

Fondo Pensioni del personale del Gruppo BNL/BNP Paribas Italia

Iscritto al n. 1143 dell'Albo dei Fondi Pensione

**SOLLECITAZIONE PUBBLICA DI OFFERTA PER LA COPERTURA DEI RISCHI DI PREMORIENZA ED
INVALIDITA' PERMANENTE DEGLI ISCRITTI AL FONDO**

Il Fondo Pensioni del personale del Gruppo BNL/BNP Paribas Italia (di seguito "Fondo"), intende procedere all'individuazione della Compagnia di Assicurazione con cui stipulare una convenzione assicurativa per una polizza collettiva per la copertura dei rischi di premorienza e di invalidità permanente.

Il Fondo, dotato di personalità giuridica con sede legale ed amministrativa in Roma in Via Degli Aldobrandeschi 300, è iscritto all'albo Covip al n° 1143.

La durata della convenzione è pari a 3 anni. Le coperture assicurative decorrono dal 1 gennaio 2024 al 31 dicembre 2026.

Alla selezione potranno partecipare Compagnie di Assicurative con le seguenti caratteristiche:

- autorizzazione all'esercizio di assicurazione nei rami vita in Italia e possesso dei requisiti fissati dall'IVASS ai sensi del D. Lgs n. 209/2005 (e successive modificazioni ed integrazioni);
- sede legale in Italia o in uno stato UE purché con sede secondaria con rappresentanza stabile in Italia.

Le Compagnie di Assicurazioni possono partecipare esclusivamente tramite direzioni generali, rappresentanze generali o gerenze aventi legale rappresentanza e stabile organizzazione in Italia.

Le offerte dovranno riguardare la copertura del rischio di premorienza e l'invalidità permanente ma potranno prevedere anche coperture aggiuntive accessorie.

I partecipanti alla selezione dovranno compilare il Questionario in cui dovranno riportare sia le informazioni generali della compagnia e del gruppo di appartenenza sia le informazioni tecniche corredate dai tassi di premio.

Il questionario si articola in due sezioni:

- SEZIONE A: Informazioni generali sulla Compagnia offerente;
- SEZIONE B: Informazioni tariffarie

Il Questionario dovrà essere compilato in formato elettronico mediante un *file* in formato Microsoft Excel®. Il *file* dovrà essere denominato: "Questionario - Nome del candidato.xls" e memorizzato su supporto "pen drive". Il file contenente il questionario dovrà essere senza alcuna protezione, in modo tale da consentire l'utilizzo diretto dei dati ai fini delle elaborazioni.

Ciascuna offerta dovrà, inoltre, contenere:

- a. Una dichiarazione che i dati esposti sono veri ed esaustivi;
- b. Una autocertificazione attestante il possesso dei requisiti di legge per l'esercizio dell'attività assicurativa;
- c. Il consenso scritto per il trattamento dei dati forniti ai secondo il Regolamento UE sulla protezione dei dati 2016/679 (GDPR, General Data Protection Regulation);
- d. La sottoscrizione da parte del rappresentante legale o procuratore.

La convenzione sarà stipulata con la Compagnia di Assicurazione che ad insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione avrà presentato l'offerta ritenuta migliore.

Il presente annuncio costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 c.c. e non comporta 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.

L'offerta redatta in lingua italiana firmata su tutti i fogli che la compongono ed esenti da cancellature, dovrà far riferimento al presente bando e pervenire in busta chiusa e sigillata a:

Fondo Pensioni del personale del Gruppo BNL/BNP Paribas Italia
Via degli Aldobrandeschi 300
00163 Roma

entro e non oltre le ore 12 del giorno 15/12/2023.

La documentazione che verrà presentata non verrà restituita e nulla spetterà a nessun titolo, per qualsiasi spesa ed onere sostenuti per la presentazione delle offerte.

I dati personali degli offerenti verranno trattati esclusivamente per le finalità connesse alla selezione delle offerte ai sensi e per gli effetti del Regolamento UE sulla protezione dei dati 2016/679 (GDPR, General Data Protection Regulation).

Roma, 27 novembre 2023

SCHEDA INFORMATIVA DI SINTESI

Garanzia: Assicurazione collettiva rinnovabile di anno in anno che garantisce la copertura del rischio morte ed invalidità permanente degli assicurati;

Durata Convenzione: la convenzione produrrà effetti dal 1° gennaio 2024 al 31 dicembre 2026.

Contraente: Fondo Pensioni del personale del Gruppo BNL/BNP Paribas Italia

Assicurati: tutti gli aderenti attivi, attuali e futuri aventi un'età non inferiore a 18 e non superiore a 70 anni;

Capitali assicurati: comunicati dal Fondo e variabili da un minimo di 30.000 euro ad un massimo di 200.000. Non è prevista visita medica.

L'offerta dovrà prevedere dei tassi di premio medio per fasce di età secondo due opzioni di seguito riportate:

Opzione A

Classe di Età	Numerosità anno 2023		Capitale da assicurare dal 2024 al 2026
	M	F	
oltre età - fino a età			
18 - 25	12	7	200.000
25 - 30	177	178	180.000
30 - 35	320	425	160.000
35 - 40	426	574	145.000
40 - 45	597	932	120.000
45 - 50	823	1021	100.000
50 - 55	988	855	85.000
55 - 60	1041	826	65.000
60 - 65	1058	578	45.000
65 - 70	133	36	30.000
Totale	5575	5432	

Opzione B

Classe di Età	Numerosità anno 2023		Capitale da assicurare dal 2024 al 2026
	M	F	
oltre età - fino a età			
18 - 30	189	185	200.000
30 - 40	746	999	150.000
40 - 50	1420	1953	100.000
50 - 60	2029	1681	50.000
60 - 70	1191	614	30.000
Totale	5575	5432	

Si riportano di seguito alcuni elementi statistici relativi all'attuale convenzione che prevede un capitale assicurato variabile da un minimo di 5.000 euro ad un massimo di 150.000 euro calcolato in base all'età, all'anzianità di servizio e alla retribuzione annua lorda.

Distribuzione degli iscritti per sesso e capitale medio

Classe di età	Maschi		Femmine		TOTALE	
	numero	Capitale medio	numero	Capitale medio	Numero	Capitale medio
0 - 20	-	-	-	-	-	-
21 - 25	12	86.299	7	92.737	19	88.671
26 - 30	177	84.850	178	85.354	355	85.103
31 - 35	320	72.544	425	72.187	745	72.340
36 - 40	426	60.497	574	56.602	1.000	58.261
41 - 45	597	49.335	932	43.929	1.529	46.040
46 - 50	823	33.773	1.021	29.150	1.844	31.213
51 - 55	988	21.865	855	17.669	1.843	19.919
56 - 60	1.041	9.352	826	7.134	1.867	8.371
61 - 65	1.058	5.032	578	5.000	1.636	5.021
66 - 70	133	5.000	36	5.000	169	5.000
TOTALE	5.575	28.631	5.432	31.993	11.007	30.290

Capitali assicurati e sinistri dal 2019 al 2023

Anno	Capitale assicurato in base ai rinnovi	Sinistri	Rapporto Sinistri/Capitale Assicurato
2019	360.074.321	201.883	0,06%
2020	333.178.122	258.817	0,08%
2021	333.032.456	375.334	0,11%
2022	365.641.358	278.993	0,08%
2023	333.400.543	112.493(*)	0,04% (**)
SOMMA	1.725.326.800	1.227.520	0,07%

(*) dato aggiornato al 15 novembre 2023

(**) dato annualizzato