

Fondo Pensione Complementare dei Giornalisti Italiani

Iscritto all'albo dei Fondi Pensione al n. 1352

Selezione Studio Attuariale per avviare il processo di internalizzazione per l'erogazione diretta delle rendite

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione Complementare dei Giornalisti Italiani (di seguito anche "Fondo Pensione" o "Fondo"), iscritto all'albo dei Fondi Pensione COVIP con il numero 1352, nel corso della riunione del 16/02/2024, al fine di valutare la possibilità di procedere all'erogazione diretta delle prestazioni previdenziali in forma di rendita ha deliberato di procedere alla selezione di uno studio attuariale cui affidare il compito di elaborare un'analisi tecnico attuariale sul processo stesso e, se il Fondo deciderà di procedere con l'internalizzazione, il compito di supportare il Fondo nella fase istruttoria del processo.

Le principali caratteristiche del Fondo sono illustrate in Nota Informativa, nel DPI e nel Bilancio disponibili sul sito web del Fondo: <https://www.fondogiornalisti.it/>

Le attività richieste si articoleranno in due fasi distinte e consequenziali, la prima inerente la prevalutazione tecnico attuariale e la seconda concernente il processo di internalizzazione fino alla presentazione dell'istanza all'autorità di vigilanza.

Di seguito elenchiamo alcune delle principali attività richieste:

FASE 1:

- Analisi degli obiettivi previdenziali del Fondo e necessità di liquidità in relazione alle anticipazioni, ai riscatti anticipati ed all'accesso alla Rendite Integrativa Temporanea Anticipate:

- verifica della congruità tra le caratteristiche degli attuali aderenti e il bacino dei potenziali aderenti al fine di individuare il campione da analizzare;
- analisi delle caratteristiche demografiche e previdenziali del campione di analisi;
- stima e analisi dell'evoluzione prospettica di retribuzioni, contribuzioni, uscite parziali e discontinuità contributiva, sulla base di un quadro di ipotesi definito, ove possibile, sulla specifica realtà del Fondo;
- stima di indicatori di copertura pensionistica di II pilastro per ciascun anno di proiezione per "profili-tipo", in funzione di diverse ipotesi di rivalutazione del montante previdenziale e di eventuali scenari di stress delle ipotesi demografiche e/o economiche-finanziarie;
- determinazione degli obiettivi previdenziali - espressi in termini di tassi di sostituzione di II pilastro con l'individuazione del rendimento target richiesto per un determinato livello di tasso di sostituzione

- L'analisi di fattibilità del progetto e valutazione dei costi / benefici:

- confronto dei costi/benefici dell'erogazione diretta e di quella indiretta sulla base della convenzione della convenzione ad oggi e di un possibile scenario di rinnovo (erogazione convenzionata vs erogazione diretta);
- esplicitazione dei presidi organizzativi da implementare nel Fondo (Funzione Attuariale, personale amministrativo dedicato, gestione tramite il service, etc.);
- produzione dell'elenco degli adempimenti una tantum da espletare (autorizzazione Covip, eventuali modifiche statutarie, Casellario Pensionati Inps, etc);
- supporto nella progettazione preliminare del processo e relativo GANTT.

FASE 2:

Avvio del processo di internalizzazione delle rendite:

Fondo Pensione Complementare dei Giornalisti Italiani

Iscritto all'albo dei Fondi Pensione al n. 1352

- progettazione del processo complessivo e programmazione degli interventi;
- supporto nel disegno dell'operatività e nelle procedure da implementare inerenti alla Funzione Fondamentale Attuariale con l'elaborazione di un parere sull'opportunità di esternalizzare la funzione;
- supporto nella stima del fabbisogno organizzativo in termini di personale del fondo necessario per la gestione dell'erogazione diretta delle rendite e nella realizzazione del mansionario e delle procedure operative da implementare;
- supporto nell'elaborazione delle procedure amministrative da implementare con il service amministrativo;
- supporto nella scelta degli strumenti informatici necessarie per l'internalizzazione del processo;
- supporto al fondo nella verifica normativa e di compliance delle procedure da implementare in relazione alla normativa di riferimento;
- identificazione della tipologia di rischi biometrici tipici della categoria e del rischio di longevità;
- identificazione della modalità di costituzione e finanziamento delle attività di copertura del rischio longevità e delle attività altre da predisporre per mantenere in margini sicurezza i bilanci del fondo;
- supporto al Fondo nell'eventuale strutturazione degli strumenti di gestione delle risorse destinate all'erogazione delle rendite;
- identificazione degli adempimenti ricorrenti in capo al Fondo;
- supporto nella fase di presentazione dell'istanza di avvio dell'erogazione diretta delle rendite all'autorità di vigilanza.

Se il Fornitore deciderà di delegare la propria attività o parte di essa ad altri soggetti, questi andranno esplicitati nella presentazione della domanda.

1. Requisiti del fornitore

I candidati dovranno essere in possesso di comprovata esperienza nel settore previdenziale e del welfare contrattuale ed avere strutture tecniche organizzative adeguate a supportare il fondo in tutte le fasi del processo.

2. Durata dell'incarico

L'incarico sarà articolato in due fasi autonome:

FASE 1

La Fase 1, inerente alle prevalutazioni necessarie dovrà essere completata entro 30 giorni dall'affidamento dell'incarico a soggetto selezionato.

FASE 2

Questa fase sarà avviata solamente a seguito di delibera positiva del Consiglio di Amministrazione sul processo di internalizzazione sulla base delle valutazioni effettuate al termine della FASE 1.

3. Presentazione della domanda

A ciascun Candidato si richiede di formulare un'offerta comprensiva di:

- Un progetto di ricerca che descriva nel dettaglio le due fasi di lavoro;
- Informazioni sulla società candidata, indicando struttura organizzativa, risorse dedicate al progetto, esperienze maturate per attività similari per conto di fondi pensione e altri investitori previdenziali italiani negli ultimi 5 anni, possesso dell'iscrizione all'Albo degli

Fondo Pensione Complementare dei Giornalisti Italiani

Iscritto all'albo dei Fondi Pensione al n. 1352

Attuari, eventuali esperienze con società di assicurazione, con particolare riferimento al ramo vita;

- Se il candidato si avvale di altri professionisti esterni al proprio studio al fine di delegare parte dell'attività necessaria allo sviluppo del progetto dovrà esplicitare quali processi saranno delegati e le informazioni relative al soggetto / società delegata con particolare evidenza dell'esperienza maturata nel settore dei fondi pensione e di altri investitori previdenziali;
- Metodologia adottata, con indicazione del tracciato di informazioni necessarie, le attività per cui è richiesto il coinvolgimento del Fondo e fornendo esempi di output;
- Tempi di implementazione della ricerca distinti per entrambe le fasi.

4. Offerta economica

L'offerta economica dovrà essere presentata separatamente per entrambe le fasi e dovrà esplicitare la quotazione economica complessiva omnicomprensiva di ogni costo connesso all'esecuzione del servizio inerente sia la Fase 1 che la Fase 2.

5. Presentazione della domanda

La documentazione indicata dovrà pervenire al Fondo per via telematica – a pena di esclusione - all'indirizzo di posta certificata fondogiornalisti@pec-giornalisti.it entro e non oltre le ore 13.00 del **29/03/2024** recante il seguente oggetto: "RAGIONE SOCIALE CANDIDATO – INVIO OFFERTA ATTUARIO".

La Documentazione Tecnica dovrà includere a pena di esclusione la documentazione e le informazioni analiticamente indicate al paragrafo 2.

Ferme restando le responsabilità per la fornitura di informazioni non veritiere, si ricorda l'esistenza di possibili cause di esclusione derivanti dall'incoerenza delle informazioni fornite.

6. Descrizione del processo di selezione

Dopo aver esaminato la correttezza e la completezza delle offerte pervenute e assunto le conseguenti determinazioni, il Consiglio di Amministrazione del Fondo procederà a una prima valutazione delle offerte pervenute, prendendo in considerazione tutti gli aspetti presenti nella documentazione fornita da ciascun Candidato.

Si potrà passare quindi a una seconda fase selettiva che prevede incontri diretti con i soggetti ritenuti maggiormente qualificati, volti ad acquisire ulteriori elementi e chiarimenti, la cui valutazione andrà a integrare quella ottenuta dell'esame documentale delle offerte.

I contatti e le comunicazioni con i Candidati non potranno in alcun caso dare luogo a forme di responsabilità precontrattuale.

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.

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.