

## **FOGLIO PATTI E CONDIZIONI PER IL SERVIZIO DI BROKERAGGIO PER LE POLIZZE ASSICURATIVE COMUNALI PER ANNI 3**

Il presente Foglio Patti e Condizioni disciplina il servizio di brokeraggio relativo alle polizze assicurative comunali, al fine di effettuare una informale indagine di mercato, finalizzata all'affidamento diretto del servizio, ai sensi dell'art. 36 del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.

I soggetti partecipanti dovranno, a pena di esclusione, sottoscrivere per accettazione e restituire al Comune di Rivalta di Torino il presente Foglio Patti e Condizioni.

Il Comune di Rivalta di Torino ha attualmente attive le seguenti polizze, che andranno in scadenza il 31/12/2022 (prevista la ripetizione del servizio):

LOTTO	COMPAGNIA ASSICURATIVA	SCADENZA CONTRATTO	PREMIO ANNUO LORDO	FRANCHIGIA
1 "Copertura assicurativa contro i danni al patrimonio immobile e mobile"	XL Insurance Company SE	31/12/2022 ripetibile per ulteriori 3 anni	€ 22.950,63	assente
2 "Copertura assicurativa della responsabilità civile verso terzi e verso prestatori d'opera"	XL Insurance Company SE		€ 18.336,28	€ 2.000,00
3 "Copertura assicurativi infortuni del personale e altri soggetti"	Generali Italia S.p.A.		€ 3.079,50	assente
4 "Copertura assicurativa delle spese legali e peritali"	Compagnia di Assicurazioni AIG Europe S.A.		€ 6.300,00	assente
5 "Copertura assicurativa di responsabilità civile verso terzi per perdite patrimoniali"	Compagnia di Assicurazioni AIG Europe S.A.		€ 5.050,00	€ 1.000,00
6 "Copertura assicurativa della responsabilità civile auto e rischi diversi (libro matricola)"	Unipol SAI	31/12/2022	€ 12.683,00	assente

### **Art. 1 Oggetto del servizio**

Il servizio ha per oggetto l'espletamento da parte del Broker di attività di supporto ed assistenza per la predisposizione, la gestione e l'esecuzione dei contratti assicurativi interessanti il Comune di Rivalta di Torino, e comprende le seguenti attività specialistiche:

- a. analisi preliminare dei rischi in capo al Comune, ai suoi dirigenti e/o funzionari e delle relative coperture assicurative;

- b. eventuale presentazione di un progetto di ristrutturazione dei servizi assicurativi del Comune in base alle sue effettive e molteplici esigenze;
- c. collaborazione e assistenza nel collocamento delle coperture assicurative e, in particolare, predisposizione dettagliata dei capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità, la lettera invito e/o il bando da utilizzarsi per l'espletamento delle gare di appalto da espletarsi ai sensi di legge;
- d. collaborazione e assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione e ciò sia per i contratti stipulati con la collaborazione del Broker e sia per quelli già in corso alla data di sottoscrizione del presente foglio;
- e. gestione per conto del Comune di tutte le polizze stipulate a seguito delle procedure concorsuali, nonché di tutti i contratti in essere; esecuzione e gestione delle polizze con preventiva segnalazione delle scadenze ed adempimenti a garanzia della piena efficienza amministrativa;
- f. assistenza e gestione di sinistri (anche quelli sotto franchigia), anche quando il Comune venga a trovarsi nella veste di danneggiato e anche quando detti sinistri, pur riferentisi a epoca precedente, non siano stati ancora definiti alla data di sottoscrizione del presente invito, nonché eventuale consulenza legale;
- g. riscossione dei premi assicurativi e trasmissione degli stessi alle Compagnie Assicuratrici entro i termini necessari a garantire al Comune la continuità della copertura assicurativa;
- h. segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel proseguo del rapporto;
- i. redazione di una relazione annuale sulla congruità ed efficacia delle coperture assicurative in essere.

L'elenco delle sopra menzionate attività non ha carattere esaustivo e non esime il Broker dal compiere ulteriori adempimenti necessari a soddisfare in ogni modo eventuali esigenze peculiari del Comune di Rivalta, in relazione alla gestione dei propri contratti assicurativi.

## **2 Polizza assicurativa a garanzia della responsabilità professionale del Broker**

Il Broker deve essere assicurato contro i rischi di responsabilità professionale verso terzi della Impresa nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori, anche occasionali, con polizza assicurativa di massimale non inferiore a quello disposto dall'IVASS, e si impegna a tenere in essere detta polizza, o altra equivalente, per tutta la durata dell'incarico.

## **3 Divieti e obblighi a carico del broker**

Al Broker viene espressamente vietato:

- a) di assumere qualsiasi iniziativa che non sia stata preventivamente concordata con il Comune;
- b) di stipulare o sottoscrivere atti e/o contratti che possano in qualche modo impegnare il Comune senza il suo preventivo, esplicito, consenso;

- c) cedere il servizio, in tutto o in parte, in subappalto: il contratto non può essere ceduto a pena di nullità. Il subappalto non è consentito, ciò al fine di garantire che il livello qualitativo richiesto per una siffatta tipologia di servizio sia raggiunto attraverso una preponderante e continua attività dell'impresa aggiudicataria. E' pertanto vietato subappaltare qualsiasi servizio, sotto comminatoria dell'immediata risoluzione del contratto e perdita della cauzione a titolo di risarcimento danni, salvo maggiori danni accertati;
- d) Il broker dovrà svolgere l'incarico nell'interesse del Comune osservando tutte le indicazioni e richieste che l'ente stesso fornirà. Dovrà in particolare osservare l'obbligo di diligenza nello svolgimento del servizio, oltre a garantire la completezza e fattibilità delle sue proposte in ogni fase.
- e) Sono a carico del broker tutte le spese ed oneri accessori connessi e conseguenti all'espletamento dell'incarico, nonché i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico stesso.
- f) Il Comune di Rivalta ha diritto al risarcimento di eventuali danni subiti, tenuto conto della natura dell'incarico, nei termini previsti dal D. Lgs.209 del 07/09/2005 "Codice delle assicurazioni private".

#### **4 Compensi del Broker**

I compensi del Broker, come da consuetudine di mercato, resteranno a intero ed esclusivo carico delle compagnie di assicurazione e, pertanto, nulla sarà dovuto dal Comune di Rivalta al Broker per le attività previste dal presente disciplinare né a titolo di compenso né a qualsiasi altro titolo.

#### **5 Obblighi a carico del Comune**

Il Comune di Rivalta, da parte sua, si impegna e obbliga a:

- a) non stipulare né sottoscrivere atti e/o contratti riguardanti i propri servizi assicurativi senza aver prima consultato il Broker;
- b) inserire la "clausola broker" nei capitolati che verranno messi in gara per il collocamento delle coperture assicurative del Comune;
- c) fornire al Broker la collaborazione del proprio personale nonché tutti gli atti e i documenti necessari per il puntuale e completo disbrigo di formalità e obblighi riguardanti il suddetto servizio.

#### **6 Prerogative del Comune**

Restano di esclusiva competenza del Comune:

- a) la valutazione e la decisione di merito sulle varie proposte formulate dal Broker;
- b) la decisione finale sulle coperture assicurative da adottare;
- c) l'adozione degli atti amministrativi e dei capitolati speciali da utilizzare per l'appalto, nelle forme di legge, delle coperture assicurative di cui necessita l'Ente;

- d) la sottoscrizione di tutti gli atti e documenti contrattuali, compresi quelli relativi alla liquidazione di eventuali sinistri.

## **7 Pagamento dei premi**

Il pagamento dei premi relativi ai contratti stipulati, prorogati e/o rinegoziati a partire dalla data di conferimento dell'incarico, avverrà esclusivamente per il tramite del Broker il quale si impegna e obbliga a versarli alla compagnia interessata, in nome e per conto del Comune, nei termini e modi convenuti con la compagnia stessa.

In ordine alla efficacia temporale delle varie garanzie assicurative, in mancanza di quietanza o di attestato di pagamento da parte del Broker e/o da parte della Compagnia assicuratrice, faranno fede esclusivamente le evidenze contabili del Comune e, pertanto, il mandato di pagamento fatto a favore del Broker sarà ritenuto, a tutti gli effetti, come quietanza liberatoria per il Comune stesso.

## **8 Responsabilità per inadempimento e risoluzione anticipata.**

Qualora l'incarico non sia espletato in conformità al presente invito, il Comune si riserva di risolvere il contratto dandone avviso al Broker con semplice raccomandata a.r. e/o PEC.

La risoluzione del rapporto avrà effetto dal novantesimo giorno successivo alla ricezione della suddetta raccomandata da parte del Broker.

## **9 Durata dell'incarico**

L'incarico viene affidato per la durata di anni tre a decorrere dalla data della determinazione di affidamento del servizio. Il contratto sarà stipulato mediante corrispondenza secondo l'uso del commercio consistente in un apposito scambio di lettere anche tramite PEC, ai sensi dell'art. 32 comma 14 del Dlgs 50/2016.

In caso di scadenza naturale o anticipata dell'incarico, il broker su richiesta dell'ente, si impegna ad assicurare la prosecuzione dell'attività per un periodo massimo di 120 giorni al fine di consentire il graduale passaggio di competenze, all'amministrazione, ovvero al nuovo broker.

L'incarico cesserà in ogni caso di produrre i suoi effetti, con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione nel Registro Unito degli Intermediari assicurativi (R.U.I.) di cui all'art.109 del D. Lgs.209/2005.

## **10 Modalità di presentazione delle offerte**

L'operatore economico, se interessato a presentare l'offerta, dovrà far pervenire al Comune di Rivalta di Torino, Protocollo Generale, Via Balma 5 – 10040 Rivalta di Torino (TO) **entro e non oltre le ore 12.00 del giorno 15 aprile 2022:**

- 1 l'istanza di dichiarazione art. 80 D.lgs. 50/2016;
- 2 una relazione delle modalità di svolgimento di tutte le attività riconducibili alle prestazioni richieste che dovrà contenere una descrizione analitica dei seguenti elementi:
  - modalità della gestione operativa;

- modalità di assistenza nelle varie fasi delle procedure di gara;
- modalità di assistenza nella gestione e rendicontazione dei sinistri;
- attività di consulenza e assistenza mediante la formulazione di pareri, in risposta ai quesiti in materia assicurativa che vengono posti dai vari uffici dell'ente e relative tempistiche di risposta;
- assetto organizzativo della società di brokeraggio;
- servizi aggiuntivi offerti a titolo gratuito;
- indicazione in lettere ed in cifre dell'importo della percentuale delle provvigioni poste a carico delle compagnie assicuratrici, suddivisa tra RC AUTO ed altri rami NON RC AUTO.

## 11 Modalità di affidamento dell'incarico

Il servizio verrà aggiudicato con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 36 del D.Lgs. 50/2016. L'indagine di mercato prevede la valutazione delle offerte secondo i seguenti parametri:

Elemento	Descrizione	Punteggio Massimo
1	MODALITA' DELLA GESTIONE OPERATIVA	<b>Max 30 punti, di cui:</b>
1.a	analisi del programma assicurativo in corso	8 punti
1.b	analisi e valutazione rischi tipici del comune	7 punti
1.c	formulazione di ipotesi per la gestione dei rischi e/o azioni correttive volte al massimo risparmio relativo a particolari polizze garantendo massime coperture per l'Ente	10 punti
1.d	gestione tecnica ed amministrativa dei contratti assicurativi, con il controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenze dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativo contabile	5 punti
2	MODALITÀ DI ASSISTENZA NELLE VARIE FASI DELLE PROCEDURE DI GARA (assistenza tecnico professionale nella fase di predisposizione degli atti e della documentazione necessaria capitolati, bandi di gara, lettere d'invito, ecc.)	<b>Max 10 punti</b>
3	MODALITÀ DI ASSISTENZA NELLA GESTIONE E RENDICONTAZIONE DEI SINISTRI	<b>Max 20 punti, di cui:</b>
3.a	descrizione delle procedure per la gestione dei sinistri, ivi compresi quelli pregressi, con particolare riguardo alla fase della denuncia e a quello della liquidazione	15 punti
3.b	fornitura di piattaforma informatica per la gestione dei sinistri (a disposizione via web per l'apertura e la consultazione da parte dei funzionari comunali per la verifica dello stato dei sinistri)	5 punti
4	SERVIZI AGGIUNTIVI A TITOLO GRATUITO	<b>Max 10 punti</b>

**Elemento1: MODALITA' DELLA GESTIONE OPERATIVA** max 30 punti di cui:

1.a) analisi del programma assicurativo in corso (max punti 8)

la parte di elaborato dovrà contenere la descrizione delle modalità e dei criteri che il Broker intende adottare per l'individuazione, l'analisi e la valutazione delle coperture esistenti, in relazione, in particolar modo, all'efficacia ed all'economicità di queste ultime;

Il punteggio verrà attribuito come segue:

OTTIMO	8 punti;
BUONO	6 punti;
ADEGUATO	4 punti,
PARZIALMENTE ADEGUATO	2 punti;
INADEGUATO	0 punti.

1.b) analisi e valutazione rischi tipici del comune (max punti 7)

L'offerente illustrerà le metodologie che intende adottare per l'analisi e la valutazione dei rischi gravanti sull'Ente. Il Broker dovrà dare particolare rilevanza alle tempistiche e alle modalità con cui durante tutta la durata dell'incarico verranno ripetute tali attività, con l'obiettivo di assicurare un continuo monitoraggio del rischio.

Il punteggio verrà attribuito come segue:

OTTIMO	7 punti;
BUONO	5 punti;
ADEGUATO	3 punti,
PARZIALMENTE ADEGUATO	1 punti;
INADEGUATO	0 punti.

1.c) formulazione di ipotesi per la gestione dei rischi e/o azioni correttive volte al massimo risparmio relativo a particolari polizze garantendo massime coperture per l'Ente (max punti 10)

Saranno valutati i criteri con cui verrà progettato il futuro programma assicurativo dell'Ente. L'offerente dovrà presentare una relazione contenente un dettagliato programma assicurativo, con particolare riferimento alle proposte di una efficiente gestione globale dei rischi con l'obiettivo di procedere, alla naturale scadenza, ad un effettivo miglioramento e aggiornamento delle stesse.

Il punteggio verrà attribuito come segue:

OTTIMO	10 punti;
BUONO	7 punti;

ADEGUATO	5 punti,
PARZIALMENTE ADEGUATO	3 punti;
INADEGUATO	0 punti.

1.d) gestione tecnica ed amministrativa dei contratti assicurativi (max punti 5)

L'offerente dovrà illustrare le modalità utilizzate per garantire l'assistenza nella gestione delle polizze, con particolare riguardo alla segnalazione della scadenza delle stesse, alla segnalazione delle scadenze per il pagamento dei premi, alla segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori per legge, alla segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti e delle modalità per le relative risoluzioni.

Il punteggio verrà attribuito come segue:

OTTIMO	5 punti;
BUONO	3 punti;
ADEGUATO	2 punti;
PARZIALMENTE ADEGUATO	1 punti;
INADEGUATO	0 punti.

**Elemento 2: MODALITÀ DI ASSISTENZA NELLE VARIE FASI DELLE PROCEDURE DI GARA** (assistenza tecnico professionale nella fase di predisposizione degli atti e della documentazione necessaria: capitolati, bandi di gara, lettere d'invito, ecc.) (max punti 10)

Saranno valutate le modalità con cui il Broker intende fornire assistenza e consulenza all'Ente in tutte le fasi delle procedure di gara per l'aggiornamento del pacchetto assicurativo dell'Ente. In particolare l'offerente dovrà evidenziare le modalità con cui intende offrire il proprio supporto all'Ente nella individuazione della corretta procedura da esperire, nella definizione dei bandi e dei capitolati e nello svolgimento della gara fino alla sua aggiudicazione.

Il punteggio verrà attribuito come segue:

OTTIMO	10 punti;
BUONO	7 punti;
ADEGUATO	5 punti;
PARZIALMENTE ADEGUATO	3 punti;
INADEGUATO	0 punti.



**Elemento 3: MODALITÀ DI ASSISTENZA NELLA GESTIONE E RENDICONTAZIONE DEI SINISTRI** - max 20 punti di cui:

3.a Descrizione delle procedure per la gestione dei sinistri, ivi compresi quelli pregressi, con particolare riguardo alla fase della denuncia e a quello della liquidazione (max punti 15)

Saranno valutate le modalità di gestione dei sinistri adottate dall'offerente e degli strumenti attraverso i quali la stessa verrà espletata. In particolare l'offerente dovrà descrivere: le modalità con cui intende assistere l'Ente nella gestione dei sinistri già in essere al momento della decorrenza del mandato; le procedure di gestione dei nuovi sinistri, con riguardo alle criticità relative alle diverse tipologie di sinistro e ad eventuali proposte innovative finalizzate alla efficacia, efficienza ed economicità dell'azione amministrativa; le metodologie (contenuti e frequenza) della reportistica fornita all'Ente.

Il punteggio verrà attribuito come segue:

OTTIMO	15 punti;
BUONO	11 punti;
ADEGUATO	7 punti;
PARZIALMENTE ADEGUATO	3 punti;
INADEGUATO	0 punti.

3.b Fornitura di piattaforma informatica per la gestione dei sinistri a disposizione via web per l'apertura e la consultazione da parte dei funzionari comunali per la verifica dello stato dei sinistri (max punti 5)

L'offerente illustrerà le caratteristiche degli strumenti informatici messi a disposizione dell'Ente con indicazione delle modalità di accesso e dei vantaggi ottenuti dall'Ente grazie all'ausilio di detti strumenti. In particolare l'offerente dovrà descrivere, oltre alle singole funzioni, anche i tempi di attivazione degli stessi, eventuali costi aggiuntivi che l'Ente dovrà sostenere per l'utilizzo, i margini di personalizzazione di detti strumenti alle esigenze dell'Ente e le modalità con cui verrà effettuata la formazione per il corretto utilizzo da parte del personale addetto.

Il punteggio verrà attribuito come segue:

OTTIMO	5 punti;
BUONO	3 punti;
ADEGUATO	2 punti;
PARZIALMENTE ADEGUATO	1 punto;
INADEGUATO	0 punti.



**Elemento 4: SERVIZI AGGIUNTIVI A TITOLO GRATUITO (Max 10 punti)**

L'offerente dovrà predisporre un programma contenente proposte di soluzioni innovative, a titolo gratuito, rispetto ai servizi di cui alla relazione tecnica-illustrativa. Dette proposte dovranno presentare una maggiore utilità, ovvero un valore aggiunto rispetto ai servizi richiesti. Il punteggio verrà attribuito come segue:

OTTIMO	10 punti;
BUONO	7 punti;
ADEGUATO	5 punti;
PARZIALMENTE ADEGUATO	3 punti;
INADEGUATO	0 punti.

L'attribuzione del **punteggio dell'offerta economica** avverrà in base ai sottoindicati elementi:

**Elemento 1. percentuale di provvigione da applicare sui premi assicurativi per le polizze RCA/ARD (la percentuale offerta non deve superare l'8%) fino ad un massimo di punti 15**

Secondo il seguente schema:

Commissioni sui premi imponibili poste a carico delle compagnie relativamente ai rami auto	Punti
Fino ad un massimo del 4%	15
Oltre il 4% e fino ad un massimo del 5%	11
Oltre il 5% e fino ad un massimo del 6%	7
Oltre il 6% e fino ad un massimo del 7%	4
Oltre il 7% e fino ad un massimo del 8%	3
Oltre l'8%	0

**Elemento 2. percentuale di provvigione da applicare sui premi assicurativi per le polizze RAMI NON AUTO (la percentuale offerta non deve superare il 15%) fino ad un massimo di punti 15**

Secondo il seguente schema:

Commissioni sui premi imponibili poste a carico delle compagnie relativamente ai rami non auto	Punti
Fino ad un massimo del 11%	15
Oltre il 11% e fino ad un massimo del 12%	11
Oltre il 12% e fino ad un massimo del 13%	7

Oltre il 13% e fino ad un massimo del 14%	4
Oltre il 14% e fino ad un massimo del 15%	3
Oltre il 15%	0

L'incarico sarà affidato all'operatore che otterrà complessivamente il punteggio migliore.

## 12 Controversie

Per tutte le controversie che dovessero insorgere tra le parti relativamente all'interpretazione, applicazione ed esecuzione del contratto successivo sarà competente il Tribunale di Torino

Firma per accettazione