

**Fondo Pensioni del personale Gruppo BNL/BNP Paribas Italia**

**Iscritto al n 1143 dell'Albo dei Fondi Pensione**

**SOLLECITAZIONE PUBBLICA DI OFFERTA PER LA COPERTURA DEL RISCHIO DI NON AUTOSUFFICIENZA**

Il Fondo Pensioni del personale 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 del rischio di non autosufficienza per gli iscritti al Fondo.

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 Assicurazione con le seguenti caratteristiche:

- autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni 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.

L'offerta deve prevedere due distinte COPERTURE LTC collettive obbligatorie per:

- tutti i dipendenti attivi (e futuri pensionati) con prestazione prevista in caso di non autosufficienza derivante esclusivamente dalla perdita delle capacità mentali, purché permanente e dovuta a patologia nervosa o mentale di natura organica<sup>1</sup>;
- tutti i relativi coniugi/conviventi con prestazione prevista al raggiungimento di 40 punti su 60 con valutazione della Non Autosufficienza su 6 ADL e in caso di non autosufficienza dovuta a perdita delle capacità mentali con le stesse modalità previste per i dipendenti attivi.

Entrambe le coperture LTC prevedono le seguenti prestazioni:

- erogazione di una rendita mensile vitalizia € 1.000 per ciascun assicurato
- erogazione nel limite del massimale mensile di € 1.000 per ciascun assicurato di prestazioni sanitarie e/o socio assistenziali

La prestazione complessiva al mese per assicurato dovrà essere quindi pari a € 2.000 al mese

---

<sup>1</sup> per 'Perdita delle capacità mentali' si intende incapacità di pensare, capire, ragionare o ricordare con conseguente incapacità dell'Assicurato nel gestire sé stesso, senza la supervisione continua da parte di una terza persona, nello svolgimento delle attività di base della vita quotidiana

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 dall'importo dei premi previsti per assicurato. 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 allegato alla pec che dovrà essere inviata. 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. La bozza di Convenzione;
- b. indicare in maniera precisa condizioni, limitazioni ed esclusioni nonché l'eventuale periodo di carenza;
- c. contenere un documento che indichi puntualmente chi effettuerà il processo di valutazione del punteggio nonché la relativa istruttoria ai fini dell'erogazione;
- d. una dichiarazione che i dati esposti sono veri ed esaurienti;
- e. una autocertificazione attestante il possesso dei requisiti di legge per l'esercizio dell'attività assicurativa;
- f. 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);
- g. 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 digitalmente, dovrà far riferimento al presente bando e pervenire via pec al seguente indirizzo:

[fondopensionipersonalegruppobnlbnppit@pec.bnlmail.com](mailto:fondopensionipersonalegruppobnlbnppit@pec.bnlmail.com)

entro e non oltre le ore 12 del giorno 23/07/2024.

La pec dovrà avere come oggetto l'indicazione "Selezione Compagnia di Assicurazione LTC"

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, 08 Luglio 2024

## SCHEDA INFORMATIVA DI SINTESI

Contraente della convenzione: Fondo Pensione BNL del personale del Gruppo BNL/BNP Paribas Italia

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

Assicurati:

- a) tutti gli aderenti attivi, attuali e futuri, già coperti da CASDIC
- b) i futuri pensionati già coperti da CASDIC che ne facciano richiesta
- c) i coniugi di attivi e pensionati anche more uxorio

L'offerta deve prevedere due distinte COPERTURE LTC collettive obbligatorie per:

- tutti i dipendenti attivi (e futuri pensionati) con prestazione prevista in caso di non autosufficienza derivante esclusivamente dalla perdita delle capacità mentali, purché permanente e dovuta a patologia nervosa o mentale di natura organica<sup>2</sup>;
- tutti i relativi coniugi/conviventi con prestazione prevista al raggiungimento di 40 punti su 60 con valutazione della Non Autosufficienza su 6 ADL e in caso di non autosufficienza dovuta a perdita delle capacità mentali con le stesse modalità previste per i dipendenti attivi.

Entrambe le coperture LTC prevedono le seguenti prestazioni:

- erogazione di una rendita mensile vitalizia € 1.000 per ciascun assicurato
- erogazione nel limite del massimale mensile di € 1.000 per ciascun assicurato di prestazioni sanitarie e/o socio assistenziali

La prestazione complessiva al mese per assicurato dovrà essere quindi pari a € 2.000 al mese.

L'assunzione del rischio dovrà avvenire senza visita medica e senza alcuna documentazione di carattere sanitario.

Per quanto riguarda le prestazioni in caso di non autosufficienza derivante esclusivamente dalla perdita delle capacità mentali, dovranno essere presentate due opzioni distinte basate sul grado disabilità cognitiva risultante dalla somministrazione di Test Neuropsicologico (Mini Mental State Examination, MMSE):

- con punteggio uguale o inferiore a 18
- con punteggio uguale o inferiore a 15

Si riportano di seguito alcuni elementi statistici relativi alla popolazione di iscritti di riferimento:

---

<sup>2</sup> per 'Perdita delle capacità mentali' si intende incapacità di pensare, capire, ragionare o ricordare con conseguente incapacità dell'Assicurato nel gestire sé stesso, senza la supervisione continua da parte di una terza persona, nello svolgimento delle attività di base della vita quotidiana

*Distribuzione degli iscritti per sesso*

| Classe<br>di età | Numero<br>Maschi | Numero<br>Femmine | TOTALE        |
|------------------|------------------|-------------------|---------------|
| 0 - 20           | -                | -                 | -             |
| 21 - 25          | 18               | 15                | 33            |
| 26 - 30          | 182              | 196               | 378           |
| 31 - 35          | 311              | 415               | 726           |
| 36 - 40          | 410              | 565               | 975           |
| 41 - 45          | 581              | 918               | 1499          |
| 46 - 50          | 817              | 1007              | 1824          |
| 51 - 55          | 978              | 854               | 1832          |
| 56 - 60          | 1031             | 808               | 1839          |
| 61 - 65          | 866              | 444               | 1310          |
| 66 - 70          | 76               | 17                | 93            |
| <b>TOTALE</b>    | <b>5.270</b>     | <b>5.239</b>      | <b>10.509</b> |