



Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo (di seguito FSI o “Fondo”) nel corso della riunione del 23 aprile 2024, nel rispetto delle indicazioni statutarie, ha deliberato di procedere alla selezione dei soggetti cui affidare la gestione di parte delle risorse finanziarie del Fondo.

Gli attivi in gestione del Fondo sono pari a circa 300 milioni di euro al 29 febbraio 2024.

Il FSI, all’esito dell’analisi delle entrate contributive e dell’erogazione delle prestazioni, considerando il valore del patrimonio e delle sue dinamiche prospettiche ha stabilito di procedere alla selezione di soggetti a cui affidare la gestione della componente “Monetaria” del patrimonio.

L’investimento “Monetario” rappresenta la forma di impiego con profilo di rendimento e di rischio minore con caratteristiche di: assenza di rischio valutario e di liquidità, elevata liquidabilità per consentire al FSI di finanziare con efficienza il fabbisogno di cassa nei termini previsti.

Caratteristiche indicative della gestione in affidamento

Gestione Monetaria in Euro.

L’importo stimato è di Euro 40 milioni medi, con un ammontare massimo di Euro 80 milioni, un minimo di 10 milioni ed un periodo di giacenza media stimato in 6 mesi circa.

N.B. I prelievi dal portafoglio delegato/investito potranno avere cadenza anche mensile; per tale ragione non possono essere previsti “lock-in period”.

La durata del servizio di gestione sarà pari a 3 anni o con liquidabilità totale al 3° anno.

Gli impieghi potranno includere ad esempio:

- Titoli obbligazionari denominati in Euro di emittenti governativi domiciliati in paesi sviluppati e corporate investment grade a breve termine (detenuti direttamente o indirettamente tramite fondi aperti);
- Fondi monetari secondo la definizione dell’Unione Europea (cosiddetti “Fondi Comuni Monetari - FCM”);
- Strumenti del mercato monetario così come definiti dal TUF, tra cui ad esempio i: depositi vincolati, i pronti contro termine, certificati di deposito, carte commerciali ecc. (detenuti direttamente o indirettamente tramite fondi aperti);
- Conti correnti bancari;
- Altre forme di impiego denominate in Euro, di pronta liquidabilità e valore certo; tra cui ad esempio le polizze di capitalizzazione.

È consentito l’utilizzo di strumenti derivati per la sola finalità di riduzione del rischio di



investimento. Nell'operatività in derivati il Gestore si impegna ad assolvere gli obblighi e adempimenti, propri e per conto del Fondo, connessi al rispetto del Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.

Resta la facoltà del Consiglio di Amministrazione del FSI di apportare modifiche in sede di sottoscrizione dell'investimento, introducendo e/o modificando limiti quantitativi e qualitativi in coerenza con gli obiettivi di rendimento individuati e con la finalità di protezione del patrimonio.

Requisiti di partecipazione

L'offerta ed i soggetti candidati (di seguito il "Candidato"), oltre ai requisiti di legge, al 31 marzo 2024 devono essere in possesso - **a pena di esclusione** - dei seguenti requisiti:

- l'assenza di vincoli temporali e quantitativi, in qualunque forma espressi, sulla facoltà del FSI di prelievo delle somme dalla gestione/investimento proposto;
- Sede, succursale o altra stabile organizzazione in Italia;
- per Società di gestione (SGR) –
 - mezzi di terzi in gestione non inferiori a 20 miliardi di Euro,
- per Compagnia di Assicurazione –
 - rating Investment Grade (di almeno una tra le società S&P, Moody's, DBRS e Fitch),
 - Solvency Ratio pari o superiore al 180% nei 24 mesi antecedenti l'analisi,
 - attività a copertura delle riserve tecniche dei Rami Vita non inferiori a 10 miliardi di Euro;
- se Banca –
 - rating Investment Grade (di almeno una tra le società S&P, Moody's, DBRS e Fitch),
 - indici (patrimoniali) Common Equity Tier 1 Capital Ratio (CET1 Ratio), Tier 1 Capital Ratio, Total Capital Ratio superiori del 25% al livello minimo previsto dalla normativa di vigilanza bancaria europea (SREP) in vigore,
 - indici (di liquidità) Liquidity Coverage Ratio ("LCR") e Net Stable Funding Ratio ("NSFR") misurati secondo il Regolamento Delegato (UE) 2015/61 pari o superiori al 125% nei 24 mesi antecedente l'analisi.

Nel caso sia prevista la delega di gestione ciascun soggetto coinvolto deve avere sede in un paese europeo ed essere in possesso degli anzidetti requisiti di partecipazione.

Le Offerte e i Candidati non dotati dei Requisiti elencati saranno esclusi dalla selezione.



Modalità di partecipazione

La candidatura è costituita da: la Documentazione Tecnica, di seguito elencata, e l'Offerta Economica; entrambe in formato elettronico non modificabile firmate digitalmente dal Legale rappresentante, inviata – **a pena di esclusione** – all'indirizzo mangustarisk@legalmail.it entro e non oltre le ore 12.00 (CET) del 9 maggio 2024 con l'oggetto: "RAGIONE SOCIALE CANDIDATO – OFFERTA GESTIONE MONETARIA":

Eventuali domande o chiarimenti potranno essere richiesti esclusivamente in forma scritta all'indirizzo selezioneFSI@mangustarisk.com entro e non oltre le ore 12.00 del 7 maggio 2024; con oggetto "RAGIONE SOCIALE CANDIDATO – QUESITO GESTIONE MONETARIA".

Documentazione Tecnica

Il Candidato dovrà inviare una Documentazione Tecnica costituita da:

- a. Candidatura al servizio e dichiarazione (allegato 1) sottoscritta dal legale rappresentante del Candidato o da altro soggetto munito dei necessari poteri che contenga:
 - dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati esposti;
 - elencazione analitica e dichiarazione del possesso dei requisiti richiesti dalla legge e degli ulteriori requisiti di ammissione stabiliti nel Bando, comprensiva di identificazione della sede italiana del Candidato o di altro soggetto del Gruppo, correttamente identificato;
 - dichiarazione di accettazione che l'eventuale convenzione gestoria sarà regolata esclusivamente dalla legge italiana e che per ogni eventuale controversia sarà competente il Foro di Milano;
 - espressione del consenso al trattamento dei dati personali trasmessi.
- b. Questionario compilato in italiano, in formato .xlsx con testo selezionabile ed abilitato alla copia;
- c. Eventuali allegati (formato .pdf) al Questionario;
- d. Documenti contrattuali specifici (Regolamento, Prospetto, PPM, condizioni di assicurazione etc.) direttamente connessi all'investimento.

Il Questionario potrà essere richiesto specificando società, nominativo e titolo del richiedente, all'indirizzo selezioneFSI@mangustarisk.com entro e non oltre le ore 12.00 (CET) del 7 maggio 2024 con l'oggetto: "RAGIONE SOCIALE CANDIDATO – RICHIESTA QUESTIONARIO GESTIONE MONETARIA".

Offerta Economica

Il Candidato dovrà inviare l'Offerta Economica vincolante, per l'intera durata della gestione, formulata nei termini di:



- commissione omnicomprensiva (delle spese e dei costi) annua in percentuale del patrimonio affidato in gestione, ovvero
- costo totale omnicomprensivo (delle spese, dei costi e dei rendimenti trattenuti) in percentuale dell'ammontare sottoscritto o in cifra fissa.

È possibile formulare proposte economiche che prevedano incentivi da applicare al rendimento.

La documentazione inviata telematicamente dovrà pervenire entro e non oltre il termine sopra indicato il ritardato invio rappresenterà motivo di esclusione della proposta.

Descrizione del processo di selezione

Sulla base delle informazioni contenute nella Documentazione Tecnica la società incaricata procederà alla valutazione delle proposte, per individuare i soggetti maggiormente qualificati (*short list*) in numero tale da consentire il raffronto tra una pluralità di soggetti, che non devono appartenere agli stessi Gruppi societari e comunque non essere legati, direttamente o indirettamente, da rapporti di controllo ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile.

La seconda fase selettiva prevede ulteriori valutazioni qualitative dei soggetti in *short list*, anche mediante interviste e verifiche della soluzione proposta, nonché dell'offerta economica.

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.

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/i soggetto/i assegnatario/i della gestione sarà effettuata tramite apposita delibera del Consiglio di Amministrazione.

Le convenzioni/contratti – 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, il divieto di negoziazione con controparti appartenenti al Gruppo del gestore. Accordi specifici (SLA) disciplineranno gli obblighi di rendicontazione ed informazione relative al portafoglio ed alle transazioni.



La delibera di assegnazione sarà adottata dopo la determinazione delle condizioni economiche e con l'accettazione da parte del potenziale assegnatario del testo della convenzione/contratto con conseguente conclusione del procedimento di selezione.

In caso di mancato accordo alla sottoscrizione, e nel caso di successivo recesso dell'assegnatario, il Fondo si riserva la facoltà di utilizzare la graduatoria come prima definita, escludendo il solo soggetto rinunciatario.

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 il servizio 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 dalla società incaricata 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 dalla società incaricata e 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 nell'Allegato 2.

Milano, 23 aprile 2024



Allegato 1: Candidatura e dichiarazione requisiti

Carta intestata della società

Spett.le

Fondo Sanitario Integrativo

del Gruppo Intesa Sanpaolo (il Fondo)

Piazza Affari, 3

IT-20123 Milano

Oggetto: PROCEDURA PER LA SELEZIONE DI SOGGETTI A CUI AFFIDARE LA GESTIONE DI PARTE DELLE RISORSE DEL FONDO (in breve: IL BANDO).

Con la presente la Società, propone la propria candidatura in relazione alla ricerca in oggetto.

Dichiara sotto la propria responsabilità:

- a. che i dati forniti ed esposti sono veri ed esaustivi;
- b. che l'offerta di investimento non prevede in alcuna forma - limiti temporali, quantitativi o penali - alla facoltà del Fondo del prelievo di somme in contanti con un termine di regolamento/pagamento entro 30 giorni dalla data di richiesta di rimborso;
- c. di essere in possesso dei requisiti di partecipazione al processo di selezione stabiliti dalla legge e degli ulteriori requisiti stabiliti nel Bando in oggetto che nello specifico sono
 -
 -
 -
- d. di accettare che la gestione/investimento venga regolata esclusivamente dalla legge italiana e che per ogni eventuale controversia sarà competente il Foro di Milano;
- e. di avere sede, succursale o altra stabile organizzazione, propria e del soggetto identificato in Italia all'indirizzo:
- f. di esprimere il consenso al trattamento dei dati personali trasmessi.

Data

Il legale rappresentante della Società candidata

o soggetto munito dei necessari poteri di firma

.....



Allegato 2: Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 2016/679

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, (in seguito anche Regolamento) secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Titolare del trattamento

Fondo sanitario Integrativo del gruppo Intesa Sanpaolo, con sede legale in Piazza Affari 3 Milano.

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei Dati Personali

Il Fondo Sanitario ha nominato il "Responsabile della protezione dei dati" (c.d. "Data Protection Officer" o "DPO"), ai sensi dell'art. 37 del Reg. UE 679/2016, che sarà contattabile all'indirizzo email: DPO@fondosanitariogruppointesasanpaolo.it. Il nominativo del D.P.O. è consultabile dall'interessato all'indirizzo: <http://www.fondosanitariointegrativogruppointesasanpaolo.it/>

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei dati personali contenuti nelle offerte, compresi i dati presenti nei cv dei team di progetto, sarà effettuato esclusivamente ai fini della selezione. La base giuridica del trattamento è l'adempimento di attività precontrattuali.

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Titolare sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti 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, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate.

Natura dei dati trattati

Per la realizzazione delle attività su menzionate verranno raccolti dati anagrafici, dati di recapito dei referenti indicati nel bando e dati presenti nei Cv dei team, quindi anche dati collegati a pregresse esperienze professionali di questi ultimi.

Destinatari dei dati

I dati personali raccolti potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. I dati, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati a soggetti e società terze che, per nostro conto, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata (p.e. consulenti del Fondo) e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Il Titolare potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del



trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo DPO@fondosanitariogruppointesasanpaolo.it.

Conservazione dei dati

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

Diritti dell'interessato

La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, inviando una raccomandata a.r. a Fondo Sanitario Integrativo Intesa San Paolo, alla cortese attenzione del Data Protection Officer, Piazza Degli Affari, 3 - Milano ovvero una e-mail all'indirizzo: DPO@fondosanitariogruppointesasanpaolo.it.

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 un reclamo all'Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali