



## **CAPITOLATO SPECIALE SERVIZIO**

**APPALTO MEDIANTE PROCEDURA APERTA PER SERVIZIO TRIENNALE DI  
“CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO”  
(30/06/2021 – 30/06/2024)  
CIG 8714870A39**

### **Articolo 1 - Oggetto del servizio**

Oggetto del servizio è l'attività di intermediazione assicurativa di cui all'art. 106 del D.Lgs 7 settembre 2005, n. 209, che consiste nel presentare e proporre prodotti assicurativi, nel prestare assistenza e consulenza, anche nella predisposizione dei capitolati di gara per lavori, servizi e forniture, finalizzate a tale attività, nella conclusione dei contratti e nella collaborazione alla gestione o all'esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti stipulati dal Comune di Sirmione.

### **Articolo 2 - Importo dell'appalto**

L'attività prestata dal broker viene remunerata con una provvigione calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti conclusi per il tramite del broker; per tanto il Comune non sosterrà alcun onere.

L'entità economica del presente appalto viene calcolata sull'importo dei premi imponibili, versati nell'anno 2020, ed applicando ad essi le percentuali nella misura fissa del 4% per la polizza RC auto e Kasko e del 10% per le altre polizze.

Il valore presunto del contratto è stimato in: importo a basa di gara: € 29.137,29 (oneri fiscali inclusi); valore stimato dell'appalto: € 58.274,58 (oneri fiscali inclusi), comprensivo dell'opzioni di proroga e rinnovo calcolato sulla base della tabella dei premi e delle provvigioni annuali sotto-riportate all'art.4.

L'importo delle provvigioni o le relative modalità di calcolo dovranno essere, sempre, espressamente indicate in ogni procedura di selezione del contraente per l'assunzione di polizze assicurative.

Nessuna provvigione potrà altresì essere richiesta nel caso in cui l'ente non ritenga di procedere alla stipula dei contratti di assicurazione o non si produca il buon esito delle gare relative.

Nell'importo sono compresi tutti i servizi elencati e dettagliati nel presente capitolato speciale d'appalto nonché i servizi che la normativa vigente in materia, codice deontologico di categoria compreso, pone a carico del broker.

**Il valore stimato del contratto è pari a € 58.274,58.**

### **Articolo 3 – Durata del servizio**

Il servizio ha durata pari a tre anni con decorrenza 30/06/2021 – 30/06/2024. Il committente potrà esercitare, ai sensi del Codice l'opzione di rinnovo per la durata di ulteriori 3 (tre) anni.

A decorrere dal 30/06/2021 l'aggiudicatario dovrà assicurare la completa gestione del programma assicurativo adempiendo agli obblighi previsti dal presente capitolato speciale d'appalto e dall'offerta presentata in sede di gara.

In caso di scadenza naturale o anticipata del contratto il broker, su richiesta del Comune si impegna ad assicurare la prosecuzione dell'attività per un periodo massimo di sessanta giorni al fine di consentire il passaggio graduale delle competenze al nuovo Broker.

L'incarico cesserà di produrre effetti, con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione del broker aggiudicatario, al registro di cui al D.Lgs 209/2005. Lo stesso accadrà in caso di scioglimento o liquidazione della società di brokeraggio, ovvero, in caso di fallimento o di ammissione della stessa a procedure concorsuali, salvo il diritto all'eventuale risarcimento del danno.

#### Articolo 4 – Situazione assicurativa del Comune di SIRMIONE

I dati relativi alle polizze assicurative, stipulate dal Comune di SIRMIONE in vigore al momento dell'indizione della presente procedura di gara, e in scadenza al 30 giugno 2024 sono i seguenti (premi imponibili)

RAMO	Polizza n.	COMPAGNIA	PREMIO IMPONIBILE ANNUO	PROVVIGIONI
RCT/O	2357073	Reale mutua Ass.ni	€ 61.840,50	10%
RC Patrimoniale Colpe lieve	BE000057148	LLOYD'S	€ 4.375,20	10%
Incendio	351373230	Generali Italia Spa	€ 16.224,94	10%
Furto	125531222	Unipolsai Ass.ni	€ 1.799,59	10%
Elettronica	351373229	Generali Italia Spa	€ 3.671,66	10%
Infortuni	125531110	Unipolsai Ass.ni	€ 925,83	10%
Infortuni	404324281	AXA	€ 2.075,12	10%
Kasko	018.0000405603	Vittoria	€ 1.039,59	10%
Vittoria	013.0000405247	Vittoria	€ 12.932,71	4%
<b>TOTALE PREMI IMPONIBILI</b>			<b>€ 104.885,14€</b>	<b>€ 9.712,43</b>

#### Articolo 5 – Prestazioni del Broker

Il broker si impegna a fornire con i propri mezzi e la propria organizzazione le seguenti prestazioni:

- individuazione, analisi e valutazione dei rischi cui il Comune è soggetto. Il broker è tenuto ad elaborare un progetto attraverso il quale il Comune sia in grado di identificare, analizzare, quantificare, comunicare, monitorare, eliminare o trasferire i rischi relativi a qualsiasi attività o processo operativo del Comune;
- analisi delle polizze assicurative in capo al Comune;
- predisposizione dei documenti di gara per le procedure di cui alla lettera b), sia alla scadenza sopra indicata che per quelle che verranno aggiudicate nel corso del mandato del broker, proponendo le modalità di effettuazione della gara, i criteri di scelta del contraente e quant'altro necessario per la pubblicazione della gara stessa – tempo massimo di risposta dalla richiesta dell'Ente gg 20 (venti);
- supporto in relazione alle offerte pervenute per le procedure di cui alla lettera b);
- assistenza nella gestione ordinaria delle polizze segnalando per tempo scadenze, pagamento dei premi, adempimenti obbligatori, ecc;
- aggiornamento dei contratti assicurativi in relazione alle esigenze della Provincia, alle evoluzioni legislative e regolamentari, valutando attentamente il mercato;
- assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi con produzione di reportistica, a cadenza semestrale, indicante dati numerici e descrittivi con predisposizione di sistema informatico per la loro gestione; trattazione per conto del Comune delle pratiche relative ai sinistri compresi nel periodo contrattuale nonché a quelli pendenti alla data del 30/06/2021;



- h) pareri in ordine ai capitolati di gara, in particolare nelle parti riguardanti le polizze assicurative, predisposti dal Comune;
- i) consulenza in generale sulla contrattualistica pubblica ed in particolare mirata al mercato assicurativo;
- l) il responsabile del servizio si impegna a passare settimanalmente dagli uffici della contraente;
- m) a promuovere con continuità la formazione del personale.

### **Articolo 6 - Piattaforma software**

Per la gestione delle informazioni e dei dati il broker utilizzerà una piattaforma software.

Il software e le procedure adottate dal broker dovranno comunque garantire il rispetto della disciplina in materia di trattamento dei dati personali dettata dal GDPR (Regolamento UE 2016/679) temperato con i principi di successivi provvedimenti amministrativi e regolamentari, nonché del Codice dell'Amministrazione digitale – D.Lgs n. 82/2005 e ss.mm.ii.

### **Articolo 7 - Pagamento dei premi assicurativi**

Il Broker trasmette i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi (importo, coordinate bancarie, ecc.) almeno 30 giorni prima della scadenza indicata nelle polizze assicurative.

Il Comune provvede al pagamento del premio all'assicuratore per il tramite del broker; pertanto, il versamento del premio nelle mani del broker concreta il pagamento del premio stesso ai sensi dell'art. 1901 del Codice Civile.

Il Broker contestualmente ai versamenti si impegna a rilasciare al Comune le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie assicurative debitamente quietanzate.

Nel caso in cui il broker non provveda al pagamento del premio all'impresa assicurativa entro i termini indicati dalle polizze assicurative sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dall'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

### **Articolo 8. – Obblighi generali delle parti**

Il Broker si impegna al rispetto dei seguenti obblighi, assumendosi la piena responsabilità in caso di inadempienza:

1. - esecuzione del servizio in oggetto secondo i contenuti del presente capitolato speciale d'appalto con diligenza e nell'esclusivo interesse del Comune;
2. - trasparenza dei rapporti con le compagnie di assicurazione titolari dei contratti assicurativi;
3. - messa a disposizione del Comune di ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo;
4. - messa a disposizione di esaustive relazioni in merito ad ogni iniziativa o trattativa condotta in nome del Comune, restando esplicitamente convenuto che qualsiasi decisione finale spetta unicamente all'Amministrazione Comunale.

La stipula dei contratti assicurativi, la formulazione delle disdette, così come qualsiasi altra operazione modificativa di obblighi precedentemente assunti, rimangono di esclusiva competenza del Comune.

Il Comune autorizza il broker a trattare in nome proprio con tutte le Compagnie assicuratrici e si impegna ai seguenti obblighi:

1. - segnalare al broker tutte le comunicazioni proposte in materia assicurativa ricevute direttamente dalle compagnie assicuratrici;
2. - non stipulare o variare alcuna polizza senza la consulenza e l'intermediazione del broker;
3. - comunicare alle compagnie, in occasione delle procedure di selezione del contraente per l'assunzione di polizze assicurative, che l'incarico di gestione del contratto assicurativo e delle relative polizze è affidato al broker, il quale è deputato a tenere i rapporti inerenti lo stesso per conto dell'ente.



### **Articolo 9 - Responsabile operativo del Broker**

E' fatto obbligo all'impresa di nominare un responsabile del servizio avente i requisiti professionali adeguati ed esperienza lavorativa nell'organizzazione del servizio, indicandone il nome e i requisiti in sede di offerta; il responsabile operativo dovrà essere iscritto nella sezione e) del Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs n. 209/2005.

Il responsabile operativo sarà il referente unico del broker per il Comune e dovrà rapportarsi con il responsabile della U.O. Appalti e Contratti, o chi per esso, per la definizione del servizio.

Il responsabile operativo avrà inoltre il compito di intervenire, decidere, rispondere direttamente riguardo ad eventuali problemi che dovessero sorgere relativamente a tutti i servizi previsti dal presente capitolato speciale d'appalto.

Il responsabile operativo avrà inoltre il compito di coordinare le attività di gestione e di controllo dei servizi richiesti. Sarà sua cura garantire l'applicazione delle procedure e delle metodologie concordate e coordinare le attività di servizio pianificate.

Dovrà essere sempre reperibile dal responsabile di cui sopra, o chi per esso, nelle fasce orarie di lavoro del Comune e dovrà garantire il corretto andamento del servizio.

Nel caso in cui nel corso del contratto il broker intenda sostituire il responsabile operativo il sostituto, in possesso di requisiti analoghi e iscritto nella sezione e) del Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs n. 209/2005, dovrà essere sottoposto ad accettazione formale da parte del Comune.

Il referente indicato dal Broker dovrà essere presente presso gli uffici del Comune con cadenza settimanale o inferiore secondo quanto indicato nella offerta tecnica, secondo un calendario fissato dal Comune; in caso di sua assenza o impedimento, debitamente documentato, sarà presente il sostituto.

### **Articolo 10 - Modalità di scambio delle comunicazioni**

Le comunicazioni tra il broker e il Comune avverranno in via ordinaria tramite Mail e/o PEC.

Sirmione, 23 aprile 2021

**IL RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO**

Ing. Marco Angelo Cordini

(Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del D.lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate, il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)

**Il presente Capitolato dovrà essere reso timbrato e firmato digitalmente per accettazione dal legale rappresentante, unitamente alla fotocopia del documento di riconoscimento, in corso di validità, del sottoscrittore ( ex Art. 38 del D.P.R. del 28.12.2000, n. 445).**