

PreviGen, Cassa di Previdenza integrativa per i Dipendenti delle aziende Convenzionate – Fondo Pensione – Albo Covip n° 1137

Bando per la sollecitazione di offerte per la gestione assicurativa ramo I

1 Caratteristiche delle polizze e informazioni sul Fondo

1.1 Oggetto del bando e informazioni sul Fondo Pensione

PreviGen, Cassa di Previdenza integrativa per i Dipendenti delle aziende Convenzionate – Fondo Pensione (di seguito “PreviGen” o “il Fondo”), in esecuzione con quanto deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 15/07/2025 intende avviare un processo di selezione di una compagnia assicurativa alla quale affidare la gestione delle proprie risorse tramite la stipula di una polizza assicurativa di ramo I.

Il Fondo, dotato di personalità giuridica ed iscritto al n° 1137 della sezione speciale I dell’Albo Covip, è una forma complementare preesistente con un “attivo netto destinato alle prestazioni” di circa 1.128 milioni di euro al 31 dicembre 2024 per un totale di 9.550 iscritti.

Per Statuto, il Fondo è strutturato secondo una gestione monocomparto che prevede la stipula di contratti e convenzioni assicurative con imprese di assicurazione.

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

1.2 Caratteristiche della convenzione assicurativa

Il Fondo sta selezionando delle convenzioni assicurative che possano sostituire quella attualmente in scadenza al 31/12/2025, per un ammontare complessivo pari all’attivo netto destinato alle prestazioni. Per tutta la durata della convenzione, è previsto un flusso contributivo in ingresso; tale flusso nell’ultimo triennio è stato pari a circa 70 milioni di euro annui e non si prevedono sostanziali scostamenti.

Possono pertanto presentare offerte le imprese assicurative di cui all’art. 6, comma 1, lettera b del D. lgs. 252/2005 e successive modificazioni e integrazioni.

Poiché il comparto del Fondo è destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR, la convenzione assicurativa dovrà prevedere un effettivo impegno ad assicurare almeno il risultato della restituzione integrale del capitale affidato in gestione, al netto di qualsiasi onere, alla

scadenza della convenzione o, nel corso della durata della convenzione, al verificarsi degli eventi di seguito descritti:

- Esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (art. 11 comma 2 del Decreto);
- Riscatto per decesso, per invalidità permanente e per inoccupazione (art. 14 comma 2, comma 2 lettera c, comma 3 del Decreto).

In virtù degli impegni sopra descritti, la gestione assicurativa dovrà presentare una politica di investimento in linea con quella adottata dal Fondo, con profili di rischio-rendimento coerenti con le prestazioni da erogare agli aderenti e idonea a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale.

La Convenzione Assicurativa potrà articolarsi su più di una Gestione Separata purché prestata dalla medesima Compagnia di Assicurazione candidata. Non saranno candidabili Gestioni Separate in Coassicurazione. In caso di offerta che preveda più di una Gestione Separata rimane facoltà del Fondo determinare l'utilizzo in termini percentuali di ciascuna Gestione Separata; Tale facoltà potrà essere esercitata esclusivamente dal Fondo durante tutta la durata della Convenzione.

2 Requisiti di partecipazione

Possono partecipare alla selezione esclusivamente le Compagnie assicurative autorizzate all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla vita in Italia. Le Compagnie candidate devono essere in possesso dei requisiti previsti dall'IVASS ai sensi del D. lgs. n. 209/2005 e successive modificazioni e integrazioni.

I candidati dovranno inoltre possedere i seguenti requisiti:

- Mezzi propri consolidati della Compagnia o dell'eventuale Gruppo di appartenenza non inferiori a 750 milioni di euro;
- Rating superiore o uguale ad A- (Fitch) / A3 (Moody's) per la Compagnia o per la relativa Capogruppo, o rating equipollente assegnato da altra agenzia principale;
- Indice di solvibilità di Compagnia e di Gruppo pari almeno il 190% (Solvency II) al 31/12/2024.

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 ed il Service Amministrativo. Con i suddetti soggetti, il gestore assegnatario dovrà sottoscrivere uno specifico *Service Level Agreement (SLA)*, condiviso con il Service Amministrativo.

Sono ammesse deleghe di gestione; se la Compagnia intende avvalersi di tale facoltà deve comunicare al Fondo la denominazione dei soggetti da delegare, i rapporti con gli stessi, le motivazioni e l'oggetto della delega, nonché il possesso da parte dei soggetti delegati dei requisiti previsti dalla normativa vigente e degli ulteriori requisiti ritenuti necessari dal Fondo.

3 Durata

La durata della convenzione è prevista in non meno di 5 anni, con possibilità di proroga per ulteriori 3 anni a richiesta del Fondo.

Il Fondo ha la facoltà di recedere unilateralmente dalla convenzione assicurativa, anche prima della sua naturale scadenza. Nessuna penale sarà dovuta in caso di recesso motivato da inadempimento contrattuale da parte della Compagnia assicurativa.

4 Invio delle offerte

La Compagnia candidata dovrà inviare al Fondo la seguente documentazione:

- Questionario specifico compilato da richiedere al Fondo;
- Autocertificazione di essere in possesso dei requisiti di legge e dei requisiti quantitativi sopra richiesti, sottoscritta dal legale rappresentante;
- Dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati inviati sottoscritta dal legale rappresentante; i risultati conseguiti nell'attività di gestione devono essere presentati con le modalità di cui alla Deliberazione Covip del 9 dicembre 1999;
- Consenso al trattamento dei dati ai sensi del Regolamento UE 2016/679 da parte di PreviGen.

Il questionario dovrà essere richiesto al Fondo tramite PEC all'indirizzo previgenfondopensione@pec.it, entro e non oltre le ore 14:00 del 01/08/2025.

Eventuali richieste di chiarimento sulla compilazione del Questionario possono essere inoltrate esclusivamente al Fondo in forma scritta via PEC, al seguente indirizzo: previgenfondopensione@pec.it entro e non oltre le ore 12.00 del 07/08/2025; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura "Ragione sociale Candidato: selezione Conservativo – Richiesta di chiarimenti".

La documentazione richiesta dovrà essere inviata via PEC all'indirizzo previgenfondopensione@pec.it, entro e non oltre le ore 14:00 del 05/09/2025.

Gli elementi ai fini della valutazione delle candidature sono principalmente i seguenti:

- Solidità patrimoniale e livello di rating;
- Volumi di risparmio gestiti;
- Elementi qualitativi della proposta;
- Struttura organizzativa, mezzi di supporto e risorse umane dedicate;
- Dati storici della gestione;
- Dati economici della proposta.

L'organo di amministrazione del Fondo esaminerà i questionari presentati e, con apposita delibera, potrà individuare i Candidati ritenuti maggiormente qualificati sulla base di una prima selezione delle offerte in coerenza con gli elementi indicati.

Qualora si renda necessario, si procederà in seguito ad una seconda fase di selezione, costituita da eventuali incontri diretti per acquisire ulteriori elementi e chiarimenti relativi alla gestione e alle proposte.

Il Consiglio di Amministrazione, effettuate le valutazioni dei candidati, disporrà a suo insindacabile giudizio l'affidamento degli incarichi di gestione.

Si specifica che il presente bando costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex art. 1336 Cod. Civ e pertanto la ricezione delle eventuali offerte non comportano per il Fondo alcun obbligo o impegno ad affidare la gestione delle risorse nei confronti degli offerenti né da parte di questi ad alcun diritto a qualsiasi titolo.

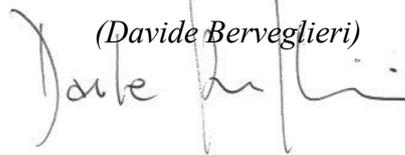
In caso di rinuncia all'incarico da parte di uno o più soggetti aggiudicatari, il Fondo si riserva il diritto di riconsiderare le altre candidature.

Mogliano Veneto, 16 luglio 2025

PreviGen - Fondo Pensione

Il Presidente

(Davide Berveglieri)



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

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679.

Il trattamento dei dati personali da parte di PreviGen – Cassa di Previdenza Integrativa per i Dipendenti delle Aziende Convenzionate – Fondo Pensione sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Titolare del trattamento

PreviGen – Cassa di Previdenza Integrativa per i Dipendenti delle Aziende Convenzionate – Fondo Pensione con sede legale in Mogliano Veneto (TV), Via Marocchesa n. 14.

Responsabile per la Protezione dei dati (DPO)

Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) può essere contattato al seguente indirizzo e-mail RPD.it@generali.com.

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei dati personali contenuti nelle offerte sarà effettuato esclusivamente ai fini della selezione del gestore delle risorse del Fondo. La base giuridica del trattamento è l'espletamento di attività precontrattuali.

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Titolare sono trattati in forma prevalentemente automatizzata e comunque attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.

Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario ed in assenza dello stesso il Fondo non potrà realizzare le finalità su menzionate.

Natura dei dati trattati

Per la realizzazione delle attività su menzionate verranno raccolti dati anagrafici e dati di recapito di persone fisiche. I dati personali raccolti potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persone autorizzate e formate. I dati, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati a soggetti e società terze che, per conto del Fondo, svolgono attività connesse e

strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata, compresi i consulenti del Fondo, ed a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. I dati non saranno di norma trasferiti fuori dall'Unione Europea. L'eventuale trasferimento dei dati al di fuori dell'Unione Europea avverrà solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità abbiano emesso una decisione di adeguatezza e verso soggetti che abbiano fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali, quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard.

Conservazione dei dati

I dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario alla selezione e nel rispetto di quanto previsto dagli obblighi di legge.

Diritti dell'interessato

La informiamo che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a:

- PreviGen Fondo Pensione – Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV) – PEC: previgenfondopensione@pec.it, o
- al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a ["RPD.it@generali.com"](mailto:RPD.it@generali.com) e/o via posta ordinaria all'indirizzo ["RPD PreviGen Fondo Pensione"](#), Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV).

In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;

- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico. Le ricordiamo infine, che è un diritto dell'Interessato proporre reclamo all'Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Clausola di Riservatezza

1. Oggetto della riservatezza

Previgen – Cassa di Previdenza Integrativa per i Dipendenti delle Aziende Convenzionate – Fondo Pensione si impegna a mantenere strettamente riservati tutte le informazioni, i dati e la documentazione tecnica, economica, finanziaria e commerciale trasmessi dai partecipanti alla procedura di selezione del gestore delle risorse del Fondo stesso (di seguito “*i Candidati*”), che gli stessi qualifichino espressamente come riservati, confidenziali o coperti da segreto commerciale o industriale (di seguito, “*le informazioni, i dati e la documentazione riservati*”). All’uopo, i Candidati potranno utilizzare diciture quali “*riservato*”, “*confidenziale*”, “*segreto commerciale*” o equivalenti.

2. Finalità del trattamento

Le informazioni, i dati e la documentazione riservati saranno utilizzati esclusivamente ai fini della valutazione delle offerte e dell’espletamento della procedura di selezione, con esclusione di ogni altro utilizzo.

3. Obblighi di riservatezza

Il Fondo si impegna a:

- a) non divulgare, diffondere o comunque rendere accessibili a terzi non autorizzati le informazioni, i dati e la documentazione riservati, fatti salvi gli obblighi previsti dalla normativa vigente;
- b) garantire che l’accesso alle informazioni, ai dati ed alla documentazione riservati sia consentito esclusivamente ai soggetti strettamente coinvolti nelle attività connesse alla procedura di selezione, preventivamente vincolati a obblighi di riservatezza;
- c) adottare adeguate misure tecniche e organizzative per la tutela e la conservazione delle informazioni riservate, in conformità agli standard applicabili.

4. Tutela dei dati personali

Nel caso in cui le informazioni, i dati e la documentazione trasmessi contengano dati personali, il Fondo si impegna a trattarli nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e del D.lgs. 196/2003, esclusivamente per le finalità connesse alla procedura di selezione, come da Informativa Privacy che si allega (All. n. 1). I dati saranno conservati per il tempo strettamente necessario e successivamente cancellati o anonimizzati.

5. Mantenimento, restituzione o distruzione della documentazione

Tutta la documentazione e le informazioni a qualsiasi titolo inviate e fornite nel corso dell'espletamento della procedura verranno mantenute ed acquisite dal Fondo. Al termine della procedura di gara, i documenti riservati non attinenti al Candidato designato potranno essere restituiti su richiesta scritta del Candidato interessato, oppure distrutti, fatti salvi eventuali obblighi di conservazione previsti dalla legge.

6. Durata dell'obbligo di riservatezza

Gli obblighi di cui alla presente clausola restano efficaci per un periodo di 2 (due) anni dalla conclusione della procedura, indipendentemente dall'esito della stessa.

7. Non Disclosure Agreement

Il Fondo è disponibile a concordare con i Candidati specifici NDA ove da questi ritenuti necessari.