

DETERMINAZIONE AMMINISTRATORE DELEGATO N. 06 DEL 29/05/2017

OGGETTO: Incarico alle "GENERALI ITALIA S.p.A." per gestione TFR Siracusa Risorse S.p.A.
Codice C.I.G. Z8B1ED0502N - Impegno di spesa presunta € 10.000,00 - R.D.A n°23 del 29/05/2017.

Il Responsabile dell'Ufficio acquisti relaziona e propone quanto segue:

- Vista la necessità da parte della Siracusa Risorse S.p.A. di accantonare il TFR mantenuto in azienda da una parte di dipendenti, ai sensi della L. 296/2006, si è proceduto ad effettuare indagine di mercato esplorativa per valutare le soluzioni migliori a garanzia del capitale versato con consolidamento e rivalutazione dello stesso fino alla data di cessazione del contratto, gestione individuale per singolo dipendente del TFR e senza limite di iniziale/periodico di versamento del TFR.

A seguire tabella riassuntiva delle Compagnie contattate e che hanno presentato le loro proposte:

Compagnia	DURATA	LIMITE CAPITALE	Garranzia su capitale versato	rendimento minimo del capitale	Consolidament o sul rendimento	penalità per riscatti (necessità aziendale o del lavoratore)	costi caricamento	Gestione individuale lavoratore	rendimento trattenuto dalla società	Penale su riscatto anticipato diverso da eventi (licenziamento, dimissioni, pensionamento, ecc.)
ALLIANZ SpA SR	5	300	SI	0,00%	NO	0,5	1) vedi tabella	a carico della Società	1%	3,5-3-2-1-0%
ALLIANZ SpA CT	6	300	SI	0%	NO	0	3%	a carico della Società	2%	5-4-3-2-1-0%
UNIPOL SAI	5 NO		SI	0,5	NO	somma tra capitale e premi versati	5% fino al 59° anno -0,5% dal 60°anno in poi	a carico della Società	1%	2) vedi tabella
SCALA ASS.NI	5 NO		SI	0,50%	NO	somma tra capitale e premi versati	5% fino al 59° anno -0,5% dal 60°anno in poi	a carico della Società	1%	
CREDEM*										
ERGO*										
GENERALI	5 NO		SI	0,50%	SI	0%	2,50%	a carico della compagnia	1%	2% media 1%

* Non sono polizze per gestire il TFR (premi unici)

I punti fondamentali per la scelta della Compagnia : Consolidamento: non è stato evidenziato da nessuna Compagnia l'unica ad indicarla in offerta in modo esplicito sono le Generali

La gestione individuale del TFR: offerta solo dalle Generali

Rendimento minimo: senza evidenziare il consolidamento il rendimento minimo è quasi sempre 0%

SIRACUSA RISORSE SpA

Giuseppe Di Natale

tab. 1

Da: "Sassi Michele" <Michele.Sassi@allianz.it>
 Data: lunedì 23 maggio 2016 12:27
 A: "Di Natale Giuseppe (Financial Advisor)" <giuseppe.dinatali@allianzbank.it>
 Allega: bozza accordo pluri CC AP.doc, FONDO ALLIANZ PREVIDENZA VS FONDO FONTE.doc
 Oggetto: Offerta per Siracusa Risorse Spa

Buonasera,

facendo seguito alla telefonata intercorsa tra noi ed il suo referente aziendale per la trattativa in oggetto, le comunico la scontistica sui caricamenti che interderai sottoporre all'attenzione del nostro interlocutore

Ipotesi 1 - sottoscrizione delle polizza di accantonamento TFR in monte (Tariffa RCap UColl) per tutto il lfr (pregresso e maturando), tenendo conto del limite massimo di versamento annuo pari a € 300.000

Provvigione						Caricamento					
1° anno	2° anno	3° anno	4° anno	5° anno	Media	1° anno	2° anno	3° anno	4° anno	5° anno	Media
1,00%	0,80%	0,60%	0,40%	0,20%	0,60%	3,06%	2,54%	2,02%	1,51%	1,00%	2,03%

Ipotesi 2 - sottoscrizione delle polizza di accantonamento TFR in monte (Tariffa RCap UColl) per il lfr pregresso, tenendo conto del limite di versamento di cui sopra, e sottoscrizione di accordo plurisoggettivo di previdenza complementare per raccogliere le adesioni dei dipendenti al Fondo Pensione Aperto Allianz Previdenza ai fini della gestione del lfr maturando

Provvigione						Caricamento					
1° anno	2° anno	3° anno	4° anno	5° anno	Media	1° anno	2° anno	3° anno	4° anno	5° anno	Media
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,08%	1,69%	1,39%	1,08%	0,78%	1,39%

N.B. Allego allo scopo bozza di accordo plurisoggettivo e comparazione con il Fondo negoziale FON TE, al qual aderiscono alcuni dipendenti

Resto in attesa di un suo riscontro a breve per la condivisione della strategia commerciale da seguire

Saluti

24/05/2016

iffa U55002

tab. 2

Durata residua (anni interi)	Costi per riscatto Percentuali	Durata residua (anni interi)	Costi per riscatto Percentuali	Durata residua (anni interi)	Costi per riscatto Percentuali
48	21,29%	32	14,75%	16	7,67%
47	20,90%	31	14,33%	15	7,21%
46	20,50%	30	13,90%	14	6,74%
45	20,10%	29	13,47%	13	6,28%
44	19,70%	28	13,03%	12	5,81%
43	19,30%	27	12,60%	11	5,34%
42	18,90%	26	12,16%	10	4,87%
41	18,49%	25	11,72%	9	4,39%
40	18,09%	24	11,28%	8	3,91%
39	17,68%	23	10,84%	7	3,43%
38	17,26%	22	10,39%	6	2,95%
37	16,85%	21	9,94%	5	2,46%
36	16,44%	20	9,49%	4	1,98%
35	16,02%	19	9,04%	3	1,49%
34	15,60%	18	8,59%	2	0,99%
33	15,18%	17	8,13%	1	0,50%

Riscatto parziale per anticipazione sul TFR: nel caso di riscatto parziale effettuato dall'investitore-Contrattante a fronte del riconoscimento ad un proprio Dipendente di un'anticipazione in costanza di rapporto di lavoro (Art. 2120 del Codice Civile, così come sostituito dall'art. 1 della Legge 26/5/82 N. 297) concessa dall'investitore-Contrattante ad un Dipendente, la Società riconoscerà, a tale titolo, un importo pari alla somma dichiarata liquidabile dall'investitore-Contrattante purché non superiore alla somma dei capitali iniziali investiti, ciascuno rivalutata dalla rispettiva data di accredito alla data del riscatto parziale per anticipazione sul TFR utilizzando un rendimento minimo fisso annuo composto dello 0,50%, riproporzionata a seguito di eventuali anticipazioni liquidate.

Riscatto speciale - Risoluzione del rapporto di lavoro: in caso di risoluzione del rapporto di lavoro di un Dipendente per licenziamento, dimissioni morte o invalidità totale o permanente, verrà liquidato l'importo maggiore tra la somma dei premi versati e il capitale maturato, alla data di comunicazione alla Società della risoluzione del rapporto di lavoro, calcolato come descritto al precedente punto 8.

In caso di riscatto effettuato in data non coincidente con una data di rivalutazione, la rivalutazione del capitale maturato sarà effettuata pro rata temporis, fino alla data di comunicazione della risoluzione del rapporto di lavoro, utilizzando la misura di rivalutazione, di cui all'Art. 10 delle presenti Condizioni di Contratto, in vigore alla data di riscatto.

Per data di riscatto parziale si intende la data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.

10. MODALITÀ DI REVOCA DELLA PROPOSTA

Fino a quando il contratto non sia concluso, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta, a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.

11. DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

I contratti in forma collettiva non prevedono diritto di recesso.

Constatato che:

- L'affidamento in oggetto rientra nelle categorie merceologiche elencate nel Regolamento per l'acquisto in economia;
- L'importo massimo stimato dell'affidamento per € 10.000,00 non supera la soglia stabilita, di cui all'art. 36 comc.2 lett. a) del D.Lgs. 50/2016 come modificato dal D.Lgs. 56/2017;
- Il preventivo delle Generali Italia S.p.A. contiene le maggiori garanzie, così come da tabella:
 - costo di caricamento annuo fisso del 2,5% sull'andamento del TFR versato come premio;
 - rivalutazione del capitale fino alla data di cessazione del contratto con consolidamento dei risultati della gestione;
 - gestione individuale per singolo dipendente del TFR;
 - nessun limite iniziale/periodico di versamento TFR;

Propone, per le ragioni espresse, di affidare l'incarico alle "GENERALI ITALIA S.p.A." per gestione TFR Siracusa Risorse S.p.A.

Data 29/05/2017

Siracusa Risorse S.p.A.
Resp. Uff. Acquisto
Sig.ra Concetta Manzella

L'AMMINISTRATORE DELEGATO

Visto:

- ✓ la suesposta relazione e la procedura svolta dal responsabile dell'ufficio acquisti ai sensi dell'art.5) del Regolamento per l'acquisto in economia;
- ✓ l'attestazione di copertura finanziaria del R.A.F. sulla R.D.A.;
- ✓ i poteri ad esso conferiti dal CDA con delibera n° 65 del 17/06/2013

DETERMINA

1. di provvedere all'affidamento dell'incarico "GENERALI ITALIA S.p.A." per gestione TFR Siracusa Risorse S.p.A. per l'importo stimato di € 10.000,00;
2. di dare mandato al responsabile dell'Ufficio acquisti di porre in essere tutti gli atti e gli adempimenti necessari ed utili per l'affidamento.

data 29/05/2017


Siracusa Risorse S.p.A.
L'AMMINISTRATORE DELEGATO
DOTT. CARMELO FILETTI