Fatto salvo quanto consentito dai D.M. 166/2014 e D. Lgs. 252/2005, il Gestore avrà cura di rispettare i seguenti limiti.

<i>Investimenti consentiti e limiti</i>	
Titoli di debito	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti di debito societario (corporate): massimo 20% • Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating S&P (o equivalenti) inferiore a BBB- (high yield): ammessi sino ad un massimo del 5%.
Titoli di capitale	<ul style="list-style-type: none"> • Minimo: 70%; Massimo 90%
Investimenti Italia	<ul style="list-style-type: none"> • Relativamente alla quota investita in Italia, costituirà elemento positivo di valutazione la presentazione di proposte di investimento in strumenti "qualificati" che beneficiano delle agevolazioni fiscali previsti dalla Legge 232/2016 (art. 1, commi 88 e ss.), ivi inclusi i Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR). • Nel caso di PIR dovranno essere chiaramente esplicitati gli oneri (cfr. "Documentazione da inviare per la candidatura – Offerta Economica").
OICR	<ul style="list-style-type: none"> • Sono ammessi OICVM (inclusi ETF e PIR) sino ad un massimo del 20% in coerenza con i limiti e le finalità della normativa e fermo restando la disponibilità di tutte le informazioni per un corretto espletamento dei controlli, in conformità alla normativa di settore. • Ai sensi dell'art. 5 del D.MEF. 166/2014 l'eventuale utilizzo di OICVM dovrà essere adeguatamente motivato, in coerenza con i limiti e le finalità della normativa, ivi inclusa la necessità di non comportare oneri aggiuntivi rispetto a quelli previsti nell'Offerta Economica presentata per la candidatura e ferma restando la tempestiva disponibilità di tutte le informazioni necessarie per un corretto espletamento dei controlli e per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza
Derivati	Consentiti esclusivamente derivati quotati su mercati regolamentati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - per le finalità ammesse dal D.M. 166/2014. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.
Esposizione valutaria non euro	massimo 25% (al netto delle coperture in derivati)
ESG	<p>Il gestore dovrà rispettare la Politica di Sostenibilità adottata dal Fondo e tempo per tempo vigente. Costituirà inoltre titolo preferenziale nella valutazione del Candidato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • aver adottato una Politica di Sostenibilità a livello societario; • essere firmatario dei Principles for Responsible Investment dell'ONU (UN-PRI).

Allegato 2: INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI SELEZIONE COMPARTO FINANZIARIO
A NORMA DELL'ART. 13 del GDPR 2016/679 (Regolamento Europeo sulla protezione dei dati personali)

La presente informativa viene resa alle persone fisiche ai sensi dell'art.13 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento Europeo sulla protezione dei dati personali).

1. **IDENTITA' E CONTATTI DEL TITOLARE:** il Titolare del Trattamento è il Fondo Pensione PREVIBANK con sede a Milano (MI), Viale Monza n. 1 – C.F.: 97072110154 - Tel. 02.36.55.90.24 - indirizzo PEC: segreteria@previbank.it.
2. **DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:** si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento il responsabile della protezione dei dati personali (Data Protection Officer – “DPO”) che è contattabile attraverso i seguenti canali: Ufficio RPD – Responsabile Protezione Dati presso Fondo Pensione PREVIBANK Viale Monza n. 1 – 20125 Milano; e-mail: dpo@previbank.it; telefono: 0381 90.31.54.
3. **DATI TRATTATI:** i dati personali trattati possono essere dati di natura anagrafica, identificativa, di contatto, curriculare, relativi a pregresse e attuali esperienze lavorative dei referenti persone fisiche (legale rappresentante, figure apicali, soggetti in organigramma, referenti amministrativi, referenti per la selezione, Relationship Manager, componenti del team di gestione e del team di risk management) dell'Azienda Candidata.
4. **FINALITA' E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO:**
finalità di gestione della procedura di affidamento del bando sulla base di quanto previsto dall'art. 6, par.1 lett. b): il trattamento dei dati personali contenuti nella documentazione prevista dal Bando, sarà effettuato esclusivamente per la finalità di selezione dei soggetti a cui affidare la gestione di parte delle risorse del Fondo Pensione; in caso di valutazione positiva, la finalità successiva sarà quella di inviare una comunicazione apposita per procedere alla stipula della Convenzione di gestione.
5. **MODALITA' DI TRATTAMENTO:** i dati saranno trattati attraverso ausili cartacei ed elettronici e Le assicuriamo di aver posto in essere tutte le misure organizzative, fisiche e logiche ritenute necessarie e/o opportune per garantire l'integrità, la riservatezza e la disponibilità dei dati.
6. **DESTINATARI DEI DATI PERSONALI:** i dati personali trattati saranno oggetto di comunicazione a soggetti ben definiti. Sulla base dei ruoli e delle mansioni lavorative espletate, il personale interno è autorizzato al trattamento in relazione alle mansioni svolte. I dati acquisiti potranno essere comunicati al nostro service amministrativo, consulenti/aziende svolgenti attività per conto del Titolare tipicamente nominate Responsabili del Trattamento, Studi legali, revisori, Comitati, Funzioni Fondamentali. L'elenco completo e aggiornato dei destinatari dei dati potrà essere richiesto al Titolare e/o al DPO, come da dati di contatto sopraindicati.
7. **TRASFERIMENTO DEI DATI:** la gestione e la conservazione dei dati personali avverrà su server ubicati all'interno dell'Unione Europea. I dati non saranno oggetto di trasferimento al di fuori dell'Unione Europea. Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare l'ubicazione dei server in Italia e/o Unione Europea e/o Paesi extra-UE e/o di utilizzare servizi in cloud. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili stipulando, se necessario, accordi che garantiscano un livello di protezione adeguato e/o adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea.
8. **CONSERVAZIONE DEI DATI:** i dati personali delle Aziende valutate non idonee, sono trattati cinque anni dalla conclusione del bando; per l'Azienda valutata idonea, i dati personali trattati per la selezione e i dati personali trattati per le finalità conseguenti alla stipula della Convenzione saranno conservati per la durata del rapporto contrattuale e, anche successivamente alla conclusione del contratto, per l'espletamento di tutti gli adempimenti di legge e fino al maturarsi dei termini di prescrizione per l'esercizio dei reciproci diritti.
9. **DIRITTI DELL'INTERESSATO e DIRITTO DI PROPORRE RECLAMO:** a norma degli artt.15 diritto di accesso, 16 diritto di rettifica, 17 diritto alla cancellazione, 18 diritto alla limitazione del trattamento, 20 diritto alla portabilità, 21 diritto all'opposizione del GDPR 2016/679 l'interessato può esercitare i suoi diritti scrivendo al Titolare del Trattamento all'indirizzo sopraindicato oppure a mezzo mail all'indirizzo dpo@previbank.it; l'interessato ha diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo dello stato di residenza (art.77 del GDPR 2016/679).
10. **CONFERIMENTO DEI DATI:** il mancato conferimento comporta l'impossibilità per il Titolare del Trattamento di procedere con la selezione e valutazione.
11. **PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI:** il Titolare non effettua trattamenti che consistano in processi decisionali automatizzati sui dati trattati.