



**Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare**

**PUBBLICA SOLLECITAZIONE DI OFFERTE PER LA SELEZIONE DI SOGGETTI A  
CUI AFFIDARE LA GESTIONE DI PARTE DELLE RISORSE DEL FONDO  
PENSIONE  
(in breve: “Bando”)**

---

**Consiglio di Amministrazione del 20/09/2024  
Il Bando è pubblicato per estratto sui quotidiani:  
MF e ItaliaOggi  
il 24/09/2024**

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito il “Fondo Pensione” o “Fondo”), iscritto all’albo dei Fondi Pensione COVIP con il numero 1365, nel corso della riunione del 20/09/2024, nel rispetto delle indicazioni statutarie e delle deliberazioni preliminari assunte ai sensi dell’art. 3 della Deliberazione COVIP del 9 dicembre 1999, ha deliberato di procedere alla selezione di soggetti a cui affidare la gestione di parte delle risorse finanziarie del Fondo, ai sensi dell’art. 6 del D. Lgs n. 252/05 e successive modifiche e integrazioni.

Il Fondo è attualmente articolato in Ambiti e comparti in ragione della platea di provenienza dei propri aderenti (cfr. “Fondi Originari” nello Statuto disponibile al sito web del Fondo)<sup>2</sup>.

Sono offerti ad oggi agli aderenti:

- un comparto “**Garantito Puro**”, trasversale per tutti gli Ambiti di origine;
- quattro comparti “**Obbligazionario**” (con o senza Fondi Immobiliari, uno per ciascun Ambito);
- quattro comparti “**Azionario**” (con o senza Fondi Immobiliari, uno per ciascun Ambito);

In ultimo l’Ambito “**FIPAD**”, non aperto ad oggi a nuove adesioni, gestito tramite una polizza di Ramo I.

Al 30/06/2024 l’attivo netto destinato alle prestazioni (“ANDP”) del Fondo è pari a circa euro **1.534** milioni, suddiviso come segue:

1. **Comparto Garantito** per circa euro **459** milioni
2. **Comparti Obbligazionari** per circa **euro 690 milioni complessivi**<sup>3</sup>, di cui circa 600 milioni investiti in mercati tradizionali quotati, ripartiti per Ambito:
  - Ambito BP: euro 241,2 milioni;
  - Ambito BPL: euro 92,5 milioni;
  - Ambito BPN: euro 244,9 milioni;
  - Ambito CB + LuPiLi: euro 111,9 milioni.
3. **Comparti Azionari** per circa euro **376 milioni complessivi**<sup>4</sup>, di cui circa 360 milioni investiti in mercati tradizionali quotati, ripartiti per Ambito:
  - o Ambito BP: euro 131,4 milioni;
  - o Ambito BPL: euro 114,9 milioni;
  - o Ambito BPN: euro 32,5 milioni;
  - o Ambito CB + LuPiLi: euro 96,9 milioni.
4. **Ambito FIPAD**: ANDP pari a circa euro 8,4 milioni, non aperto a nuove adesioni.

---

<sup>2</sup> “**Ambito BP**”: Fondo Pensioni per il personale del Gruppo Banco Popolare; “**Ambito CB+LuPiLi**”: Fondo Pensioni per il personale del Credito Bergamasco oltre Fondo Pensioni per il personale della Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno; “**Ambito BPN**”: Fondo pensione complementare per il personale dell’ex Gruppo Banca Popolare di Novara; “**Ambito BPL**”: Fondo pensione del personale dipendente della Banca Popolare di Lodi; “**Ambito FIPAD**”: Fondo di Previdenza complementare per i Dirigenti del Gruppo Banca Popolare di Novara.

<sup>3</sup> La differenza tra l’ANDP dei comparti e la quota di investimenti in mercati tradizionali è attualmente investita in Fondi Immobiliari, che non saranno conferiti in gestione.

<sup>4</sup> La differenza tra l’ANDP dei comparti e la quota di investimenti in mercati tradizionali è attualmente investita in Fondi Immobiliari, che non saranno conferiti in gestione.

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

Si segnala che la politica di investimento del Fondo Pensione prevede l'integrazione dei criteri di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario ("ESG") per tutti i propri portafogli in coerenza con quanto previsto dall'Art. 6 del Reg. UE 2019/2088, così come definito nella "Politica di Sostenibilità", anch'essa disponibile sul sito *web* del Fondo.

### **Caratteristiche indicative dei mandati di gestione in corso di affidamento**

Il Fondo Pensione intende selezionare **2 gestori** a cui affidare la gestione delle risorse liquide dei **4 Comparti Obbligazionari** e **2 gestori** a cui affidare la gestione delle risorse liquide dei **4 Comparti Azionari**.

In entrambi i casi verrà prevista l'assegnazione di 4 distinti mandati per ciascun gestore per tipologia di mandato, suddivisi per Ambito (BP, BPL, BPN e CB + LuPiLi) per un importo stimato iniziale complessivo pari a circa euro 600 milioni per gli 8 mandati Obbligazionari (circa euro 300 milioni per i 4 mandati di ciascun gestore) e di circa euro 360 milioni per gli 8 mandati azionari (euro 180 milioni per i 4 mandati di ciascun gestore).

La durata dei mandati sarà pari a 3 anni, le caratteristiche indicative dei mandati in affidamento sono riportate in **Allegato 1**, che forma parte integrante e sostanziale del presente Bando, ferma restando la facoltà del Consiglio di Amministrazione di apportare modifiche in sede di stipula delle relative Convenzioni.

### **Requisiti di partecipazione**

Alla data di pubblicazione del presente Bando, i soggetti candidati (di seguito "i Candidati" o, al singolare, "il Candidato") – a pena esclusione dall'iter selettivo - devono:

- essere in possesso dei requisiti di legge previsti dal D. Lgs n. 252/05 e successive modifiche ed integrazioni;
- gestire risorse di terzi almeno pari a 15 miliardi di euro. Tale requisito dovrà essere rispettato a livello di Gruppo di appartenenza del Candidato.

Non sono ammesse per la selezione:

- deleghe di gestione, neppure tra società facenti capo allo stesso Gruppo;
- offerte presentate da soggetti appartenenti a gruppi dei quali fanno parte le società aggiudicatarie dei servizi di Depositario - "BNP Paribas SA" e/o di gestione amministrativa e contabile del Fondo – "OneWelf S.r.L." (Service Amministrativo).

Ai soggetti candidati è richiesta – in ipotesi di assegnazione – l'integrazione dei propri sistemi operativi in base alle procedure e agli applicativi in uso presso il Fondo, il Depositario e il Service amministrativo. Con i suddetti soggetti l'assegnatario dovrà sottoscrivere uno specifico Service Level Agreement (SLA).

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

## **Modalità di partecipazione**

### Questionario

Per presentare la propria candidatura è richiesta, tra l'altro, la compilazione di apposito Questionario.

Il Questionario potrà essere richiesto dai potenziali Candidati, specificando società e titolo del richiedente, via e-mail, al seguente indirizzo [fondopensionibp-selezionegestori@bancobpm.it](mailto:fondopensionibp-selezionegestori@bancobpm.it).

Unitamente ai Questionari, il Fondo trasmetterà ai richiedenti documento che disciplina la Politica sul Conflitto di Interessi del Fondo Pensione.

Il Questionario, disponibile esclusivamente in lingua italiana e in formato Microsoft Excel, si compone delle seguenti sezioni:

1. Informazioni generali;
2. Proposta per il Fondo Pensione;
3. ESG;
4. Risorse umane;
5. Track record.

Le modalità di compilazione del Questionario sono specificate all'interno dello stesso.

Le risposte al Questionario dovranno essere fornite tassativamente in lingua italiana.

Eventuali richieste di chiarimento sulla compilazione del Questionario possono essere inoltrate esclusivamente al Fondo via e-mail, in lingua italiana, al seguente indirizzo: [fondopensionibp-selezionegestori@bancobpm.it](mailto:fondopensionibp-selezionegestori@bancobpm.it) entro e non oltre le ore **12.00** del **10/10/2024**; la comunicazione dovrà recare in oggetto la dicitura relativa alla selezione di riferimento, alternativamente "Selezione Obbligazionario Globale – Richiesta di chiarimenti" ovvero "Selezione Azionario Globale – Richiesta di chiarimenti".

### Offerta economica

Il Candidato dovrà presentare un'offerta economica formulata esclusivamente nei termini di una Commissione di Gestione, espressa su base annua, in percentuale del patrimonio affidato e valida per l'intera durata del mandato.

La Commissione di Gestione dovrà essere omnicomprensiva, ovvero ricomprendere anche le commissioni di gestione gravanti sugli eventuali OICR/ETF proposti per il mandato di cui si richiede di fornire analitica evidenza.

Per lo svolgimento del/i Mandato/i in affidamento il Fondo riconoscerà al Gestore, in aggiunta alla Commissione Fissa, una commissione di incentivo con aliquota pari al 10% che sarà:

- applicata al rendimento addizionale conseguito dal portafoglio rispetto al benchmark;
- calcolata secondo il meccanismo dell'high-water mark relativo e secondo la formula fornita dal Fondo, una volta dedotta la Commissione Fissa;
- corrisposta, se dovuta, al termine del mandato, ivi comprese eventuali proroghe.

L'Offerta Economica si intenderà ferma ed irrevocabile fino al momento della chiusura della procedura e dell'eventuale stipula della Convenzione con il soggetto aggiudicatario.

### Documentazione da inviare per la candidatura

La Documentazione necessaria per la candidatura si compone della “Documentazione Tecnica” e dell’“Offerta Economica”.

Tale Documentazione dovrà essere trasmessa al Fondo per via telematica – a pena di esclusione – tramite invio all’indirizzo di posta elettronica certificata [fondopensionibp@pec.bancobpmspa.it](mailto:fondopensionibp@pec.bancobpmspa.it) entro e non oltre le **ore 12.00** del **14/10/2024** con oggetto “Denominazione candidato: Selezione Obbligazionario Globale” ovvero “Denominazione candidato: Selezione Azionario Globale”.

Ai fini del rispetto dei termini prima indicati, farà fede la data e l’ora di ricezione della PEC da parte del Fondo.

### Documentazione Tecnica

La Documentazione Tecnica dovrà includere:

- a) Questionario compilato in ogni sua parte, in formato .xlsx con testo selezionabile ed abilitato alla copia;
- b) eventuali allegati (formato .pdf) al Questionario;
- c) documento (formato .pdf), sottoscritto – anche elettronicamente - dal legale rappresentante del Candidato o soggetto legittimato (indicando e dimostrando la fonte di legittimazione del soggetto in questione) che, ai sensi dell’art.76 del D.P.R. 445/2000, contenga:
  - dichiarazione di veridicità ed esaustività dei dati esposti;
  - dichiarazione del possesso dei requisiti di legge e di partecipazione stabiliti dal Bando;
  - presa visione del contenuto del documento sulla Politica sul Conflitto di interessi del Fondo Pensione;
  - presa visione e impegno a rispettare, in ipotesi di aggiudicazione, la Politica di Sostenibilità del Fondo Pensione, tempo per tempo vigente.

### Offerta Economica

L’Offerta Economica dovrà essere sottoscritta - anche solo elettronicamente - dal legale rappresentante del Candidato o soggetto legittimato ed essere trasmessa - unitamente alla Documentazione Tecnica – **a pena di esclusione mediante file protetto da password** (formato .pdf).

La password – da non includere nella Documentazione da inviare per la candidatura - dovrà essere inviata successivamente e soltanto a seguito di specifica richiesta del Fondo.

La presentazione della candidatura implicherà la presa visione e l’accettazione dell’informativa sul trattamento dei dati di cui all’**Allegato 2**.

Durante tutto il processo di selezione il Fondo si riserva di richiedere ai soggetti partecipanti, a proprio insindacabile giudizio, integrazioni della documentazione trasmessa ovvero conferma della validità e veridicità di informazioni ritenute rilevanti nella candidatura presentata.

### **Descrizione del processo di selezione**

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo, sulla base delle informazioni, di natura quantitativa e qualitativa, contenute nella Documentazione Tecnica pervenuta, procederà ad una prima selezione delle candidature, individuando i soggetti maggiormente qualificati (*short list*) per i mandati in assegnazione. 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 D. Lgs. n. 252/2005, i soggetti inseriti in *short list* 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. In caso contrario, il Consiglio di Amministrazione 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 ricevute.

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

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

Ai soggetti valutati idonei, secondo insindacabile giudizio del Fondo, sarà inviata comunicazione apposita per procedere alla stipula della relativa Convenzione di gestione che regolerà i rapporti tra il Fondo e il gestore, in conformità alle indicazioni contenute nello schema Covip.

La Convenzione – assoggettata alla legge italiana – conterrà tra l'altro l'indicazione degli obiettivi di gestione, dei criteri, delle metodologie di valutazione dei risultati e del rischio assunto e le clausole di risoluzione e recesso. La Convenzione disciplinerà, altresì, i limiti d'investimento, ulteriori rispetto a quelli di legge e gli obblighi di rendicontazione del soggetto incaricato (contenuti, frequenza e tempistiche di rilascio) in ordine alle scelte di gestione, anche di tipo ESG.

L'individuazione del soggetto assegnatario sarà effettuata, a insindacabile giudizio del Fondo, 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 Codice civile 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.

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**.

Verona, 24/09/2024

### Allegato 1: scheda descrittiva dei mandati in corso di affidamento

*N.B.: i successivi criteri generali di investimento, investimenti consentiti e limiti sono indicativi e potranno essere soggette a ulteriori modifiche da parte del Fondo in fase di stipula della Convenzione con i soggetti assegnatari.*

#### A) Mandati Obbligazionario Globale

<i>Criteri generali di investimento dei mandati</i>	
<b>Obiettivo</b>	Conseguire un rendimento superiore al benchmark nella durata della Convenzione mediante uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio assegnato.
<b>Importo iniziale di ciascun mandato (stima)</b>	<b>euro 300 milioni su 4 mandati:</b> BP 100, BPL 45, BPN 100, CB+LuPiLi 55
<b>Benchmark (ticker)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 45% ICE BofA Euro Government Index all mats (EG00 Index, TR €)</li> <li>• 25% ICE BofA US Treasury Index (G0Q0 Index, €.hdg)</li> <li>• 15% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index (EG0I Index)</li> <li>• 15% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00 Index)</li> </ul>
<b>Limite di rischio</b>	Tracking error volatility annua, calcolata sulle 52 rilevazioni settimanali più recenti: <b>massimo 4%</b>
<b>Valuta di denominazione</b>	euro
<b>Durata</b>	3 anni

Fatto salvo quanto consentito dai D.M. 166/2014 e D. Lgs. 252/2005, il Gestore avrà cura di rispettare i seguenti limiti.

<i>Investimenti consentiti e limiti</i>	
<b>Titoli di debito</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Strumenti di debito societario (corporate): massimo 30%.</li> <li>• Strumenti high yield ovvero con rating o emessi da soggetti con rating S&amp;P (o equivalenti) inferiore a <i>BBB-</i> e comunque con un rating non inferiore a <i>B</i>: massimo 10%.</li> </ul>
<b>Titoli di capitale</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Non ammessi</li> </ul>
<b>OICR</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ferma restando la preferenza per una gestione in titoli, sono ammessi OICVM (inclusi ETF) sino ad un massimo del 20%<sup>5</sup> 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.</li> <li>• Ai sensi dell'art. 5 del D.MEF. 166/2014 l'eventuale utilizzo di OICVM 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 nell'Offerta Economica presentata per la candidatura e ferma restando la tempestiva disponibilità di tutte le informazioni necessarie per un corretto espletamento dei controlli e per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza.</li> </ul>
<b>Derivati</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Consentiti esclusivamente derivati quotati su mercati regolamentati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - per le finalità ammesse dal D.M. 166/2014. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.</li> </ul>
<b>Esposizione valutaria non euro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Massimo 5% (al netto delle coperture in derivati).</li> </ul>
<b>ESG</b>	I mandati si qualificheranno <b>art. 6</b> ai fini del Reg. UE 2019/2088 "SFDR". Ciascun mandato dovrà in ogni caso rispettare la Politica di Sostenibilità del Fondo, tempo per tempo vigente.

<sup>5</sup> Su proposta motivata del gestore il limite potrà essere rivisto sui mandati più piccoli.



**B) Mandati Azionario Globale**

<i>Criteria generali di investimento dei mandati</i>	
<b>Obiettivo</b>	Conseguire un rendimento superiore al benchmark nella durata della Convenzione mediante uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio assegnato
<b>Importo iniziale di ciascun mandato (stima)</b>	euro 180 milioni su 4 mandati: BP 60, BPL 55, BPN 15, CB+LuPiLi 50
<b>Benchmark (ticker)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 10% ICE BofA Euro Government all mats Index (EG00 Index, TR €)</li> <li>• 74% MSCI World Dev. Index hedged to EUR Net TR Index (MXWOHEUR Index)</li> <li>• 8% FTSE Italia Star Net TR Index (ITSTARN Index)</li> <li>• 8% MSCI EM TR Net in Euro (MSDEEEMN Index)</li> </ul>
<b>Limite di rischio</b>	Tracking error volatility annua, calcolata sulle 52 rilevazioni settimanali più recenti: <b>massimo 7%</b>
<b>Valuta di denominazione</b>	euro
<b>Durata</b>	3 anni

Fatto salvo quanto consentito dai D.M. 166/2014 e D. Lgs. 252/2005, il Gestore avrà cura di rispettare i seguenti limiti.

<i>Investimenti consentiti e limiti</i>	
<b>Titoli di debito</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Strumenti di debito governativo: ammessi solo strumenti con almeno un rating o emessi da soggetti con rating S&amp;P (o equivalenti) superiore a BBB-, per un massimo pari al 20%.</li> <li>• Strumenti di debito societario (corporate): non ammessi.</li> <li>• Strumenti con rating o emessi da soggetti con rating S&amp;P (o equivalenti) inferiore a BBB- (high yield): non ammessi.</li> </ul>
<b>Titoli di capitale</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minimo: 80%.</li> <li>• Titoli emessi da società residenti nei Paesi Emergenti: Massimo 15%.</li> </ul>
<b>Investimenti nello Small-Mid Cap Italia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Relativamente alla quota investita in Italia, costituirà elemento positivo di valutazione la presentazione di proposte di investimento in strumenti "qualificati" che beneficiano delle agevolazioni fiscali previsti dalla Legge 232/2016 (art. 1, commi 88 e ss.), ivi inclusi i Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR).</li> <li>• Nel caso di PIR dovranno essere chiaramente esplicitati gli oneri (cfr. "Documentazione da inviare per la candidatura – Offerta Economica").</li> </ul>
<b>OICR</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ferma restando la preferenza per una gestione in titoli, sono ammessi OICVM (inclusi ETF) sino ad un massimo del 20%<sup>6</sup> 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.</li> <li>• Ai sensi dell'art. 5 del D.MEF. 166/2014 l'eventuale utilizzo di OICVM 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 nell'Offerta Economica presentata per la candidatura e ferma restando la tempestiva disponibilità di tutte le informazioni necessarie per un corretto espletamento dei controlli e per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza.</li> </ul>
<b>Derivati</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Consentiti esclusivamente derivati quotati su mercati regolamentati – ivi inclusi quelli di tipo valutario - per le finalità ammesse dal D.M. 166/2014. Nell'operatività in derivati, il Gestore assolve gli obblighi connessi al Regolamento EMIR (UE) n. 648/2012.</li> </ul>
<b>Esposizione valutaria non euro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Massimo 25% (al netto delle coperture in derivati).</li> </ul>
<b>ESG</b>	I mandati si qualificheranno <b>art. 6</b> ai fini del Reg. UE 2019/2088 "SFDR". Ciascun mandato dovrà in ogni caso rispettare la Politica di Sostenibilità del Fondo, tempo per tempo vigente.

<sup>6</sup> Su proposta motivata del gestore il limite potrà essere rivisto sui mandati più piccoli.

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



### **INFORMATIVA (FORNITORI) AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO (UE) 679/2016**

Gentile Fornitore,  
Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 679/2016 (di seguito, "GDPR"), desidera informarla, in qualità di soggetto interessato (di seguito, "Interessato"), che i Suoi dati personali verranno trattati in piena conformità con il GDPR nonché con il D. Lgs. 196/2003 (di seguito, "Codice Privacy"), così come aggiornato e modificato dal D. Lgs. 101/2018 e ss.mm.ii.

#### **1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

Il titolare del trattamento è Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito, "Fondo" o "Titolare") con sede legale in Piazza Nogara n. 2 – 37121 – Verona (VR). In tale veste, il Fondo è responsabile di garantire l'applicazione delle misure tecniche e organizzative necessarie e adeguate alla protezione dei dati personali dei propri fornitori.

Il Titolare, nell'ambito del proprio assetto organizzativo, ha il compito di designare i soggetti autorizzati al trattamento dei dati personali attribuendo agli stessi specifici compiti e funzioni mediante apposito atto di nomina.

#### **2. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Il Fondo ha inoltre nominato un responsabile della protezione dei dati (di seguito, "DPO") ai sensi degli artt. 37 – 39 del GDPR, il cui ruolo è quello di garantire il pieno rispetto delle norme in materia di protezione dei dati personali. Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo e-mail [dpo.fondopensioni@bancobpm.it](mailto:dpo.fondopensioni@bancobpm.it) o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

#### **3. CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI**

I dati personali (di seguito, "Dati") oggetto di trattamento sono i seguenti:

- **Dati personali "comuni":** quali nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, dati relativi all'ubicazione, numero di identificazione, identificativo online.

#### **4. FONTE DEI DATI PERSONALI**

I Dati oggetto di trattamento sono raccolti direttamente presso l'Interessato.

#### **5. BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI**

I Dati saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

##### **1. Contratto o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR)**

- a) Consentire la corretta gestione normativa, tecnica, economica, fiscale e contabile del rapporto contrattuale instaurato con il Fondo e, più nello specifico, la corretta esecuzione del contratto di fornitura e di tutte le attività a esso connesse;
- I Dati trattati per le finalità di cui sopra alla lettera a) saranno conservati per dieci (10) anni dalla conclusione del rapporto contrattuale con il Fondo;

##### **2. Obbligo di legge (art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR)**

- b) Assolvere ad obblighi di legge in materia civilistica, penale, fiscale, di normativa comunitaria e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti.
- I Dati trattati per la finalità di cui sopra alla lettera e) saranno conservati per dieci (10) anni dalla conclusione del rapporto contrattuale con il Fondo.

*N.B. Qualora, in caso di contenzioso, fosse necessario accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare, il periodo di conservazione dei Dati raccolti, per le finalità di cui sopra, potrebbe estendersi in ragione della possibilità che in quell'arco temporale sia necessario predisporre elementi difensivi. In tal caso la conservazione di detti Dati avverrà esclusivamente fino alla conclusione del contenzioso.*

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati verranno cancellati, distrutti o resi anonimi.

#### **6. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI**

In riferimento ai Dati:

- il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera a) è necessario pena l'impossibilità di porre in essere il contratto con il Fondo;
- il conferimento degli stessi da parte dell'Interessato per la finalità di cui alla lettera b) è obbligatorio affinché il Titolare possa adempiere agli obblighi di legge.

#### **7. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Il Titolare tratterà i Suoi Dati sia in modo cartaceo che digitale. Potranno essere effettuate operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione e distruzione ed ogni altra opportuna operazione nel rispetto delle disposizioni di legge necessarie a garantire, tra l'altro, la riservatezza e la sicurezza dei Dati nonché l'esattezza, l'aggiornamento

e la pertinenza dei Dati rispetto alle finalità dichiarate.

#### **8. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI**

Il Titolare può comunicare i Suoi Dati a diverse categorie di destinatari (responsabili del trattamento, contitolari, titolari autonomi, etc.), quali ad esempio:

- Società del Gruppo Banco BPM al fine di svolgere attività amministrative e di servizio;
- Soggetti terzi (a titolo indicativo, società di consulenza, consulenti esterni, ecc.) che svolgono attività in outsourcing per conto del Titolare nell'ambito delle finalità previste alla presente informativa;
- Autorità giudiziarie, nonché a quei soggetti ai quali la comunicazione sia obbligatoria per legge.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti sopra indicati (ex art. 4, n. 9 del GDPR) è custodito presso la sede legale del Titolare e può essere richiesto al seguente indirizzo e-mail [dpo.fondopensioni@bancobpm.it](mailto:dpo.fondopensioni@bancobpm.it) o tramite raccomandata da inviarsi presso gli uffici del Fondo in Via Meucci 5/a – 37135 - Verona (VR) all'attenzione del Data Protection Officer - DPO.

#### **9. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA-SEE**

I Dati saranno trattati all'interno dello Spazio Economico Europeo (di seguito, "SEE"), in quanto verranno gestiti e conservazioni su server ubicati all'interno dello SEE del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali responsabili del trattamento.

Qualora i Dati venissero trasferiti verso Paesi che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, il Fondo garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di Dati (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard - Standard Contractual Clauses - approvate dalla Commissione Europea), salvo il caso in cui il Titolare possa fare riferimento a qualsiasi altra base giuridica per il trasferimento di tali informazioni.

In ogni caso, l'Interessato potrà sempre richiedere maggiori informazioni, ivi compresi i Paesi destinatari dei Dati, scrivendo all'indirizzo e-mail [dpo.fondopensioni@bancobpm.it](mailto:dpo.fondopensioni@bancobpm.it)

#### **10. DIRITTI DEGLI INTERESSATI**

L'Interessato, in relazione ai Dati forniti, ha la facoltà di esercitare in ogni momento e in base a quanto previsto dal GDPR i diritti stabiliti da quest'ultimo e di seguito riportati:

- Diritto di accesso (art. 15 del GDPR): diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei Dati a lui relativi e la loro copia in forma intelligibile;
- Diritto di rettifica (art. 16 del GDPR): diritto alla rettifica dei Dati inesatti che lo riguardano;
- Diritto alla cancellazione "diritto all'oblio" (art. 17 del GDPR): diritto alla cancellazione dei propri Dati;
- Diritto di limitazione di trattamento (art. 18 del GDPR): diritto di ottenere la limitazione del trattamento, ad esempio, in caso di contestazione dell'esattezza dei Dati o in caso di trattamenti illeciti;
- Diritto alla portabilità dei Dati (art. 20 del GDPR): diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati che lo riguardano forniti al Titolare del trattamento e diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del trattamento senza impedimenti qualora il trattamento sia eseguito sulla base di un consenso o di un contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati;
- Diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati (art. 22 del GDPR): diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

L'Interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dal GDPR, rivolgendosi direttamente al Titolare mediante apposita comunicazione all'indirizzo e-mail [dpo.fondopensioni@bancobpm.it](mailto:dpo.fondopensioni@bancobpm.it)

Da ultimo, L'Interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi o lesi, o che il trattamento dei propri Dati sia contrario alla normativa in vigore, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (art. 77 del GDPR) secondo le modalità indicate dalla medesima al seguente link: <https://www.garanteprivacy.it/diritti/come-agire-per-tutelare-i-tuoi-dati-personali/reclamo>

#### **11. MODIFICHE E AGGIORNAMENTI**

Il Titolare potrebbe apportare modifiche e/o integrazioni alla presente informativa anche quale conseguenza di eventuali e successive modifiche e/o integrazioni normative. In tali casi, la nuova versione della presente informativa sarà comunicata quanto prima con una modalità tale da raggiungere il più velocemente possibile gli Interessati.