FON.TE. - FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO (COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI)

PUBBLICA SOLLECITAZIONE DI OFFERTE PER LA SELEZIONE DI SOGGETTI A CUI AFFIDARE LA GESTIONE DELLE RISORSE DEL FONDO PENSIONE

Consiglio di Amministrazione del 18/06/2019

Il Bando è pubblicato per estratto sui quotidiani:
Sole 24 Ore e Corriere della Sera
del 21/06/2019

Il Consiglio di Amministrazione di Fon.Te. (di seguito anche “Fondo Pensione” o “Fondo”), iscritto all’albo dei Fondi Pensione COVIP con il numero 123, nel corso della riunione del 18/06/2019, nel rispetto delle indicazioni statutarie e delle deliberazioni preliminari assunte ai sensi dell’art. 3 della Deliberazione COVIP del 9/12/1999, ha deliberato di procedere alla selezione dei soggetti cui affidare la gestione delle risorse finanziarie del Fondo, ai sensi dell’art. 6 del D. Lgs n. 252/05 e successive modificazioni e integrazioni.

Il Fondo è attualmente articolato in 4 comparti di investimento: Garantito, Bilanciato, Crescita e Dinamico, per un totale di circa 4 Mld € di attivo netto destinato alle prestazioni (“ANDP”) al 31/03/2019.

Le principali caratteristiche del Fondo sono illustrate in Nota Informativa e Bilancio disponibili sul sito web del Fondo: www.fondofonte.it.

Caratteristiche indicative dei mandati di gestione in corso di affidamento

Come di seguito specificato, il Fondo ricerca:

- un massimo di 2 gestori per il comparto Garantito;
- un massimo di 9 gestori per il comparto Bilanciato;
- un massimo di 3 gestori per il comparto Crescita;
- un massimo di 3 gestori per il comparto Dinamico.

Comparto Garantito

Il Fondo Pensione intende affidare ad una o due società, tramite convenzione assicurativa di Ramo VI del Codice delle assicurazioni private o convenzione di gestione finanziaria con garanzia di risultato, la gestione del ***patrimonio*** del comparto Garantito.

Il comparto è destinato ad accogliere anche i conferimenti taciti del TFR e, in ipotesi di richiesta di rendita integrativa temporanea (RITA) degli iscritti - salvo diversa indicazione di questi -, la parte di montante di cui viene richiesto il frazionamento, mantenuta in gestione.

I dati relativi alle caratteristiche degli iscritti al comparto, alla distribuzione per età e genere e al dettaglio per tipologia di prestazioni erogate sono reperibili nei Bilanci d’Esercizio pubblicati sul sito.

Il comparto è attualmente gestito mediante due convenzioni di gestione, in scadenza al 31/07/2020, le quali prevedono le seguenti garanzie minime sulla somma dei conferimenti versati al gestore, relativi a tutte le posizioni individuali in essere nel comparto - al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate e importi riscattati:

- alla scadenza della convenzione: restituzione del valore nominale dei conferimenti netti versati;
- nel corso della durata della convenzione: restituzione dei conferimenti netti versati rivalutati al tasso di inflazione dell’Area Euro, qualora si realizzi in capo agli aderenti al comparto:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (di cui all'art. 11 comma 2 del D.Lgs. 252/05);
- riscatto per invalidità permanente (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del D.Lgs. 252/05);
- riscatto per inoccupazione (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del D.Lgs. 252/05);
- riscatto per decesso (di cui all'art. 14 comma 3 del D.Lgs. 252/05);
- trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione (di cui all'art. 14, comma 2, del D.Lgs.252/2005).

A livello indicativo, si segnala che al 31/03/2019 l'importo dei conferimenti (al netto di anticipazioni e riscatti) complessivamente versati alle due gestioni è pari a 1,35 Mld € (**valore versato indicativo**); alla stessa data l'attivo del comparto è pari a 1,41 Mld € (**valore del patrimonio indicativo**). Il saldo della gestione previdenziale del Comparto Garantito relativo all'anno 2018 è risultato pari a +85 Mln €.

Il **valore versato** e il **valore del patrimonio** verranno puntualmente determinati in occasione della chiusura delle attuali gestioni.

Fermo restando la facoltà per il Consiglio di Amministrazione del Fondo di apportare modifiche in sede di stipula delle Convenzioni, le caratteristiche del mandato o dei mandati da assegnare sono dettagliate in Allegato 1 e di seguito sinteticamente riportate:

- durata pari a 10 anni;
- obiettivo di rendimento: la gestione dovrà essere finalizzata a conseguire con elevata probabilità un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR, nell'orizzonte temporale di durata della convenzione;
- la gestione, in conformità al D.Lgs. 252/05, alle Direttive Generali Covip del 28/06/06 e alla Comunicazione Covip prot. n. 815 del 08/02/2007, dovrà fornire le seguenti garanzie minime:
    1. restituzione integrale del ***valore garantito*** *(vedi infra)* e dei nuovi conferimenti degli iscritti al comparto, al netto di eventuali anticipazioni e riscatti parziali - non intaccati da commissioni di gestione (ivi incluse eventuali commissioni di incentivo) e garanzia, nonché dagli oneri di negoziazione finanziaria.
    2. la garanzia di cui al punto 1., dovrà valere per lo meno:
        - a scadenza del/i mandato/i in corso di affidamento (10 anni);
        - al verificarsi degli eventi di seguito specificati per gli iscritti:
            a. esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (di cui all'art. 11 comma 2 del D.Lgs. 252/05);
            b. riscatto per decesso (di cui all'art. 14 comma 3 del D.Lgs. 252/05);
            c. riscatto per invalidità permanente (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del D.Lgs. 252/05);

d. riscatto per inoccupazione (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del D.Lgs. 252/05).

3. Per la definizione del ***valore garantito*** (di cui ai precedenti punti. 1. e 2.) del mandato, è richiesto a ciascun candidato di presentare proposte che assumano come riferimento dello stesso:
   - il ***valore versato*** e, alternativamente;
   - il ***valore del patrimonio*****.**

   Il Fondo si riserva - a proprio insindacabile giudizio – di identificare quale tra i due predetti valori assumere come ***valore garantito*** in sede di stipula della/e convenzione/i di gestione;

- parametro di riferimento: si richiede ai candidati di elaborare una proposta adeguata al raggiungimento degli obiettivi e delle garanzie predette sulla durata della convenzione, specificando il **benchmark** della gestione (non sono ammesse gestioni cd. "total return") – che sarà riportato all'interno della convenzione di gestione – rispetto al quale sarà concordato un limite massimo di tracking error volatility.

Eventuali livelli di garanzia maggiori o eventi coperti ulteriori rispetto a quelli minimi sopra indicati comporteranno l'ottenimento di un punteggio superiore.

Si precisa che, qualora il Fondo decida di assegnare due mandati per il comparto Garantito, su ciascun mandato affidato saranno previste le medesime garanzie.

<u>Comparto Bilanciato (mandati cd. "tradizionali")</u>

Il Fondo intende assegnare le seguenti tipologie di mandato:

- 2 mandati specialistici "**obbligazionari governativi globali**", di importo unitario stimato in circa 223 milioni di euro;
- 1 mandato specialistico "**obbligazionario corporate Europa**", di importo stimato in circa 223 milioni di euro;
- 1 mandato specialistico "**obbligazionario corporate US**", di importo stimato in circa 223 milioni di euro;
- 1 mandato specialistico "**azionario globale**", di importo stimato in circa 290 milioni di euro;
- 3 mandati "**bilanciati globali**", di importo unitario stimato in circa 350 milioni di euro;

<u>Comparto Crescita (mandati cd. "tradizionali")</u>

Il Fondo intende assegnare 2 mandati "**bilanciati globali**", di importo unitario stimato in circa 80 milioni di euro.

Comparto Dinamico (mandati cd. “tradizionali”)

Il Fondo intende assegnare 2 mandati “**bilanciati globali**”, di importo unitario stimato in circa 70 milioni di euro.

Per ciascuna tipologia di mandato “tradizionale” in affidamento sui comparti Bilanciato, Crescita e Dinamico:

- il soggetto incaricato dovrà perseguire una gestione attiva volta a conseguire un rendimento superiore a quello del parametro di riferimento (*benchmark)*, contenendo la *tracking error volatility* su base annua della gestione entro i limiti previsti;
- benchmark, strumenti investibili e i limiti di rischio indicativi sono riportati in Allegato 1, fermo restando che ulteriori limiti specifici potranno essere individuati in fase di stipula della convenzione dal Fondo;
- la durata sarà pari a 5 anni.

Comparti Bilanciato/Dinamico/Crescita (mandati “di **risk overlay**”)

Il Fondo intende inoltre valutare l’assegnazione della tipologia di mandato specialistico “**risk overlay**” a un **unico gestore**, mediante:

- **1 mandato** per il comparto **Bilanciato** di importo stimato in circa 70 milioni di euro;
- **1 mandato** per il comparto **Crescita** di importo stimato in circa 6 milioni di euro;
- **1 mandato** per il comparto **Dinamico** di importo stimato in circa 5 milioni di euro.

Per i mandati di “risk overlay” dei comparti Bilanciato, Crescita e Dinamico:

- il soggetto incaricato dovrà perseguire una gestione volta a migliorare il rapporto rendimento/rischio del Comparto tramite l’adozione di strategie dinamiche di protezione da possibili significative perdite (drawdown);
- il benchmark di ciascun comparto, gli strumenti investibili e i limiti di rischio indicativi sono riportati in Allegato 1, fermo restando che ulteriori limiti specifici potranno essere individuati in fase di stipula della convenzione dal Fondo;
- la durata sarà pari a 5 anni.

Per tutti i mandati in assegnazione:

- ai sensi dell’art. 5 del D.MEF. 166/2014 l’eventuale utilizzo di OICR/ETF – se ammesso - dovrà essere adeguatamente motivato, in coerenza con i limiti e le finalità della normativa, ivi inclusa la necessità di non comportare oneri aggiuntivi rispetto a quelli previsti dal Fondo Pensione e comunicati agli aderenti, e fermo restando la tempestiva disponibilità di tutte le informazioni necessarie per un corretto espletamento dei controlli;
- è consentito l’utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati su mercati regolamentati – ivi inclusi quelli di tipo valutario – e per la sola finalità di riduzione del rischio

di investimento ai sensi del D.MEF. 166/2014;
- nell'operatività in derivati, inoltre, il Gestore si impegna ad assolvere gli obblighi e adempimenti, propri e per conto del Fondo Pensione, connessi al rispetto del Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.

Requisiti di partecipazione

Alla data di pubblicazione del presente bando, i soggetti candidati (di seguito "i Candidati" o, al singolare, "il Candidato") devono essere in possesso, oltre ai requisiti di legge (D. Lgs n. 252/05), dei seguenti requisiti a livello di Gruppo di appartenenza a pena di esclusione:

- succursale o altra stabile organizzazione o sede operante in Italia (propria o di un soggetto del Gruppo);
- mezzi di terzi in gestione, ovvero attività a copertura delle riserve tecniche dei Rami Vita, non inferiori a 10 miliardi di Euro.

Non saranno ammesse alla selezione le offerte di soggetti appartenenti a gruppi dei quali fanno parte le società aggiudicatarie dei servizi di Depositario – "Société Générale Securities Services S.p.A." - e/o di gestione amministrativa e contabile del Fondo – "Previnet S.p.A." (Service Amministrativo).

Ai soggetti candidati è fatta esplicita richiesta di disponibilità ad integrare i propri sistemi operativi in base alle procedure e agli applicativi in uso presso Depositario e Service Amministrativo. Con i suddetti soggetti, l'assegnatario di ciascun mandato dovrà sottoscrivere uno specifico Service Level Agreement.

Sono ammesse deleghe di gestione esclusivamente per candidature relative al comparto Garantito. Nel caso di delega:

- ciascun soggetto coinvolto deve essere in possesso dei requisiti di partecipazione previsti dal presente bando;
- la convenzione di gestione, in caso di aggiudicazione, sarà stipulata con il soggetto delegante, il quale in ogni caso assumerà l'obbligo della garanzia, previa approvazione del contenuto della delega da parte del Fondo.

I soggetti interessati dovranno presentare la propria candidatura nei termini e con le modalità indicate nei successivi paragrafi.

Modalità di partecipazione e istruzioni per compilazione ed invio del Questionario

Ogni Società candidata potrà concorrere contestualmente all'assegnazione di:

- un mandato garantito (comparto Garantito). In relazione al comparto Garantito, ogni società potrà candidarsi a gestire metà del patrimonio del comparto e/o l'intero patrimonio del comparto;

- un massimo di due delle cinque tipologie di mandato tradizionale per il comparto Bilanciato (obbligazionario governativo globale, obbligazionario corporate Europa, obbligazionario corporate US, azionario globale, bilanciato globale);
- un mandato bilanciato globale per il comparto Crescita;
- un mandato bilanciato globale per il comparto Dinamico;
- mandato di tipo “risk overlay” per i comparti Bilanciato, Crescita, Dinamico.

Il singolo partecipante potrà risultare contestualmente assegnatario – a insindacabile giudizio del Fondo - al più di un mandato di gestione per ogni comparto (dunque di un massimo di quattro).

Per presentare la propria candidatura è richiesta la compilazione, in lingua italiana, di apposito Questionario. Il Questionario – inclusivo delle “Istruzioni per la compilazione” – è disponibile sul sito www.fondofonte.it.

Le modalità di compilazione del Questionario del comparto Garantito in ipotesi di delega sono specificate all’interno delle “Istruzioni per la compilazione” dello stesso.

Le risposte al Questionario dovranno essere fornite unicamente in lingua italiana in file formato .xlsx, con testo selezionabile e abilitato alla copia, e compilato rispettando la scansione delle domande poste dal Questionario medesimo.

Eventuali informazioni che si ritenesse necessario fornire in aggiunta a quanto richiesto, comprensive di eventuali allegati specifici ad alcuni quesiti, dovranno essere contenute in un file in formato *pdf* a parte. Il file dovrà contenere l’indicazione del numero della risposta a cui si riferisce l’annotazione ed il testo della stessa.

Nei casi in cui la Società candidata tragga origine da altre Società per effetto di operazioni di riorganizzazione industriale quali fusioni, conferimenti o acquisizioni di ramo d’azienda, potranno essere utilizzati, ove necessario, i dati delle Società di origine a condizione che sia verificata ed esplicitamente confermata una appropriata continuità dei team di gestione per il periodo sottoposto a valutazione.

Eventuali domande sulla compilazione del Questionario possono essere inoltrate al Fondo esclusivamente in forma scritta via e-mail al seguente indirizzo: finanza@fondofonte.it, entro e non oltre le ore 12,00 del 03/07/2019; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura “FON.TE. – quesito Selezione gestori finanziari”.

Offerta economica

Oltre al Questionario, per ciascuna tipologia di mandato per cui viene presentata la candidatura, dovrà essere consegnata, in busta chiusa, l’offerta economica, formulata esclusivamente nei termini di una commissione annua fissa in percentuale del patrimonio affidato in gestione per l’intera durata del mandato, con le modalità di seguito indicate per ciascun comparto.

Tale commissione non deve prevedere alcun valore minimo (floor) né essere legata a scaglioni patrimoniali. Si specifica che tale commissione dovrà comprendere le eventuali commissioni di gestione e incentivo gravanti sugli eventuali OICR/ETF proposti per il mandato.

Per ciascuna tipologia di mandato verrà inoltre prevista una commissione d'incentivo come di seguito specificato.

Comparto Garantito

Per il mandato "garantito", la commissione fissa dovrà essere obbligatoriamente formulata secondo lo schema riportato nell'Allegato 2 per una durata di 10 anni, assumendo come riferimento per il **valore garantito** sia il **valore versato,** sia il **valore del patrimonio**.

Si precisa che in caso di candidatura sia per la metà che per l'intero patrimonio del comparto, dovranno essere formulate due distinte offerte economiche.

Per tale mandato verrà inoltre prevista una commissione d'incentivo pari al 10% del rendimento addizionale, dedotta la commissione fissa, conseguito dal portafoglio rispetto alla rivalutazione del TFR, sull'intera durata del mandato in relazione alle risorse affidate. Il Fondo Pensione si riserva di fissare un *cap* alla commissione di incentivo in sede di stipula della/e convenzione/i di gestione. La commissione di incentivo sarà liquidata, se dovuta, integralmente al termine del mandato (ivi incluse eventuali proroghe), salvo diversi accordi tra le parti che possono consentirne una liquidazione già a partire dal quinto anno.

Comparti Bilanciato/Crescita/Dinamico

Mandati tradizionali (obbligazionario governativo globale, obbligazionario corporate Europa, obbligazionario corporate US, azionario globale, bilanciato globale)

- Per le tipologie di mandato tradizionale in affidamento sui comparti Bilanciato, Crescita, Dinamico la commissione fissa dovrà essere formulata per una durata di 5 anni.
- Il Fondo Pensione riconoscerà per i mandati tradizionali inoltre una commissione di incentivo con aliquota pari al 10%, da applicare al rendimento addizionale, dedotta la commissione fissa, conseguito dal portafoglio rispetto al benchmark (sia in territorio positivo che negativo), calcolata sull'intera durata del mandato in relazione alle risorse affidate. Il Fondo Pensione si riserva di fissare un *cap* alla commissione di incentivo in sede di stipula delle convenzioni di gestione. La commissione di incentivo sarà liquidata, se dovuta, integralmente al termine del mandato (ivi incluse eventuali proroghe).

Mandati di risk overlay

- Per i mandati di risk overlay dovrà essere formulata un'unica commissione fissa per tutti i comparti per una durata di 5 anni, espressa in percentuale delle sole risorse affidate al risk overlay manager (stima iniziale indicativa: 70 Mln.€ per il comparto Bilanciato, 6 Mln.€ per il comparto Crescita, 5 Mln.€ per il comparto Dinamico). In ipotesi di offerte difformi sui tre comparti predetti, il Fondo terrà esclusivamente in considerazione la più bassa.
- Il Fondo Pensione riconoscerà inoltre una commissione di incentivo con aliquota pari al 10%, da applicare all'eventuale maggior valore, dedotta la commissione fissa, generato dal mandato affidato al risk overlay manager rispetto ai valori conferiti allo stesso sull'intera durata del mandato. Il Fondo Pensione si riserva di fissare un cap alla commissione di

incentivo in sede di stipula delle convenzioni di gestione. La commissione di incentivo sarà liquidata, se dovuta, integralmente al termine del mandato (ivi incluse eventuali proroghe).

Documentazione da inviare per la candidatura

La documentazione da inviare al Fondo (di seguito anche la "Documentazione") al fine di sottoporre la propria candidatura per l'assegnazione di ciascun mandato si compone della "Documentazione Tecnica" e dell'"Offerta Economica", da presentare secondo le modalità definite infra.

Documentazione Tecnica

La Documentazione Tecnica dovrà pervenire al Fondo per via telematica all'indirizzo di posta certificata fondofonte@legalmail.it entro e non oltre le ore 12,00 del 09/07/2019.

La Documentazione Tecnica dovrà includere i seguenti file:

a. Allegato 3 contenente schema riepilogativo dei mandati per cui si presenta la candidatura;
b. Allegato 4 contenente presa visione dell'Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 2016/679;
c. Questionario compilato in ogni sua parte, in formato .xlsx con testo selezionabile ed abilitato alla copia;
d. Eventuali allegati (formato .pdf) al Questionario;
e. Un unico documento (formato .pdf) sottoscritto dal legale rappresentante del Candidato che contenga:
   - dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati esposti;
   - autocertificazione del possesso dei requisiti richiesti dalla legge e dal presente Bando, comprensiva di identificazione della sede italiana del Candidato o di altro soggetto del Gruppo, correttamente identificato.

Offerta Economica

L'Offerta Economica – sottoscritta dal legale rappresentante - dovrà pervenire tassativamente solo tramite mezzo postale o con consegna a mano in busta chiusa sigillata con l'indicazione esterna "SELEZIONE GESTORI FINANZIARI – OFFERTA ECONOMICA" - entro e non oltre le ore 12.00 del giorno 09/07/2019 - al seguente indirizzo:

Fondo Pensione FON.TE.

Via Marco e Marcelliano, 45

00147 - Roma

Durante tutto il processo di selezione, il Fondo si riserva di richiedere ai Candidati, a proprio insindacabile giudizio, eventuali integrazioni della documentazione trasmessa, ovvero conferma

della validità e veridicità di informazioni ritenute rilevanti nella candidatura presentata, a pena di esclusione dal processo.

Descrizione del processo di selezione

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo, sulla base delle informazioni contenute nella Documentazione Tecnica, procederà ad una prima selezione delle candidature ricevute, al termine della quale individuerà i soggetti maggiormente qualificati (*short list*) per ciascuna tipologia di mandato. Il numero dei candidati inseriti in *short list* sarà tale da consentire il raffronto tra una pluralità di soggetti.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 6, del Dlgs. n. 252/2005, i soggetti inseriti nelle *short list* di una medesima tipologia di mandato non devono appartenere agli stessi Gruppi societari e comunque non devono essere legati, direttamente o indirettamente, da rapporti di controllo ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile. Qualora dovesse verificarsi la situazione predetta, il Consiglio di Amministrazione del Fondo escluderà dalla *short list* il soggetto o i soggetti con valutazione più bassa.

Si passerà, quindi, a una seconda fase selettiva per i soggetti in *short list*, che prevede la richiesta di incontri diretti, aventi lo scopo di acquisire ulteriori elementi e chiarimenti, nonché l'esame delle offerte economiche pervenute.

La valutazione ottenuta in questa seconda fase andrà a integrare la valutazione ottenuta dall'analisi della Documentazione Tecnica, determinando la graduatoria finale di ciascun mandato.

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

Al soggetto valutato idoneo per ciascun mandato, secondo insindacabile giudizio del Fondo, sarà inviata comunicazione apposita per procedere alla stipula della relativa convenzione di gestione ("la Convenzione") che regolerà i rapporti tra il Fondo e il Gestore, in conformità alle indicazioni contenute nello schema Covip.

Le convenzioni – assoggettate alla legge italiana – conterranno tra l'altro l'indicazione degli obiettivi di gestione, dei criteri e delle metodologie di valutazione dei risultati, del rischio assunto e le clausole di risoluzione e recesso. Le convenzioni disciplineranno, altresì, gli obblighi di rendicontazione del soggetto incaricato in ordine alle scelte di gestione.

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.

A insindacabile giudizio del Fondo, l'individuazione del soggetto assegnatario di ciascun mandato sarà effettuata tramite apposita delibera di assegnazione da parte del Consiglio di Amministrazione. Tale delibera sarà adottata unicamente dopo la definitiva determinazione delle condizioni economiche e solamente all'atto dell'accettazione da parte del potenziale mandatario del testo della convenzione di gestione, con conseguente conclusione del procedimento di selezione. In caso di diniego o mancato accordo alla sottoscrizione della convenzione, il soggetto selezionato si intenderà rinunciatario, ed il Fondo si riserva la facoltà di utilizzare la graduatoria come prima definita, escludendo il solo soggetto rinunciatario.

Anche in caso di successivo recesso del soggetto assegnatario o del Fondo, ovvero di successivo ampliamento del numero dei gestori, il Consiglio di Amministrazione del Fondo si riserva di riconsiderare le migliori candidature precedentemente escluse.

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.

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.

I dati personali contenuti nelle offerte saranno trattati in conformità alle disposizioni della vigente normativa privacy. Titolare autonomo del trattamento è il Fondo, che gestirà i dati in conformità alle informative sul trattamento dei dati adottate, riportate in Allegato 4.

Roma, 18/06/2019

Allegato 1: schede descrittive delle tipologie di mandato in corso di affidamento

N.B.: I dati esposti nell'Allegato sono indicativi. Il CdA del Fondo si riserva di apportare ad essi le modifiche ritenute opportune in sede di stipula delle Convenzioni, in particolare introducendo e/o modificando limiti quantitativi e qualitativi in coerenza con gli obiettivi di rendimento desiderati e con la finalità di protezione degli investimenti

1. GARANTITO (comparto Garantito, massimo 2 mandati)

Criteri generali di investimento

Obiettivo del mandato	La gestione dovrà essere finalizzata a conseguire con elevata probabilità un rendimento comparabile con il tasso di rivalutazione del TFR, nell'orizzonte temporale di durata della convenzione. La gestione dovrà inoltre fornire almeno le seguenti garanzie minime: 1. restituzione integrale del ***valore garantito*** e della somma dei nuovi conferimenti degli iscritti al comparto, al netto di eventuali anticipazioni e riscatti parziali - non intaccati da commissioni di gestione (ivi incluse eventuali commissioni di incentivo) e garanzia, nonché dagli oneri di negoziazione finanziaria. 2. la garanzia di cui al punto 1., dovrà valere per lo meno: - alla scadenza del mandato in affidamento (10 anni); - al verificarsi degli eventi di seguito specificati per gli iscritti: a) esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (di cui all'art. 11 comma 2 del D.Lgs. 252/05); b) riscatto per decesso (di cui all'art. 14 comma 3 del D.Lgs. 252/05); c) riscatto per invalidità permanente (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del D.Lgs. 252/05); d) riscatto per inoccupazione (di cui all'art. 14 comma 2 lettera c) del D.Lgs. 252/05). 3. Per la definizione del ***valore garantito*** il Fondo intende valutare offerte riferite – da parte di ciascun candidato – sia al ***valore versato*** sia, alternativamente, al ***valore del patrimonio,*** riservandosi in fase di stipula della Convenzione quale tra i due suddetti valori assumere a riferimento.
Tipologia di gestione	Convenzione assicurativa di ramo VI o di gestione finanziaria con garanzia contrattuale di restituzione capitale/rendimento minimo a scadenza e per eventi
Ammontare iniziale singolo mandato (stima)	Euro 1,4 Mld. ca. in ipotesi di assegnazione di unico mandato ovvero Euro 0,7 Mld. ca. in ipotesi di assegnazione di 2 mandati
Valuta di denominazione mandato	Euro
Durata indicativa mandato	10 anni
Parametro di riferimento e limite di rischio	Si richiede al candidato di specificare il benchmark della gestione – che sarà riportato all'interno della convenzione di gestione – rispetto al quale sarà concordato un limite massimo di *tracking error volatility*.
Tipologia di strumenti finanziari	Strumenti ammessi ai sensi del D.MEF n. 166/2014.

Limiti agli investimenti

Titoli di debito	In fase di stipula potranno essere determinati limiti al rating minimo per singolo titolo di debito investibile coerenti col raggiungimento degli obiettivi.
Titoli di capitale	In fase di stipula potranno essere determinati limiti massimi coerenti col raggiungimento degli obiettivi.
OICR	Ammessi OICVM (inclusi ETF) in coerenza con i limiti e le finalità della normativa e fermo restando la disponibilità di tutte le informazioni per un corretto espletamento dei controlli, in conformità alla normativa di settore. In fase di stipula potranno essere determinati limiti massimi coerenti col raggiungimento degli obiettivi.
Derivati	È consentito l'utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - e per la sola finalità di copertura dei rischi. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli eventuali obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.
Esposizione valutaria non euro (al netto delle coperture)	Da contenere entro i limiti massimi del D.MEF n. 166/2014 (30%).

2. OBBLIGAZIONARIO GOVERNATIVO GLOBALE (comparto Bilanciato, 2 mandati)

Criteri generali di investimento

Obiettivo del mandato	Conseguire un rendimento superiore al benchmark mediante uno stile di gestione attivo
Ammontare iniziale singolo mandato (stima)	Importo unitario pari a 223 Milioni Euro circa
Valuta di denominazione mandato	Euro
Durata indicativa mandato	5 anni
Benchmark del mandato	- 50% ICE BofAML Pan Europe 1-10 ys., Total Return € hedged (ticker Bloomberg: W5GE index, TR € hdg); - 25% ICE BofAML US Treasury 1-10 ys., Total Return € hedged (ticker: G5O2 Index, TR € hdg); - 25% ICE BofAML US Emerging Markets External Sovereign IG All mats, Total Return € hedged (ticker: DGIG Index, TR € hdg).
Tipologia di strumenti finanziari	Strumenti ammessi ai sensi del D.MEF n. 166/2014

Limiti agli investimenti

Titoli di debito	Titoli di debito corporate: massimo 10% Strumenti emessi da emittenti governativi, locali, agenzie e societari NON appartenenti all'area OCSE: ammessi solo se denominati in Euro o Dollari US e sino a un massimo del 30% Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating S&P (o equivalenti) inferiore a BBB- (high yield): • pari o superiore a BB-: massimo 10% • inferiore a BB-: non ammessi
Titoli di capitale	Non ammessi
OICR	Non ammessi
Derivati	È consentito l'utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - e per la sola finalità di copertura dei rischi. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli eventuali obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.
Esposizione valutaria non euro (al netto delle coperture)	Massimo 5%

Limiti di rischio

Tracking error volatility (TEV)	Massimo 3% su base annua

3. OBBLIGAZIONARIO CORPORATE EUROPA (comparto Bilanciato, 1 mandato)

Criteri generali di investimento

Obiettivo del mandato	Conseguire un rendimento superiore al benchmark mediante uno stile di gestione attivo
Ammontare iniziale mandato (stima)	223 Milioni Euro circa
Valuta di denominazione mandato	Euro
Durata indicativa mandato	5 anni
Benchmark del mandato	100% ICE BofAML Euro Corporate All mats, Total Return € (ticker Bloomberg: ER00 index, TR €)
Tipologia di strumenti finanziari	Strumenti ammessi ai sensi del D.MEF n. 166/2014

Limiti agli investimenti

Titoli di debito	Strumenti di debito subordinati, ibridi e titoli derivanti da operazioni di cartolarizzazione (es. ABS/MBS) complessivamente: massimo 20% Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating S&P (o equivalenti) inferiore a BBB- (high yield): • pari o superiore a BB-: massimo 10% • inferiore a BB-: non ammessi
Titoli di capitale	Non ammessi
OICR	Non ammessi
Derivati	È consentito l'utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - e per la sola finalità di copertura dei rischi. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli eventuali obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.
Esposizione valutaria non euro (al netto delle coperture)	Massimo 5%

Limiti di rischio

Tracking error volatility (TEV)	Massimo 4% su base annua

4. OBBLIGAZIONARIO CORPORATE US (comparto Bilanciato, 1 mandato)

Criteri generali di investimento

Obiettivo del mandato	Conseguire un rendimento superiore al benchmark mediante uno stile di gestione attivo
Ammontare iniziale mandato (stima)	223 Milioni Euro circa
Valuta di denominazione mandato	Euro
Durata indicativa mandato	5 anni
Benchmark del mandato	100% ICE BofAML US Large Cap Corporate All mats, Total Return € hedged (ticker Bloomberg: C0AL index, TR € hdg)
Tipologia di strumenti finanziari	Strumenti ammessi ai sensi del D.MEF n. 166/2014

Limiti agli investimenti

Titoli di debito	Strumenti di debito subordinati, ibridi e titoli derivanti da operazioni di cartolarizzazione (es. ABS/MBS) complessivamente: massimo 20% Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating S&P (o equivalenti) inferiore a BBB- (high yield): • pari o superiore a BB-: massimo 10% • inferiore a BB-: non ammessi
Titoli di capitale	Non ammessi
OICR	Non ammessi
Derivati	È consentito l'utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - e per la sola finalità di copertura dei rischi. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli eventuali obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.
Esposizione valutaria non euro (al netto delle coperture)	Massimo 5%

Limiti di rischio

Tracking error volatility (TEV)	Massimo 4% su base annua

5. AZIONARIO GLOBALE (comparto Bilanciato, 1 mandato)

Criteri generali di investimento

Obiettivo del mandato	Conseguire un rendimento superiore al benchmark mediante uno stile di gestione attivo
Ammontare iniziale mandato (stima)	Euro 290 Milioni circa
Valuta di denominazione mandato	Euro
Durata indicativa mandato	5 anni
Benchmark del mandato	- 80% Dow Jones Sustainability World Net Return € (ticker: W1SGITRE Index); - 20% MSCI Italy Small Cap, Net Return € (ticker: NCLDIT index).
Tipologia di strumenti finanziari	Strumenti ammessi ai sensi del D.MEF n. 166/2014

Limiti agli investimenti

Liquidità e strumenti monetari	Massimo 10%
Titoli di debito	Non ammessi
OICR	Ammessi OICVM (inclusi ETF) sino a un massimo del 20% in coerenza con i limiti e le finalità della normativa e fermo restando la disponibilità di tutte le informazioni per un corretto espletamento dei controlli, in conformità alla normativa di settore
Derivati	È consentito l'utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - e per la sola finalità di copertura dei rischi. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli eventuali obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.
Esposizione valutaria non euro (al netto delle coperture)	Nessun limite

Limiti di rischio

Tracking error volatility (TEV)	Massimo 7% su base annua

6. BILANCIATO GLOBALE (comparto Bilanciato, 3 mandati)

Criteri generali di investimento

Obiettivo del mandato	Conseguire un rendimento superiore al benchmark mediante uno stile di gestione attivo
Ammontare iniziale singolo mandato (stima)	Importo unitario pari a 350 Milioni Euro circa
Valuta di denominazione mandato	Euro
Durata indicativa mandato	5 anni
Benchmark del mandato	- 65% ICE BofAML Pan Europe 1-10 ys., Total Return € hedged (ticker Bloomberg: W5GE index, TR € hdg); - 10% ICE BofAML US Treasury 1-10 ys., Total Return € hedged (ticker: G5O2 Index, TR € hdg); - 25% Dow Jones Sustainability World Net Return € (ticker: W1SGITRE Index).
Tipologia di strumenti finanziari	Strumenti ammessi ai sensi del D.MEF n. 166/2014

Limiti agli investimenti

Titoli di debito	Titoli di debito corporate: massimo 10% Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating S&P (o equivalenti) inferiore a BBB- (high yield): • pari o superiore a BB-: massimo 5% • inferiore a BB-: non ammessi
Titoli di capitale	Investimento minimo pari a 15%, massimo pari a 30%
OICR	Ammessi OICVM (inclusi ETF) sino a un massimo del 5% in coerenza con i limiti e le finalità della normativa e fermo restando la disponibilità di tutte le informazioni per un corretto espletamento dei controlli, in conformità alla normativa di settore
Derivati	È consentito l'utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - e per la sola finalità di copertura dei rischi. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli eventuali obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.
Esposizione valutaria non euro (al netto delle coperture)	Massimo 25%

Limiti di rischio

Tracking error volatility (TEV)	Massimo 4% su base annua

7. BILANCIATO GLOBALE (comparto Crescita, 2 mandati)

Criteri generali di investimento

Obiettivo del mandato	Conseguire un rendimento superiore al benchmark mediante uno stile di gestione attivo.
Ammontare iniziale singolo mandato (stima)	Importo unitario pari a 80 Milioni Euro circa
Valuta di denominazione mandato	Euro
Durata indicativa mandato	5 anni
Benchmark del mandato	- 35% ICE BofAML Pan-Europe Government All mats, Total Return € hedged (ticker Bloomberg: W0GE index, TR € hdg); - 10% ICE BofAML US Treasury All mats, Total Return € hedged (ticker: G0Q0 Index, TR € hdg); - 15% ICE BofAML Euro Corporate All mats, Total Return € hedged (ticker Bloomberg: ER00 index, TR € hdg); - 35% Dow Jones Sustainability World Net Return € (ticker: W1SGITRE Index); - 5% Dow Jones Sustainability World Net Return Local Currency (ticker: DJSWICLN Index).
Tipologia di strumenti finanziari	Strumenti ammessi ai sensi del D.MEF n. 166/2014

Limiti agli investimenti

Titoli di debito	Titoli di debito corporate: massimo 25% Strumenti di debito subordinati, ibridi e titoli derivanti da operazioni di cartolarizzazione (es. ABS/MBS) complessivamente: massimo 10% Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating S&P (o equivalenti) inferiore a BBB- (high yield): • pari o superiore a BB-: massimo 10% inferiore a BB-: non ammessi
Titoli di capitale	Investimento minimo pari a 30%, massimo pari a 50%
OICR	Ammessi OICVM (inclusi ETF) sino a un massimo del 30% in coerenza con i limiti e le finalità della normativa e fermo restando la disponibilità di tutte le informazioni per un corretto espletamento dei controlli, in conformità alla normativa di settore
Derivati	È consentito l'utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - e per la sola finalità di copertura dei rischi. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli eventuali obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.
Esposizione valutaria non euro (al netto delle coperture)	Da contenere entro i limiti massimi del D.MEF n. 166/2014 (30%).

Limiti di rischio

Tracking error volatility (TEV)	Massimo 5% su base annua

8. BILANCIATO GLOBALE (comparto Dinamico, 2 mandati)

Criteri generali di investimento

Obiettivo del mandato	Conseguire un rendimento superiore al benchmark mediante uno stile di gestione attivo
Ammontare iniziale mandato (stima)	Importo unitario pari a 70 Milioni Euro circa
Valuta di denominazione mandato	Euro
Durata indicativa mandato	5 anni
Benchmark del mandato	- 25% ICE BofAML Pan-Europe Government All mats, Total Return € hedged (ticker Bloomberg: W0GE index, TR € hdg); - 5% ICE BofAML US Treasury All mats, Total Return € hedged (ticker: G0Q0 Index, TR € hdg); - 10% ICE BofAML Euro Corporate All mats, Total Return € hedged (ticker Bloomberg: ER00 index, TR € hdg); - 35% Dow Jones Sustainability World Net Return € (ticker: W1SGITRE Index); - 25% Dow Jones Sustainability World Net Return Local Currency (ticker: DJSWICLN Index).
Tipologia di strumenti finanziari	Strumenti ammessi ai sensi del D.MEF n. 166/2014

Limiti agli investimenti

Titoli di debito	Titoli di debito corporate: massimo 15% Strumenti di debito subordinati, ibridi e titoli derivanti da operazioni di cartolarizzazione (es. ABS/MBS) complessivamente: massimo 3% Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating S&P (o equivalenti) inferiore a BBB- (high yield): • pari o superiore a BB-: massimo 5% inferiore a BB-: non ammessi
Titoli di capitale	Investimento minimo pari a 50%, massimo pari a 70%
OICR	Ammessi OICVM (inclusi ETF) sino a un massimo del 30% in coerenza con i limiti e le finalità della normativa e fermo restando la disponibilità di tutte le informazioni per un corretto espletamento dei controlli, in conformità alla normativa di settore
Derivati	È consentito l'utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - e per la sola finalità di copertura dei rischi. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli eventuali obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.
Esposizione valutaria non euro (al netto delle coperture)	Da contenere entro i limiti massimi del D.MEF n. 166/2014 (30%).

Limiti di rischio

Tracking error volatility (TEV)	Massimo 6% su base annua

9. RISK OVERLAY (1 mandato comparto Bilanciato, 1 mandato comparto Crescita, 1 mandato comparto Dinamico)

Criteri generali di investimento

Obiettivo del mandato	Perseguire una gestione volta a migliorare il rapporto rendimento/rischio del Comparto tramite l'adozione di strategie dinamiche di protezione da possibili significative perdite (drawdown).
Ammontare iniziale mandato (stima risorse a disposizione del risk overlay)	70 Milioni Euro circa (Comparto Bilanciato) 6 Milioni Euro circa (Comparto Crescita) 5 Milioni Euro circa (Comparto Dinamico)
Valuta di denominazione mandato	Euro
Durata indicativa mandato	5 anni
Portafoglio di riferimento del mandato	La composizione analitica di ciascun Comparto sarà periodicamente comunicata al risk overlay manager. (*Bilanciato)* Il patrimonio del comparto Bilanciato è attualmente pari a 2.300 Milioni Euro ca., il benchmark del comparto il seguente: - 40% Bond Europe Government IG 1-10 anni (€ hedged) - 10% Bond US Government 1-10 anni (€ hedged) - 5% Bond Emerging Government HC IG All Mats (€ hedged) - 10% Bond Euro Corporate IG All Mats (€ unhedged) - 10% Bond US Corporate IG All Mats (€ hedged) - 22,5% Equity Globale AllC. (€ unhedged) - 2,5% Equity Italy Small Cap (€ unhedged). (*Crescita)* Il patrimonio del comparto Crescita è attualmente pari a 160 Milioni Euro ca., il benchmark del comparto il seguente: - 35% Bond Europe Government IG All Mats (€ hedged) - 10% Bond US Government 1-10 anni (€ hedged) - 15% Bond Euro Corporate IG All Mats (€ unhedged) - 35% Equity Globale AllC. (€ unhedged) - 5% Equity Globale AllC. (€ hedged). (*Dinamico)* Il patrimonio del comparto Dinamico è attualmente pari a 140 Milioni Euro ca., il benchmark del comparto il seguente: - 25% Bond Europe Government IG All Mats (€ hedged) - 5% Bond US Government 1-10 anni (€ hedged) - 10% Bond Euro Corporate IG All Mats (€ unhedged) - 35% Equity Globale AllC. (€ unhedged) - 25% Equity Globale AllC. (€ hedged).
Tipologia di strumenti finanziari	Strumenti ammessi ai sensi del D.MEF n. 166/2014, in particolare il gestore potrà operare esclusivamente mediante: - Liquidità; - Titoli di debito governativi IG con vita residua inferiore a 24 mesi; - Strumenti derivati quotati, esclusivamente per finalità di copertura.

	Non è ammesso l'utilizzo di OICR.
Derivati	È consentito l'utilizzo di strumenti derivati esclusivamente se quotati e per la sola finalità di copertura dei rischi. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli eventuali obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.

Limiti di rischio

Costo annuo massimo della protezione	La strategia adottata dal risk overlay manager non potrà incidere negativamente per più dello 0,60% del valore su base annua del Comparto. Ulteriori parametri di controllo del rischio potranno essere individuati in fase di selezione.

Allegato 2: Schema offerta economica MANDATO GARANTITO (commissione di gestione fissa)[1] – OFFERTA PER DURATA 10 ANNI

	Offerta A (obbligatoria)	**Offerta B (obbligatoria)**	**Offerta C (facoltativa)**	**Offerta D (facoltativa)**
Rif. Valore Garantito	Valore versato	Valore del patrimonio	Valore versato	Valore del patrimonio
Eventi garantiti	**livello garanzia** (es. capitale nominale/inflazione italiana/ euro /TFR / rendimento minimo annuo % / ...)			
scadenza della convenzione	***Capitale***	***Capitale***		
esercizio del diritto alla prestazione pensionistica	***Capitale***	***Capitale***		
riscatto per decesso				
riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo				
riscatto per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi				
richieste per RITA degli aderenti al Fondo ai sensi della normativa vigente	**nessuna garanzia**	**nessuna garanzia**		
anticipazioni per spese sanitarie (cfr. D.lgs. 252/05, art. 11, c.7 let. a)	**nessuna garanzia**	**nessuna garanzia**		
anticipazioni per acquisto e ristrutturazione prima casa (cfr. D.lgs. 252/05, art. 11, c.7 let. b)	***nessuna garanzia***	***nessuna garanzia***		
anticipazioni per ulteriori esigenze (cfr. D.lgs. 252/05, art. 11, c.7 let. c)	***nessuna garanzia***	***nessuna garanzia***		
riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione (cfr. D.lgs. 252/05, art. 14, c.5)	***nessuna garanzia***	***nessuna garanzia***		
ulteriori eventi, specificare…	***nessuna garanzia***	***nessuna garanzia***		

Offerta economica (in % patrimonio)				
di cui comm. Gestione				
di cui comm. Garanzia				

[1] Si ricorda che:

- è altresì prevista una componente di incentivo, pari al 10% del rendimento addizionale conseguito dal portafoglio rispetto alla rivalutazione del TFR, dedotta la commissione fissa, da corrispondere al termine del mandato (salvo diversi accordi tra le parti), ivi comprese eventuali proroghe;
- in caso di candidatura sia per la metà che per l'intero patrimonio del comparto, dovranno essere formulate due distinte offerte economiche.

Allegato 3: Schema riepilogativo dei mandati per cui si intende presentare la candidatura ("si/no" all'interno delle celle in grigio)

Comparto GARANTITO	
Metà del comparto	
Intero comparto	
Comparto BILANCIATO (mandati tradizionali)	
Obbligazionario Governativo Globale	
Obbligazionario Corporate Europa	
Obbligazionario Corporate US	
Azionario Globale	
Bilanciato Globale	
Comparto CRESCITA (mandati tradizionali)	
Bilanciato Globale	
Comparto DINAMICO (mandati tradizionali)	
Bilanciato Globale	
Comparti BILANCIATO, CRESCITA, DINAMICO	
Risk Overlay	

Allegato 4: Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 2016/679

INFORMATIVA
ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")

Con la presente informativa il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera illustrarLe le finalità per cui raccoglie e tratta i Suoi dati personali, quali categorie di dati sono oggetto di trattamento, quali sono i Suoi diritti riconosciuti dalla normativa in materia di protezione dei dati personali e come possono essere esercitati.

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Fondo Pensione Fon.Te., con sede legale in Via Marco e Marcellino, 45, Roma, in persona del proprio rappresentante legale *pro tempore* è il titolare del trattamento dei Suoi dati personali (il "**Titolare**" o "**Fondo Fon.Te.**").

2. COME CONTATTARE IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI?

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("***Data Protection Officer***" o "**DPO**") contattabile inviando una *e-mail* all'indirizzo di posta elettronica privacy_dpo@fondofonte.it ovvero scrivendo al seguente indirizzo:
Responsabile della protezione dei dati personali – *Data Protection Officer* (DPO)
c/a Fondo Pensione Fon.Te.
Via Marco e Marcellino, 45
00147 – Roma

3. COS' É IL DATO PERSONALE?

Ai sensi del GDPR, per dato personale si intende: "*qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile; si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale*"(i "**Dati**").

4. QUALI SONO LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI SUOI DATI E LA RELATIVA BASE GIURIDICA?

Ai fini della redazione della contrattualistica di cui Lei è parte e della gestione di ogni attività connessa al rapporto giuridico con Lei instaurato, Fondo Fon.Te. raccoglie e tratta le seguenti tipologie di Dati:

- i dati anagrafici e identificativi (*e.g.*: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale e/o P. IVA);
- i dati di contatto (*e.g.*: l'indirizzo di residenza, il recapito telefonico e l'indirizzo di posta elettronica);
- le coordinate bancarie di conto corrente per il relativo addebito;
- in generale, ogni altra informazione necessaria per la conclusione ed esecuzione del contratto.

Il conferimento e/o il trattamento dei Suoi Dati è necessario per consentire l'instaurazione e la prosecuzione del rapporto contrattuale e per consentire a Fondo Fon.Te. l'erogazione delle prestazioni in Suo favore.

In ogni caso, il Titolare dei Dati a Lei riferibili si impegna ad assicurare che le informazioni raccolte e utilizzate siano appropriate rispetto le finalità descritte, e che ciò non determini un'invasione della Sua sfera personale.

In conformità con il dettato dell'art. 13 GDPR, riepiloghiamo nella seguente tabella le finalità di trattamento cui sono destinati i Suoi Dati, nonché la natura obbligatoria o volontaria del conferimento degli stessi, le conseguenze di un Suo rifiuto di comunicarli e la base giuridica del trattamento effettuato dal Titolare.

Finalità del trattamento	**Natura obbligatoria o volontaria del conferimento dei dati personali**	**Conseguenze del rifiuto al conferimento dei dati personali**	**Condizione di liceità del trattamento**
Stipula ed esecuzione del contratto	Volontaria	Impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto contrattuale	Esecuzione del contratto di cui Lei è parte

5. A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI?

I Titolare potrà comunicare i Suoi Dati ai soggetti cui la comunicazione sia dovuta in forza di obblighi di legge, Pubblica Amministrazione. Tali soggetti svolgono le rispettive attività di trattamento in qualità di autonomi titolari.

6. DOVE TRASFERIAMO I SUOI DATI?

Fondo Fon.Te. di norma non trasferisce i Suoi Dati al di fuori dell'Unione Europea.

In ogni caso, i Dati non sono soggetti a diffusione.

7. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI?

Fondo Fon.Te. tratterà i Suoi Dati per il tempo strettamente necessario per il raggiungimento delle finalità indicate e descritte al precedente paragrafo 4.

In particolare, i Suoi Dati saranno trattati per l'intera durata del rapporto contrattuale e saranno conservati per l'ulteriore periodo di 11 anni successivo alla cessazione dello stesso rapporto esclusivamente per finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge o alla difesa di diritti di Fondo Fon.Te. in sede giudiziaria.

8. QUALI SONO I SUOI DIRITTI IN QUALITÀ DI INTERESSATO DEL TRATTAMENTO?

Durante il periodo in cui Fondo Fon.Te. è in possesso o effettua il trattamento dei Suoi Dati, Lei, in qualità di interessato del trattamento, può in qualsiasi momento esercitare i seguenti diritti:

- Diritto di accesso – Lei ha il diritto di ottenere la conferma circa l'esistenza o meno di un trattamento concernente i Suoi Dati, nonché il diritto di ricevere ogni informazione relativa al medesimo trattamento;
- Diritto alla rettifica – Lei ha il diritto di ottenere la rettifica dei Suoi Dati in nostro possesso, qualora gli stessi siano incompleti o inesatti;
- Diritto alla cancellazione – in talune circostanze, Lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei Suoi Dati presenti all'interno dei nostri archivi qualora non rilevanti ai fini della prosecuzione del rapporto contrattuale o necessari per obbligo di legge;
- Diritto alla limitazione del trattamento – al verificarsi di talune condizioni, Lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento concernente i Suoi Dati, qualora non rilevante ai fini della prosecuzione del rapporto contrattuale o necessario per obbligo di legge;
- Diritto alla portabilità – Lei ha il diritto di ottenere il trasferimento dei Suoi Dati in nostro possesso in favore di un diverso titolare;
- Diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo – nel caso in cui Fondo Fon.Te.rifiuti di soddisfare le Sue richieste di accesso, verranno fornite le ragioni del relativo rifiuto. Se del caso, Lei ha il diritto di proporre reclamo così come descritto nel seguente paragrafo 9.

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati nei confronti del Titolare scrivendo all'indirizzo email privacy_dpo@fondofonte.it o contattando il DPO ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12, GDPR.

9. COME PROPORRE UN RECLAMO?

In ogni caso, qualora Lei desideri proporre un reclamo in merito alle modalità attraverso cui i Suoi Dati sono trattati da Fondo Fon.Te., ovvero in merito alla gestione di un reclamo da Lei proposto, Lei ha il diritto di presentare un'istanza direttamente all'Autorità di controllo.

10. PRESA VISIONE

Il sottoscritto, interessato del trattamento **dichiara** di aver ricevuto l'informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi del GDPR.

Luogo e data _____, _____

Firma _____