

SOLLECITAZIONE PUBBLICA DI OFFERTA PER IL SERVIZIO DI DEPOSITARIO DEL FONDO PENSIONE

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione Concreto. (in breve, “Fondo” o “Concreto.”), iscritto con il numero 122 all’Albo dei Fondi Pensione COVIP, nel corso della riunione del 30/10/2019, ha deliberato di procedere alla selezione di un soggetto cui affidare il servizio di Depositario del Fondo, ai sensi dell’art. 7 del D. Lgs n. 252/05 e successive modificazioni e integrazioni.

CARATTERISTICHE DELL’INCARICO E REQUISITI DEI CANDIDATI

Nell’ambito del processo di selezione del Depositario, che sarà effettuata secondo le linee guida indicate nell’articolo 6 del Dlgs n. 252/2005, il Consiglio di Amministrazione prenderà in esame le offerte provenienti da Società in possesso dei requisiti all’articolo 7 del Dlgs n. 252/2005 che alla data di pubblicazione del presente Bando presentino le seguenti caratteristiche:

- 1) **Sede statutaria in un paese appartenente all’area U.E.** con almeno una sede operativa in Italia;
- 2) **Esperienza pluriennale nell’esercizio dell’attività di Depositario di fondi comuni e/o di fondi pensione.**

Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato che non potranno presentare candidature società facenti capo allo stesso Gruppo societario o comunque legate direttamente o indirettamente, da rapporti di controllo tra loro: ove ciò si verifici, le società in questione saranno automaticamente escluse dal processo di selezione. Non saranno inoltre ammesse alla selezione le candidature di soggetti appartenenti al Gruppo del Service Amministrativo o della Società di Revisione Legale dei Conti, così come individuati nella Nota Informativa del Fondo alla data di pubblicazione del presente bando.

A tutti i fini previsti dal processo in corso, per la determinazione del Gruppo si fa riferimento alle situazioni di **controllo societario di cui all’articolo 2359 del codice civile.**

Si precisa altresì che saranno ammesse alla valutazione le sole offerte che prevedano servizi in linea con la normativa Covip vigente.

Una eventuale candidatura da parte di soggetti appartenenti a Gruppi che hanno già rapporti in essere con il Fondo, dovrà includere una dichiarazione nella quale si illustrino le modalità di gestione del conflitto di interessi.

Alla 30/09/2019 le società di gestione finanziaria con incarichi in essere sono:

- Anima Sgr S.p.A.;
- Blackrock Investment Management (UK) Limited;
- UnipolSai Assicurazioni S.p.A.;

L’attività di service amministrativo per il Fondo è svolta da Accenture Managed Services S.p.A.

Il Fondo opera attraverso 2 comparti di investimento, per un patrimonio totale di circa 210 milioni di euro alla data del 30/09/2019, con un flusso contributivo medio annuo pari a circa 20 milioni di euro, gestito tramite 3 mandati di gestione (n.1 per il comparto Garantito, n.2 per il comparto Bilanciato). Gli iscritti al Fondo alla data del 30/09/2019 sono circa 6000. Le contribuzioni provenienti dalle Società tenute alla contribuzione e dagli aderenti in servizio vengono versate con cadenza trimestrale.

QUESTIONARIO

Il testo della sollecitazione di offerta e il Questionario cartaceo ed elettronico sono disponibili sul sito www.fondoconcreto.it.

Eventuali informazioni o chiarimenti sulla compilazione del Questionario dovranno essere chiesti unicamente via e-mail all'indirizzo: info@fondoconcreto.it entro il giorno 11/11/2019.

La candidatura dovrà essere accompagnata dal Questionario, inserito in apposita busta e compilato integralmente in ogni sua parte, sia in forma cartacea che in forma elettronica. In caso di discordanza fra la forma cartacea e la forma elettronica sarà considerata valida quella cartacea.

Il Questionario dovrà essere compilato seguendo le istruzioni ad esso allegate: tutte le informazioni che si ritenesse necessario fornire in aggiunta a quanto richiesto, dovranno essere inviate con file separato.

La candidatura dovrà essere accompagnata da un'offerta economica in busta chiusa separata, riportante la dicitura esterna "Offerta Economica", alla presente sollecitazione, con riferimento alle attività obbligatorie e le attività a valore aggiunto (parte C del questionario), redatta secondo lo schema allegato, quantificando le attività che verranno svolte in regime di esenzione IVA.

L'offerta dovrà pervenire attraverso apposita Pec all'indirizzo fondoconcreto@legalmail.it, ovvero in busta chiusa riportante la dicitura esterna "Bando Depositario Fondo Pensione Concreto.", alla sede Fondo: Fondo Pensione Concreto Via Giovanni Amendola 46 – 00185 – Roma, entro le ore 13,00 del giorno 14/11/2019.

Il plico dovrà contenere:

- Il questionario in forma elettronica (su idoneo supporto) utilizzando, senza apportare alterazioni, il file fornito dal Fondo nonché gli allegati al questionario richiesti dallo stesso;
- Il questionario in forma cartacea, con sigla su ogni foglio e firma in calce al documento;
- **una busta chiusa separata contenente l'offerta economica;**
- consenso scritto per il trattamento dei dati personali forniti ai sensi del Regolamento Generale sulla Protezione dei dati Personali (Regolamento UE2016/679). A tale proposito si precisa che i dati forniti saranno trattati esclusivamente ai fini della partecipazione alla selezione di cui al presente Bando;
- dichiarazione dell'intendimento a partecipare alla selezione, della veridicità dei dati esposti e del possesso di tutti i requisiti di ammissione sopra indicati.

Tutte le dichiarazioni devono essere sottoscritte dal legale rappresentante o da persona munita di adeguata procura.

Il Questionario e la restante documentazione dovranno essere redatti in lingua italiana, a pena di esclusione.

La Società candidata dovrà accettare che la convenzione sottoscritta sia regolata esclusivamente dalla legge italiana e che, per ogni eventuale controversia, sia competente il Foro di Roma.

Le condizioni economiche indicate assumono la valenza di offerta economica per il servizio e sono vincolanti per la società candidata.

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo si riserva di richiedere ai soggetti partecipanti, a proprio insindacabile giudizio, eventuali integrazioni della documentazione trasmessa.

Il Fondo valuterà le candidature validamente pervenute in base agli elementi contenuti nel Questionario ed identificherà i candidati maggiormente qualificati (short list).

Si passerà quindi a una seconda fase selettiva che prevede incontri diretti con le Società candidate, aventi lo scopo di acquisire ulteriori elementi e chiarimenti.

La valutazione ottenuta in questa seconda fase andrà a integrare la valutazione ottenuta con il Questionario e con le condizioni economiche. A insindacabile giudizio del C.d.A. del Fondo sarà quindi individuato il soggetto aggiudicatario del servizio, previa specifica delibera, al quale sarà inviata comunicazione della decisione assunta.

In caso di mancato accordo, ad insindacabile giudizio del C.d.A., alla stipula della convenzione entro 90 giorni **dalla comunicazione dell'aggiudicazione, il Fondo potrà ritenersi legittimato a riconsiderare** le migliori candidature precedentemente escluse.

Stante la natura "essenziale" del termine in questione, tale comportamento non potrà in alcun modo dare luogo a forme di responsabilità precontrattuale.

Il presente Bando costituisce invito ad offrire e non offerta al pubblico ex articolo 1336 c.c., **pertanto, l'annuncio e la ricezione dell'eventuale offerta non comportano 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.

Il Fondo si riserva il diritto di non avviare nuovi rapporti contrattuali qualora, a suo insindacabile giudizio, le risposte alla presente richiesta pubblica non siano ritenute soddisfacenti.

Roma, 30 Ottobre 2019



FONDO PENSIONE CONCRETO

QUESTIONARIO PER LA SELEZIONE DEL DEPOSITARIO DEL FONDO

Il presente questionario costituisce parte integrante della richiesta pubblica di offerta per il servizio di Depositario pubblicata in data 30/10/2019.

Il questionario, compilato in ogni sua parte esclusivamente in lingua italiana, dovrà essere inviato nei termini e con le modalità indicate dal bando.

Istruzioni per la compilazione

Il candidato (in seguito indicato come *Offerente*) deve compilare tutte e 4 le sezioni che compongono il questionario seguendo tassativamente la sequenza delle domande proposte e utilizzando la metodologia e il formato specificati nelle presenti istruzioni.

I volumi devono riferirsi al 31 dicembre di ogni anno considerato, se non diversamente indicato.

Gli importi devono essere espressi in migliaia di Euro. Diverse indicazioni dei dati, che comportino qualsiasi **ambiguità di interpretazione, determineranno l'esclusione della domanda specificata dalla valutazione del questionario.**

Nella compilazione del questionario è possibile avvalersi di documenti allegati da rendere disponibili in formato elettronico insieme alla versione MS-Word dello stesso su supporto digitale non riscrivibile.

Inoltre si chiede di allegare alla documentazione una bozza di SLA (Service Level Agreement) e di contratto.

Parte A – Informazioni sulla Società ed esperienza maturata

Compilare con i seguenti dati relativi all'*Offerente* e alla persona di riferimento per il presente questionario:

Ragione sociale	
Sede	
Indirizzo	
Città	
Cap	
Paese	
Persona di riferimento per il presente questionario	
Ruolo	
Recapito telefonico	
Recapito fax	
Indirizzo posta elettronica	
Sede legale (Paese)-da compilare solo se la società ha sede in altro paese	

Gruppo di appartenenza

Fornire una breve descrizione della compagine societaria dell'*Offerente* e dell'eventuale Gruppo di appartenenza. Nel caso in cui si abbia una strutturazione societaria complessa (ad es. un Gruppo finanziario o assicurativo che faccia capo a sua volta ad altro Gruppo) riferirsi al Gruppo a cui fa direttamente capo la Società *Offerente*.

È possibile dare evidenza della struttura più generale di appartenenza. Tali riferimenti, che devono essere ben identificabili e aggiuntivi rispetto al contenuto di base, devono essere riportati esclusivamente nel caso in cui si ritenga essi abbiano rilevanza e impatto ai fini dello svolgimento del servizio oggetto della presente selezione. Fornire le seguenti indicazioni circa il Gruppo di appartenenza:

Ragione sociale	
Indirizzo	
Stato sede legale	
Natura del Gruppo (bancario, assicurativo, o specificare)	

Assetto Proprietario

Descrivere l'assetto proprietario del Gruppo di appartenenza, nonché la catena di controlli e di partecipazioni che legano la capogruppo alla Società candidata e alle altre Società eventualmente coinvolte nell'attività oggetto della presente candidatura. La risposta deve isolare le informazioni richieste evitando di rappresentare l'intera struttura di partecipazioni.

Nel caso in cui la Società candidata non faccia capo ad alcun Gruppo occorre riportare l'assetto proprietario della Società candidata.

Stabilità assetto proprietario

Indicare se sono in corso o sono state annunciate revisioni dell'assetto del Gruppo con particolare riferimento all'area cui fa capo la Società candidata.

In caso di risposta affermativa, fornire una indicazione circa l'impatto di tali cambiamenti sull'area cui fa capo la Società candidata.

Indicare inoltre se sono in corso processi di revisione dell'assetto societario.

Patrimonio netto Offerente e del Gruppo di appartenenza

Indicare il patrimonio netto della Offerente riferito agli anni indicati.

Riportare in nota eventuali informazioni aggiuntive integrative sui fatti rilevanti che influiscono sui valori riportati (fusioni, acquisizioni, scorpori etc.).

(€ mln)	2014	2015	2016	2017	2018
Patrimonio netto Società candidata					
Patrimonio netto Gruppo					

Note:

Rating della Società Offerente

Indicare il rating della Società *Offerente*.

Indicare la Società di rating ed il rating per gli anni richiesti:

Rating assegnato alla Società Offerente	2016	2017	2018
Standard & Poor's			
Moody's			
Fitch			

(se e solo se non esiste rating della società *offerente*, indicare il rating della capogruppo)

Caratteristiche della Società Offerente ed esperienza maturata

Fornire indicazioni sulla organizzazione aziendale relativa al servizio richiesto, **specificando l'ubicazione della sede operativa.**

Con riferimento alle attività di custodia, amministrazione titoli, regolamento e controllo, descrivere l'esperienza maturata nei confronti della clientela istituzionale e dei fondi pensione, riferita per quest'ultima tipologia anche all'attività di trasferimento da altra banca depositaria.

Descrivere la struttura organizzativa, specificando per il personale direttivo dedicato direttamente alle attività di custodia, regolamento e controllo e relazione, il ruolo e gli anni di esperienza totali e maturati in azienda.

Indicare le risorse umane coinvolte direttamente alle attività sopraindicate e le funzioni svolte secondo la seguente tabella:

Funzione	Numero Risorse

Indicare se all'interno della Offerente esiste un team dedicato in via esclusiva ai Fondi pensione, elencando le risorse dedicate in via esclusiva ai Fondi pensione secondo la seguente tabella:

Nome	Incarico ricoperto	Anni di esperienza	Anzianità nella Società

Indicare le masse complessive dei patrimoni in custodia (in mln di Euro) per clientela istituzionale negli ultimi 5 anni, come specificato nella tabella seguente:

Anno	2014	2015	2016	2017	2018
Totale masse patrimoni in custodia per clientela istituzionale italiana	€	€	€	€	€
Numero clienti istituzionali italiani totali– inizio anno					
Numero clienti istituzionali italiani acquisiti – durante l'anno					
Numero clienti istituzionali italiani persi – durante l'anno					
Numero clienti istituzionali italiani totali– fine anno					
Masse medie gestite per cliente a fine anno					

Specificare la tipologia di clientela italiana per numero di clienti e masse gestite secondo le seguenti tabelle:

Totale masse clienti Istituzionali italiani in milioni di Euro e numero di clienti	2014	2015	2016	2017	2018
	€ N.	€ N.	€ N.	€ N.	€ N.
Fondi Pensione negoziali					
Casse di previdenza - Fondazioni					
Fondi Pensione preesistenti					
Fondi pensione aperti					
Totale					

Parte B – Operatività, controllo e reportistica

1. Descrivere le modalità tecniche (sistemi informatici, applicativi web) ed operative per garantire il collegamento tra il Depositario, Fondo ed i propri gestori delegati.
2. Indicare i gestori con i quali avete in condivisione procedure operative e interfacce automatiche in Italia.
3. Descrivere le modalità e le procedure del servizio di regolamento delle operazioni poste in atto dai gestori delegati.
4. Indicare le modalità di calcolo e di verifica delle commissioni di gestione da riconoscere periodicamente ai gestori delegati.
5. Indicare in caso di sottoscrizione di OICR/FIA le modalità di asseveramento della loro adeguatezza **rispetto alla politica d'investimento**.
6. Indicare le modalità di verifica della restituzione delle commissioni di gestione sugli OICR eventualmente presenti nei portafogli del fondo pensione.
7. Illustrare la procedura di verifica della correttezza del calcolo del NAV, in tutte le sue componenti. Indicare la tempistica prevista per il controllo (t+1, t+2 ecc....).
8. Illustrare le modalità tecniche ed operative con cui saranno effettuati i controlli nel rispetto delle politiche di investimento sui singoli comparti, delle linee di indirizzo della gestione e dei limiti di investimento di cui alle disposizioni normative e alle convenzioni di gestione tempo per tempo vigenti. Precisare tipologia, modalità e tempi dei controlli eseguiti dal Depositario.
9. **Indicare la procedura di gestione degli errori nel valore quota emersi dopo l'asseveramento del** Depositario.
10. Indicare il numero di sub-custodi appartenenti al Depositario e le principali garanzie con le quali viene assicurata la protezione del patrimonio del Fondo.
11. Specificare come il Depositario svolge le funzioni di comunicazione verso il Fondo riguardo gli aggiornamenti di carattere normativo e fiscale concernenti la previdenza **in Italia ed all'estero**.
12. **Indicare, in caso di affidamento dell'incarico, il tipo di supporto fornito per la migrazione/set-up del patrimonio del Fondo; definire inoltre, le modalità e la tempistica nell'adeguamento dei flussi operativi e contabili attualmente in essere.**
13. Specificare le attività poste in essere nell'ambito del Disaster Recovery Plan.
14. Indicare se il Depositario è in grado di offrire un servizio di misurazione delle performance e del rischio; specificare se tale servizio possa includere la valutazione del patrimonio del Fondo secondo i principi ESG (precisando la cadenza dei report che possono essere resi disponibili).
15. Caricamento dati tramite FTP dalla banca depositaria a Bloomberg.
16. Specificare, se prevista, la possibilità di effettuare pagamenti con la firma elettronica.

Parte C - Servizi a valore aggiunto

1. Dettagliare le tipologie di servizio offerte in relazione ad operazioni di copertura del rischio di cambio.
2. Indicare se il Depositario è in grado di fornire un sistema di *clearing* globale dei derivati quotati, integrato con il proprio servizio, e dettagliarne il funzionamento.
3. Indicare se il Depositario è in grado di fornire un servizio Tax Reclaim (specificare modello operativo, **presenza di ufficio interno dedicato all'attività**, capacità di rendicontazione periodica dello stato di **avanzamento dei rimborsi**, **presenza di formato di supporto "chiavi-in-mano" al cliente**, con **pre-compilazione dei moduli di richiesta e rapporto con l'Agenzia delle Entrate da parte del Depositario**).
4. Specificare se il Depositario è in grado di offrire un servizio di gestione dei derivati OTC in conformità con il regolamento e gli obblighi EMIR. Dettagliare se si è in grado di fornire una reportistica di controllo, anche con riferimento agli strumenti quotati.
5. Specificare se si è in grado di offrire un servizio di marginalizzazione sui contratti FX Forward, con annessa reportistica a favore del Fondo.
6. Indicare se si calcola il soft NAV.
7. Indicare se si fornisce il servizio di controllo degli oneri finanziari.
8. Indicare se la società fornisce il servizio di calcolo del *turnover* (specificare canale tecnico di fornitura, riferimento metodica a Circolare Covip 17-feb-2012, presenza di calcolo *rolling*).
9. Indicare se la società è in grado di offrire ai clienti istituzionali un supporto di compliance in materia di lorp2 e investimento in strumenti alternativi (private assets).
10. Indicare se il Depositario è in grado di fornire un servizio di prestito titoli e dettagliarne le caratteristiche.