



# COMUNE DI PEDAVENA

Provincia di Belluno

---

## **ALLEGATO "A" ALLA DETERMINAZIONE N. 97/FA DEL 12/11/2007**

### **CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI ASSISTENZA E CONSULENZA ASSICURATIVA (BROKERAGGIO ASSICURATIVO).**

#### **Art. 1 - OGGETTO E VALORE DELL'INCARICO.**

L'incarico professionale, oggetto del presente disciplinare, riguarda lo svolgimento dell'attività di Broker di assicurazione a favore del Comune di Pedavena, ai sensi dell'art.106 del D.lgs. 7/09/2005, n. 209.

Il Broker si impegna ad eseguire l'incarico di cui al presente atto, nel rispetto della vigente normativa di settore, operando con trasparenza nei rapporti con le compagnie e nel rispetto degli scopi istituzionali perseguiti dal Comune, comunque avendo cura di evitare comportamenti che possano risultare lesivi dell'immagine o degli interessi della stessa, impegnandosi a fornire alla stessa, a semplice richiesta, tutta la documentazione relativa alle pratiche oggetto del presente incarico.

L'importo a base di gara è pari ad €uro 10.049,45=, oneri fiscali esclusi, riferito al periodo di cinque (5) anni.

Il valore complessivo stimato dell'appalto, tenuto conto anche dell'eventuale periodo di rinnovo di due (2) anni, valutato ai fini della normativa applicabile, è pari ad €uro 14.069,23= oneri fiscali esclusi.

#### **Art. 2 - PRESTAZIONI RICHIESTE AL BROKER.**

Il Broker si impegna a fornire supporto completo in materia assicurativa e, in particolare, si obbliga alle seguenti prestazioni:

- individuazione dei rischi attinenti alla specifica attività dell'ente;
- analisi delle coperture assicurative esistenti ed individuazione delle coperture occorrenti con impostazione di un programma assicurativo;
- attività preliminare preordinata alla stima del patrimonio dell'ente sia dei beni immobiliari che dei beni mobili. L'attività prevede un aggiornamento annuale che tenga conto delle variazioni intervenute per gli effetti inflattivi nonché per l'acquisizione o la dismissione di cespiti; l'attività sia di stima sia di aggiornamento deve prevedere la visita/sopralluogo presso le strutture operative ove viene svolta attività istituzionale dell'ente, la ricognizione dei beni esistenti, l'ispezione e rilievo della loro consistenza, delle condizioni d'uso, di manutenzione, di utilità economica, di obsolescenza ecc., l'esame e la raccolta di planimetrie, l'indagine conoscitiva di mercato per l'accertamento di prezzi e valori recenti, l'esame dei dati gestionali;
- aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato e delle nuove esigenze dell'ente;

-assistenza nello svolgimento delle gare ad evidenza pubblica, in caso di contrazione di nuove polizze, con la predisposizione di idonei capitolati, di inviti a gara conformi alla normativa vigente al momento della gara stessa e di una apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie compagnie di assicurazione evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto qualità-prezzo; Il Broker non è autorizzato a stipulare alcun contratto in nome e per conto del Comune ma dovrà, su richiesta o di propria iniziativa proporre le polizze che il Comune si riserva o meno di stipulare secondo le proprie necessità e possibilità finanziarie;

-gestione amministrativa delle polizze, comprese le adesioni alle estensioni delle coperture assicurative per eventuali danni provocati con colpa grave da amministratori e dipendenti, il pagamento dei premi con segnalazione preventiva delle scadenze ed anticipo del premio;

-razionalizzazione ed allineamento delle scadenze delle polizze;

-assistenza tecnica per tutte le vicende inerenti i contratti assicurativi con l'elaborazione di un rapporto annuale sullo stato di programma assicurativo che riepiloghi gli interventi effettuati e che dia indicazioni sulle strategie suggerite a breve e medio termine;

-gestione dei sinistri attivi del Comune al fine di assicurare una pronta liquidazione del risarcimento del danno da parte della compagnia assicuratrice interessata e di quelli passivi (liquidazione, riserva, reiezione, etc ...) fornendo al Comune, per questi ultimi, una relazione sulla situazione sinistri stessi, con relativo dettaglio, con cadenza almeno semestrale; il broker dovrà inoltre segnalare per tempo al Comune la maturazione dei termini di decadenza/prescrizione rispetto a pretese risarcitorie nei confronti delle compagnie assicurative. In caso di controversie, la scelta e/o le modalità di scelta del legale sono di competenza del Comune;

-obbligo di comunicazione al Comune, entro il 30 gennaio di ogni anno, di un elenco (in ordine alfabetico con riferimento alla controparte danneggiata) dei sinistri dell'anno precedente e aggiornato al 31 dicembre, con espressa indicazione della data del sinistro e della sua apertura, della compagnia, del ramo di polizza e, in riferimento allo stato delle singole pendenze, con distinguo tra sinistri liquidati, a riserva, in corso di liquidazione, non riconosciuti, assunti in carico;

-obbligo, per i sinistri non riconosciuti, di analisi dettagliata delle motivazioni del mancato riconoscimento in rapporto alle singole clausole contrattuali e tempestiva comunicazione al Comune;

-attività di istruzione e formazione del personale del Comune sulla materia specifica;

-gestione dei rapporti con le compagnie assicuratrici, provvedendo, tra le altre cose, alla segnalazione delle modificazioni normative, alla segnalazione delle scadenze per i pagamenti e dei relativi importi.

La tempestiva comunicazione al broker della denuncia di sinistro trasferisce unicamente in suo capo ogni responsabilità in ordine alla gestione dello stesso, con particolare riferimento alla scelta del ramo assicurativo e della compagnia nei confronti della quale procedere.

Il Broker non assume alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici provinciali, né potrà impegnare in alcun modo l'ente, se non preventivamente autorizzato.

### Art. 3 - GESTIONE AMMINISTRATIVA DELLE POLIZZE.

Il Comune si impegna:

- a) a comunicare alle Compagnie di Assicurazione interessate di aver conferito incarico di brokeraggio;
- b) a non stipulare o variare alcuna polizza, senza la consulenza ed intermediazione del Broker;
- c) a prevedere ed inserire espressamente in ogni bando ed in ogni contratto di assicurazione stipulato in costanza del presente accordo, la seguente clausola:  
*“Il Comune, dichiara di aver stipulato con il Broker ....., con sede in ....., Via ....., un contratto di brokeraggio, per effetto del quale è stata affidata in via esclusiva allo stesso Broker, l’incarico di ausiliare l’Ente nella preparazione, negoziazione, stipula e gestione del contratto di assicurazione. In ragione di ciò si dà atto che ogni comunicazione fatta dal Broker alla compagnia di assicurazione, in relazione al contratto di assicurazione, deve intendersi fatta in nome e per conto dell’assicurato. La compagnia di assicurazione e le eventuali coassicuratrici si obbligano, nei confronti del Broker al rispetto delle previsioni di cui al D.lgs n. 209/2005 ed alle vigenti prassi negoziali, impegnandosi a riconoscerle le commissioni d’uso, dando atto che le stesse non rappresentano costo aggiuntivo per il Comune, in quanto facenti parte della aliquota provvigionale riconosciuta dalla compagnia alla propria rete di vendita”;*
- d) a fornire, entro i termini di scadenza indicati, la provvista necessaria per provvedere al pagamento, per conto del Comune, delle rate di premio dovute;
- e) a segnalare tempestivamente al Broker qualsiasi avvenimento relativo a sinistri attivi o passivi, implicante variazione dei rischi o comunque influente sulle condizioni delle polizze in atto, per consentire al broker di contattare le Compagnie interessate e predisporre le variazioni e/o integrazioni eventualmente necessarie.

### Art. 4 - CRITERI E MODALITA' DI AGGIUDICAZIONE.

**L'attribuzione del punteggio avverrà secondo le modalità di seguito indicate:**

	<b>Elemento considerato</b>	<b>Max punti</b>
<b>A</b>	Progetto Tecnico per l'espletamento delle prestazioni oggetto dell'incarico con riferimento ai seguenti elementi: A1-attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi e proposte per il conseguimento di economie di spesa; A2-attività di gestione del programma assicurativo; A3-assistenza prestata nelle fasi di gara; A4-assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi. A5-servizi aggiuntivi	<b>Max 40</b>  5 7 10 13 5
<b>B</b>	Numero di accessi su base mensile (modalità, soluzioni proposte, minor tempo di intervento, ecc.) compresi tra 1 e 5 interventi massimi garantiti	<b>Max 5</b>
<b>C</b>	Descrizione dei supporti informatici utilizzati per l'esecuzione del servizio, nonché modalità dei relativi training formativi	<b>Max 10</b>

<b>D</b>	Descrizione e composizione dello Staff tecnico e del responsabile del servizio che sarà dedicato alla gestione del Comune di Pedavena, tenendo conto in particolare del: D1- team ubicato permanentemente presso la sede operativa; D2- team operante nel settore Enti Pubblici;	<b>Max 16</b>  7 9
<b>E</b>	Descrizione del Programma Formativo proposto su base annuale, con particolare riferimento a soluzioni che prevedano interventi ad "hoc" specifici rivolti al settore degli enti locali (fino ad un massimo di 40 ora annue)	<b>Max 9</b>
<b>F</b>	Indice di economicità relativo all'entità massima dei compensi che in caso di aggiudicazione saranno posti a carico delle compagnie assicuratrici	<b>Max 20</b>
<b>Totale</b>		<b>100</b>

**Elemento A - Fino a 40 punti:**

Assegnati in funzione della validità del progetto tecnico e delle soluzioni tecniche proposte. In particolare si terrà conto della fattibilità delle soluzioni offerte anche in base alla specifica ed effettiva realtà organizzativa del Comune di Pedavena, della chiarezza espositiva e trasparenza per quanto attiene gli impegni contrattuali della proposta formulata; non si terrà conto di soluzioni standard non pertinenti all'oggetto dell'incarico e non formulate sotto forma di prestazioni chiaramente ascrivibili allo specifico rapporto contrattuale.

*La relazione dovrà occupare un massimo di 15 facciate in A4 carattere Arial 12 margine 1,5, senza alcun allegato esplicativo.*

Qualora la relazione prodotta dai concorrenti non rispetti le caratteristiche richieste, la Commissione si riserva la facoltà di richiederne copia su supporto informatico, da convertire secondo i parametri richiesti precisando che non verranno presi in considerazione dalla Commissione di gara elementi del progetto ulteriori rispetto alle pagine richieste.

In caso di ATI sarà valutato il progetto presentato dal Raggruppamento.

Il punteggio indicato alla lettera A (progetto tecnico) sarà attribuito assegnando in relazione a ciascuno dei subcriteri da A1 a A5 il punteggio massimo sopra indicato ai progetti giudicati con eccellente, l'80% del punteggio massimo ai progetti giudicati con ottimo, il 60% ai progetti giudicati con buono, il 40% ai progetti giudicati con sufficiente. Il punteggio finale sarà determinato dalla somma dei punteggi attribuiti ai subcriteri da A1 a A5.

**Elemento B - Fino a 5 punti:**

Assegnati in funzione alla disponibilità del concorrente, nei limiti minimi e massimi previsti.

Il punteggio indicato alla lettera B) verrà assegnato secondo i seguenti parametri:

5 accessi:	p. 5
4 accessi:	p. 4
3 accessi	p. 3
2 accessi	p. 2
1 accesso	p. 1

In caso di ATI sarà valutato quanto proposto dal Raggruppamento.

**Elemento C - Fino a 10 punti:**

Assegnati in funzione alla completezza e funzionalità di quanto proposto nonché ai tempi necessari al concorrente per l'installazione dei sistemi informatici presso la sede comunale. Saranno inoltre valutati i relativi processi formativi necessari per i training appositamente dedicati ai dipendenti del Comune di Pedavena che, su indicazione dello stesso, saranno abilitati alla gestione delle pratiche assicurative.

Il punteggio indicato alla lettera C) verrà assegnato secondo i seguenti parametri:

<u>eccellente:</u>	<u>p. 10 ( pari al 100% del corrispondente punteggio)</u>
<u>ottimo:</u>	<u>p. 8 ( pari al 80% del corrispondente punteggio)</u>
<u>buono:</u>	<u>p. 6 ( pari al 60% del corrispondente punteggio)</u>
<u>sufficiente:</u>	<u>p. 4 ( pari al 40% del corrispondente punteggio).</u>

In caso di ATI sarà valutato quanto proposto dal Raggruppamento.

**Elemento D - Fino a 16 punti:**

Descrizione della composizione dello staff tecnico dedicato alla gestione del servizio.

Il punteggio indicato alla lettera D sarà attribuito assegnando in relazione a ciascuno dei subcriteri D1 e D2 il punteggio massimo sopra indicato ai progetti giudicati con eccellente, l'80% del punteggio massimo ai progetti giudicati con ottimo, il 60% ai progetti giudicati con buono, il 40% ai progetti giudicati con sufficiente. Il punteggio finale sarà determinato dalla somma dei punteggi attribuiti ai subcriteri D1 e D2

**Elemento E - Fino a 9 punti:**

Assegnati in relazione agli argomenti, alle metodologie, alla completezza, al livello della docenza nonché alla adeguatezza rispetto alle esigenze formative dell'Amministrazione Comunale.

Il punteggio indicato alla lettera E) verrà quindi assegnato secondo i seguenti parametri:

<u>eccellente:</u>	<u>p. 9 ( pari al 100% del corrispondente punteggio)</u>
<u>ottimo:</u>	<u>p. 7 ( pari al 80% del corrispondente punteggio)</u>
<u>buono:</u>	<u>p. 5 ( pari al 60% del corrispondente punteggio)</u>
<u>sufficiente:</u>	<u>p. 3 ( pari al 40% del corrispondente</u>

punteggio).

In caso di ATI sarà valutato quanto proposto dal Raggruppamento.

**Elemento F - Fino a 20 punti:**

f. 1) Provvigioni da percepire su rami diversi da RCA e ARD- **Max 15 punti**

I concorrenti dovranno formulare la proposta indicando l'aliquota provvigionale che sarà applicata a tutti i contratti diversi da RCA/ARD.

Il punteggio sarà attribuito come segue:

fino ad un massimo del 10%	punti 15
oltre il 10% e fino ad un massimo del 12%	punti 12
oltre il 12% e fino ad un massimo del 14%	punti 7
oltre il 14% e fino ad un massimo del 16%	punti 3
oltre il 16%	punti 0

f.2) Provvigioni da percepire su rami RCA e ARD- **Max 5 punti**

I concorrenti dovranno formulare la proposta indicando l'aliquota provvigionale che sarà applicata a tutti i contratti RCA/ARD.

per quanto riguarda il parametro f2) sarà attribuito come segue:

fino ad un massimo del 5%	punti 5
oltre al 5% e fino al 6%	punti 2
oltre al 6% e fino all'7%	punti 1
oltre l'7%	punti 0

Ove manchino informazioni su qualcuno degli elementi e dei parametri di valutazione sopra indicati, il punteggio attribuito alla singola offerta per tale parametro di valutazione sarà pari a punti 0 (zero).

A tale proposito si precisa che, in caso di aggiudicazione, il Broker non potrà chiedere alle Compagnie un compenso maggiore rispetto a quello dichiarato in sede di gara e lo stesso dovrà essere riportato in ciascuna polizza nella clausola Broker.

In caso di ATI sarà valutato quanto proposto dal Raggruppamento.

**Art. 5 - COMPENSI PROFESSIONALI.**

Per l'incarico di cui all'art. 1 conferito al Broker e per il suo espletamento non graveranno sull'Ente oneri per compensi o rimborsi in quanto l'opera del Broker verrà remunerata per il tramite delle compagnie di assicurazione presso le quali saranno collocate le coperture assicurative dell'Ente.

**Art. 6 - INADEMPIENZE.**

Nel caso in cui il broker sia inadempiente nella fornitura delle prestazioni indicate nel presente capitolato, l'Ente si riserva, a suo insindacabile giudizio di procedere alla risoluzione del contratto.

La risoluzione avrà effetto dal trentesimo giorno successivo alla data della

comunicazione di notifica o da quello indicato nel provvedimento.

L'Ente si riserva la facoltà di risolvere il contratto ai sensi e per gli effetti dell'art.1456 cod. civ. in caso di cessione dell'azienda oppure in caso di concordato preventivo, di fallimento, atti di sequestro e pignoramento a carico del broker. La risoluzione del contratto avverrà di diritto qualora venga meno l'iscrizione del broker al registro di cui al D.Lgs. 209/05.

L'Ente in caso di risoluzione anticipata dell'incarico si riserva la facoltà di rivolgersi al secondo miglior offerente per l'assegnazione del servizio.

#### **Art. 8 - DURATA.**

L'incarico avrà la durata di cinque anni decorrenti dalla data di affidamento del servizio da parte della stazione appaltante anche sotto le riserve di legge, con possibilità di rinnovo ad insindacabile giudizio dell'Amministrazione per ulteriori due (2) anni alle condizioni contenute nel presente capitolato speciale d'appalto e solo qualora il rinnovo sia ammesso dalla normativa vigente alla data di scadenza del contratto.

#### **Art. 9 - CONTROVERSIE.**

In caso di controversie le parti eleggono quale foro esclusivamente competente quello di Belluno. E' escluso il ricorso all'arbitrato.

#### **Art. 10 - ONERI A CARICO DEL BROKER.**

Sono a carico del Broker:

- a) tutte le spese e oneri necessari per l'espletamento dell'incarico;
- b) i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico;
- c) tutte le spese relative alla sottoscrizione del contratto nessuna esclusa ed eccettuata.

#### **Art. 11- RINVIO.**

Per quanto non espressamente previsto e disciplinato con il presente atto, le parti rinviano alla vigente normativa.

#### **Art. 12 - SPESE CONTRATTUALI.**

Tutte le spese conseguenti alla stipula del presente contratto, presenti e future, sono a completo carico del Broker, senza possibilità di rivalsa.