



Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da Aziende del Terziario (Commercio, Turismo e Servizi)

**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 09/04/2025

Il Bando è pubblicato per estratto sui quotidiani:

Il Sole24Ore e Corriere della Sera

dell'11/04/2025

Il Consiglio di Amministrazione di Fon.Te. (di seguito anche il “Fondo Pensione” o il “Fondo”) - Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da Aziende del Terziario (Commercio, Turismo e Servizi) - iscritto all'albo dei Fondi Pensione COVIP con il numero 123, nel corso della riunione del 09/04/2025, 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 un soggetto a cui affidare la gestione di parte delle risorse finanziarie del comparto **Conservativo** del Fondo, ai sensi dell'art. 6 del D. Lgs n. 252/2005 (di seguito “Decreto”) e successive modifiche e integrazioni.

Il Fondo è attualmente articolato in **4 comparti** di investimento: **Conservativo, Sviluppo, Crescita e Dinamico**, per un attivo patrimoniale netto destinato alle prestazioni (ANDP) complessivo pari a circa 6 Miliardi di euro al 31/01/2025.

Le principali caratteristiche del Fondo sono illustrate nella documentazione (Bilancio, Nota informativa, Documento sulla Politica di Investimento, ecc.) disponibile sul sito *web* del Fondo: www.fondofonte.it.

Caratteristiche indicative del mandato di gestione in corso di affidamento

Il Fondo Pensione intende affidare ad una società, tramite convenzione assicurativa di Ramo VI del Codice delle assicurazioni private o convenzione di gestione finanziaria con garanzia di risultato, la gestione del 50% del patrimonio del comparto **Conservativo** (di seguito anche “Comparto”) per un importo iniziale stimato in ca. 900 milioni di euro.

Il Comparto è destinato ad accogliere anche i conferimenti taciti del TFR e, salvo diversa indicazione degli iscritti, il montante destinato all'erogazione della rendita integrativa temporanea anticipata (RITA).

Il Comparto attualmente è gestito mediante due distinte convenzioni di gestione e prevede per entrambe la garanzia di restituzione di almeno il capitale versato nel Comparto stesso, al netto di eventuali anticipazioni e riscatti parziali, sulle singole posizioni individuali nelle seguenti ipotesi:

- alla scadenza della convenzione;
- nel corso della durata della convenzione, qualora si realizzi in capo agli aderenti al Comparto:
 - i. esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (di cui all'art. 11 comma 2 del Decreto);
 - ii. riscatto per decesso (di cui all'art. 14 comma 3 del Decreto);
 - iii. riscatto per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del Decreto);
 - iv. riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del Decreto);

Una delle due attuali convenzioni di gestione, inoltre, prevede la garanzia di restituzione del capitale versato, al netto di eventuali anticipazioni e riscatti parziali, anche per i seguenti ulteriori eventi:

- v. anticipazioni per spese sanitarie (di cui all'art. 11, comma 7 lettera a) del Decreto);
- vi. anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa (di cui all'art. 11, comma 7, lettera b) del Decreto);
- vii. richiesta di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA), ai sensi della normativa vigente.

A titolo indicativo, sono di seguito riportati i dati complessivi di Comparto relativi a:

- numero degli aderenti con posizioni attive e valore dell'attivo netto destinato alle prestazioni (**valore del patrimonio corrente**), alla data del 31/12/2024:

Numero	Valore del patrimonio corrente (Mln. €)
144.402	1.834

- ammontare dei contributi e dei trasferimenti in ingresso (da altri comparti del Fondo o da altre forme pensionistiche complementari), totale dei trasferimenti in uscita, riscatti, anticipazioni e altre prestazioni e saldo della gestione previdenziale, relativi al periodo 2022 - 2024:

Anno	Contributi (Mln. €)	Trasferimenti in ingresso (Mln. €)	Trasferimenti in uscita, riscatti, anticipazioni e altre prestazioni (Mln. €)	Saldo della gestione previdenziale (Mln. €)
2022	169	16	124	61
2023	180	18	132	67
2024	195	24	134	85

Si precisa che il **valore del patrimonio corrente** verrà in ogni caso puntualmente determinato all'avvio della Convenzione di gestione da affidare, previsto per l'01/08/2025.

Ferma restando la facoltà per il Consiglio di Amministrazione del Fondo di apportare modifiche in sede di stipula della Convenzione, le caratteristiche indicative del mandato da assegnare sono di seguito riportate:

1. **Durata:** è richiesto a ciascun candidato di formulare una proposta per una durata del mandato pari a **5 anni**;
2. **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.
3. **Garanzie minime richieste:** ciascun candidato dovrà formulare un'offerta che preveda un livello di garanzia **almeno pari al 100%** del **"valore garantito"**, senza distinzione tra aderenti taciti (cfr. art. 8 c. 9 del D. Lgs n. 252/05) e aderenti espliciti, a valere sulle casistiche elencate al successivo punto 4).

Per "valore garantito" si intende il valore del patrimonio conferito in fase di avvio della nuova gestione (patrimonio corrente) e dei nuovi successivi contributi (inclusi eventuali trasferimenti da altro comparto del Fondo ovvero da altra forma pensionistica complementare), al netto di eventuali oneri direttamente imputabili agli aderenti, di anticipazioni e riscatti parziali, non intaccati da commissioni di gestione (ivi incluse eventuali commissioni di incentivo) e garanzia, nonché dagli oneri di negoziazione finanziaria.

Eventuali livelli di garanzie migliori rispetto a quanto sopra indicato comporteranno l'ottenimento di un **punteggio maggiore**.

4. La **garanzia individuale** di cui al punto precedente dovrà valere **almeno**:
 - alla scadenza della Convenzione;
 - al verificarsi degli eventi di seguito specificati per gli iscritti:
 - i. esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (di cui all'art. 11 comma 2 del Decreto);
 - ii. riscatto per decesso (di cui all'art. 14 comma 3 del Decreto);

Ai soggetti Candidati è richiesta – in ipotesi di assegnazione – l'integrazione dei propri sistemi operativi in base alle procedure, flussi e applicativi in uso presso il Fondo, il Depositario e il Service Amministrativo. Con i suddetti soggetti, i gestori assegnatari dovranno 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 le altre, la compilazione di un apposito Questionario.

Il Questionario potrà essere richiesto sul sito web del Fondo (www.fondofonte.it) da parte dei potenziali Candidati specificando società e titolo del richiedente.

Il Questionario è disponibile esclusivamente in lingua italiana e in formato Microsoft Excel.

Eventuali richieste di chiarimento sulla compilazione del Questionario possono essere inoltrate esclusivamente al Fondo in forma scritta via e-mail, al seguente indirizzo: finanza@fondofonte.it entro e non oltre le ore **12.00** del **28/04/2025**; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura "Ragione sociale Candidato: selezione Conservativo – Richiesta di chiarimenti".

Le risposte al Questionario dovranno essere fornite tassativamente in lingua italiana. Le modalità di compilazione del Questionario, ivi incluse quelle previste in ipotesi di delega, sono specificate all'interno delle "Istruzioni per la compilazione" dello stesso.

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.

Offerta Economica

Il Candidato dovrà presentare un'offerta economica – il cui schema di compilazione è incluso in un'apposita sezione del Questionario – formulata nei termini di una Commissione (a titolo di Gestione e Garanzia) su base annua, in percentuale del patrimonio affidato e valida per l'intera durata del mandato.

La Commissione di Gestione:

- non dovrà prevedere alcun valore minimo (*floor*) né essere legata a scaglioni patrimoniali;
- dovrà essere omnicomprensiva, ovvero ricomprendere anche le eventuali commissioni di gestione e incentivo gravanti sugli eventuali OICR/ETF proposti per il mandato.

Documentazione da inviare per la candidatura

La Documentazione da inviare al fine di presentare la propria candidatura dovrà essere trasmessa al Fondo per via telematica tramite PEC – **a pena di esclusione** – all'indirizzo di **posta elettronica certificata** [**fondofonte@legalmail.it**](mailto:fondofonte@legalmail.it) **entro e non oltre le ore 12.00 del 08/05/2025 con oggetto "Ragione sociale – Candidatura Conservativo"**. A tal fine, farà fede la data e l'ora di ricezione all'indirizzo PEC del Fondo.

La Documentazione Tecnica dovrà includere:

- a) Questionario compilato in ogni sua parte, inclusivo di Offerta Economica, in formato .xlsx con testo selezionabile ed abilitato alla copia;
- b) Eventuali allegati (formato .pdf) al Questionario;

- c) Documento (formato .pdf), sottoscritto – anche solo 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:
- attestazione del possesso dei Requisiti di partecipazione previsti dal Bando del Candidato e degli eventuali ulteriori soggetti previsto dallo schema contrattuale proposto;
 - dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati esposti;
 - impegno ad integrare, in ipotesi di aggiudicazione del mandato, i propri sistemi operativi in base alle procedure in uso presso il Fondo e i propri outsourcer;
 - restituzione di copia sottoscritta dell'Allegato 1, riportante informativa ai sensi del Reg. UE 2016/679.

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 contenute nella Documentazione (Tecnica ed Economica) pervenuta, procederà ad una prima selezione delle candidature individuando 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'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.

La valutazione ottenuta in questa seconda fase andrà a integrare la valutazione ottenuta dall'analisi della Documentazione Tecnica ed Economica, 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.

Al soggetto valutato idoneo, ad insindacabile giudizio del Fondo, sarà inviata comunicazione apposita per procedere alla stipula della relativa Convenzione di gestione, in lingua italiana, 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, delle garanzie, 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, e gli obblighi di rendicontazione, anche di tipo ESG, del soggetto incaricato in ordine alle scelte e all'andamento della gestione.

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.

L'individuazione del soggetto assegnatario sarà effettuata, ad 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 rinunciatario, ed il Fondo si riserva la facoltà di utilizzare la graduatoria come prima definita, escludendo il solo soggetto rinunciatario. 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 Cod. Civ. 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 1.

Roma, 11/04/2025

Allegato 1: Informativa sul trattamento dei dati personali, ai sensi del Regolamento UE 2016/679

INFORMATIVA ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")

Con la presente informativa il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera illustrarLe le finalità per cui raccoglie e tratta i Suoi dati personali, quali categorie di dati sono oggetto di trattamento, quali sono i Suoi diritti riconosciuti dalla normativa in materia di protezione dei dati personali e come possono essere esercitati.

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Fondo Pensione Fon.Te., con sede legale in Via Marco e Marcelliano, 45, Roma, in persona del proprio rappresentante legale *pro tempore* è il titolare del trattamento dei Suoi dati personali (il "**Titolare**" o "**Fondo Fon.Te.**").

2. COME CONTATTARE IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI?

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("**Data Protection Officer**" o "**DPO**") contattabile inviando una *e-mail* all'indirizzo di posta elettronica privacy_dpo@fondofonte.it ovvero scrivendo al seguente indirizzo:

Responsabile della protezione dei dati personali – *Data Protection Officer* (DPO)
c/a Fondo Pensione Fon.Te.
Via Marco e Marcelliano, 45
00147 – Roma

3. COS' È IL DATO PERSONALE?

Ai sensi del GDPR, per dato personale si intende: "*qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile; si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale*" (i "**Dati**").

Il GDPR definisce, altresì, le particolari categorie di dati personali, ossia "i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona" (i "**Dati Sensibili**").

4. QUALI SONO LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI SUOI DATI E LA RELATIVA BASE GIURIDICA?

Ai fini della redazione della contrattualistica di cui Lei è parte e della gestione di ogni attività connessa al rapporto giuridico con Lei instaurato, Fondo Fon.Te. raccoglie e tratta le seguenti tipologie di Dati:

- i dati anagrafici e identificativi (e.g.: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale e/o P. IVA);
- i dati di contatto (e.g.: l'indirizzo di residenza, il recapito telefonico e l'indirizzo di posta elettronica);
- le coordinate bancarie di conto corrente per il relativo addebito;
- in generale, ogni altra informazione necessaria per la conclusione ed esecuzione del contratto.

Il conferimento e/o il trattamento dei Suoi Dati è necessario per consentire l'instaurazione e la prosecuzione del rapporto contrattuale e per consentire a Fondo Fon.Te. l'erogazione delle prestazioni in Suo favore.

In ogni caso, il Titolare dei Dati a Lei riferibili si impegna ad assicurare che le informazioni raccolte e utilizzate siano appropriate rispetto le finalità descritte, e che ciò non determini un'invasione della Sua sfera personale.

In conformità con il dettato dell'art. 13 GDPR, riepiloghiamo nella seguente tabella le finalità di trattamento cui sono destinati i Suoi Dati, nonché la natura obbligatoria o volontaria del conferimento degli stessi, le conseguenze di un Suo rifiuto di comunicarli e la base giuridica del trattamento effettuato dal Titolare.

Finalità del trattamento	Natura obbligatoria o volontaria del conferimento dei dati personali	Conseguenze del rifiuto al conferimento dei dati personali	Condizione di liceità del trattamento
Stipula ed esecuzione del contratto	Volontaria	Impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto contrattuale	Esecuzione del contratto di cui Lei è parte

5. A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI?

Il Titolare potrà comunicare i Suoi dati personali ai soggetti cui la comunicazione sia dovuta in forza di obblighi di legge, a Pubbliche Amministrazioni e alla società che provvede alla gestione e archiviazione documentale.

In ogni caso, si precisa che i soggetti suindicati tratteranno i Suoi Dati e Dati Sensibili in qualità di autonomi titolari.

L'elenco dei Responsabili del trattamento può essere richiesto contattando il DPO ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

6. DOVE TRASFERIAMO I SUOI DATI?

Fondo Fon.Te. di norma non trasferisce i Suoi Dati al di fuori dell'Unione Europea.

In ogni caso, i Dati non sono soggetti a diffusione.

7. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI?

Fondo Fon.Te. tratterà i Suoi Dati per il tempo strettamente necessario per il raggiungimento delle finalità indicate e descritte al precedente paragrafo 4.

In particolare, i Suoi Dati saranno trattati per l'intera durata del rapporto contrattuale e saranno conservati per l'ulteriore periodo di 11 anni successivo alla cessazione dello stesso rapporto esclusivamente per finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge o alla difesa di diritti di Fondo Fon.Te. in sede giudiziaria.

8. QUALI SONO I SUOI DIRITTI IN QUALITÀ DI INTERESSATO DEL TRATTAMENTO?

Durante il periodo in cui Fondo Fon.Te. è in possesso o effettua il trattamento dei Suoi Dati, Lei, in qualità di interessato del trattamento, può in qualsiasi momento esercitare i seguenti diritti:

- Diritto di accesso – Lei ha il diritto di ottenere la conferma circa l'esistenza o meno di un trattamento concernente i Suoi Dati, nonché il diritto di ricevere ogni informazione relativa al medesimo trattamento;
- Diritto alla rettifica – Lei ha il diritto di ottenere la rettifica dei Suoi Dati in nostro possesso, qualora gli stessi siano incompleti o inesatti;
- Diritto alla cancellazione – in talune circostanze, Lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei Suoi Dati presenti all'interno dei nostri archivi qualora non rilevanti ai fini della prosecuzione del rapporto contrattuale o necessari per obbligo di legge;
- Diritto alla limitazione del trattamento – al verificarsi di talune condizioni, Lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento concernente i Suoi Dati, qualora non rilevante ai fini della prosecuzione del

- rapporto contrattuale o necessario per obbligo di legge;
- Diritto alla portabilità – Lei ha il diritto di ottenere il trasferimento dei Suoi Dati in nostro possesso in favore di un diverso titolare;
- Diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo – nel caso in cui Fondo Fon.Te. rifiuti di soddisfare le Sue richieste di accesso, verranno fornite le ragioni del relativo rifiuto. Se del caso, Lei ha il diritto di proporre reclamo così come descritto nel seguente paragrafo 9.

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati nei confronti del Titolare scrivendo all'indirizzo email privacy_dpo@fondofonte.it o contattando il DPO ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12, GDPR.

9. COME PROPORRE UN RECLAMO?

In ogni caso, qualora Lei desideri proporre un reclamo in merito alle modalità attraverso cui i Suoi Dati sono trattati da Fondo Fon.Te., ovvero in merito alla gestione di un reclamo da Lei proposto, Lei ha il diritto di presentare un'istanza direttamente all'Autorità di controllo.

10. PRESA VISIONE

Il sottoscritto, interessato del trattamento **dichiara** di aver ricevuto l'informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi del GDPR.

Luogo e data _____, _____

Firma _____