



C.so Nizza, 21 - 12100 CUNEO –
Codice Fiscale e Partita IVA n. 00447820044

CAPITOLATO D'ONERI

**PER IL SERVIZIO DI CONSULENZA E
BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

A FAVORE DELLA PROVINCIA DI CUNEO

Cuneo li, 07/12/2010

IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO
-Dott.ssa Maria Domenica GIANNACE-

1. ENTE APPALTANTE

Provincia di Cuneo - Corso Nizza, 21.

2. OGGETTO DELL'APPALTO

Oggetto dell'appalto è il “**SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO A FAVORE DELLA PROVINCIA DI CUNEO**” che, sinteticamente, si estrinseca nelle seguenti prestazioni:

1. **studio e consulenza** volti all'identificazione e quantificazione dei rischi e alla formulazione del programma assicurativo dell'Amministrazione mediante:
 - analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione delle eventuali coperture occorrenti entro e non oltre 6 mesi dalla data di decorrenza del servizio;
 - definizione, entro e non oltre 6 mesi dalla data di decorrenza del servizio, del programma assicurativo;
 - stesura di una relazione, entro il 31 marzo di ogni anno, ad eccezione del primo anno d'incarico, contenente l'analisi delle polizze e la verifica del programma assicurativo con riferimento alla gestione dell'anno precedente;
 - studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali, ecc. Entro 120 giorni dal verificarsi di innovazioni legislative e, negli altri casi (evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture), entro date da concordare, dovrà essere consegnato uno studio completo di progetto assicurativo in merito, specificando anche i tempi e le procedure per l'eventuale modifica dei contratti assicurativi in essere o in scadenza;
 - costante monitoraggio del programma assicurativo dell'Amministrazione, affinché questo conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio di costi, con predisposizione degli aggiornamenti e/o modifiche necessarie, ferma restando la necessità della preventiva autorizzazione dell'Amministrazione espressa nei modi di legge. Entro il 31 marzo di ogni anno, unitamente alla relazione di analisi delle polizze, dovrà essere realizzata una relazione contenente il rapporto premi/sinistri, con riferimento ad ogni polizza.

2. **assistenza tecnica** nella predisposizione degli atti necessari, compresa la bozza del capitolato di gara per l'espletamento delle procedure concorsuali (finalizzate all'affidamento dei servizi assicurativi) previste dalla Legge e, in particolare, dal D.Lgs. 163/2006e s.m.i.. Entro 150 giorni dalla scadenza delle polizze assicurative dovrà essere consegnata una relazione contenente il cronoprogramma per l'affidamento delle polizze, la descrizione analitica delle procedure, la bozza del capitolato di gara e la bozza delle polizze da utilizzare per l'espletamento della gara. Nella relazione dovranno essere evidenziate le modifiche apportate ai capitolati di gara e alle bozze delle polizze e dovranno essere analiticamente indicate le motivazioni di tali variazioni.
Assistenza nello svolgimento delle gare medesime e nella valutazione delle offerte pervenute.

3. **assistenza e gestione amministrativa dei contratti assicurativi** e in particolare:
 - segnalazione preventiva della scadenza dei premi dovuti e pagamento dei premi assicurativi in nome e per conto del mandante. Il broker provvederà alla trasmissione dei premi alle Compagnie assicuratrici entro i termini necessari a garantire all'Amministrazione la continuità della copertura assicurativa. La segnalazione dovrà avvenire con almeno 45 giorni di anticipo. I pagamenti alle Compagnie assicurative dovranno essere effettuati dal Broker entro i termini per garantire l'efficacia della copertura assicurativa, previo comunque invio, anche solo tramite fax, di disposizione scritta da parte della Provincia.
 - Variazioni, modifica appendici contrattuali, certificazioni e relazioni assicurative anche ai fini della corretta predisposizione delle relative poste di bilancio. Entro 5 giorni lavorativi dalla

richiesta inviata via fax dalla Provincia, relativamente alle sole operazioni di competenza del Broker.

- Relazione annuale sulla situazione delle polizze esistenti per la verifica di:
 - ✓rispondenza dei contratti alle risultanze degli esiti di gara
 - ✓polizze in scadenza
 - ✓polizze da disdettare, da rinnovare, ecc.

L'invio dovrà avvenire entro il 31 marzo dell'anno successivo, unitamente alla relazione contenente il rapporto premi/sinistri con riferimento ad ogni polizza. L'eventuale proposta di disdetta o modifica della polizza dovrà essere comunicata con un anticipo di almeno tre mesi e comunque entro i termini contrattuali previsti per la disdetta, onde consentire all'ufficio di attivare tutte le procedure necessarie.

- Redazione di una relazione annuale sull'attività svolta, sulla congruità ed efficacia delle coperture assicurative in essere, con l'obiettivo di ridurre il numero delle polizze da gestire e di unificare le scadenze delle stesse. La relazione dovrà essere inviata entro il 31 marzo di ogni anno, unitamente alla Relazione contenente lo studio e consulenza volti all'identificazione e quantificazione dei rischi e alla formulazione del programma assicurativo dell'Amministrazione.

4. Gestione sinistri attivi e passivi:

- assistenza tecnica e assistenza per liquidazione e gestione sinistri. Tale servizio dovrà essere garantito continuativamente. In ogni caso dovranno essere fornite risposte a quesiti o informazioni sullo stato delle pratiche dei sinistri entro 3 giorni lavorativi dal ricevimento via fax della richiesta.
- relazione annuale sullo stato dei sinistri attivi e passivi contenente le proposte delle compagnie, le procedure attivate dal Broker per curare le trattative con le compagnie e le soluzioni prospettate, nonché l'elaborazione di una dettagliata statistica annuale dei sinistri occorsi che consenta una più precisa interpretazione dei fenomeni di sinistrosità. La relazione dovrà essere inviata entro il 31 marzo di ogni anno, unitamente alla Relazione contenente lo Studio e consulenza volti all'identificazione e quantificazione dei rischi e alla formulazione del programma assicurativo dell'Amministrazione.

5. **Resa di pareri e consulenza in materia assicurativa** a seguito di richiesta dell'Amministrazione entro 15 giorni lavorativi dalla richiesta che potrà pervenire anche a mezzo fax.

6. **Servizi aggiuntivi migliorativi o complementari:** l'Amministrazione potrà richiedere servizi aggiuntivi, migliorativi o complementari quali, ad esempio: individuazione di compagnie assicurative in grado di fornire sponsorizzazioni in occasione di manifestazioni organizzate dalla Provincia, per le quali si renda necessaria la copertura assicurativa. Le modalità ed i tempi di erogazione degli stessi dovranno essere concordati di volta in volta con l'Amministrazione.

3. DURATA DEL SERVIZIO

Il servizio di "CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO A FAVORE DELLA PROVINCIA DI CUNEO" dovrà essere espletato per un periodo di cinque anni decorrenti dalla data di consegna del servizio anche nelle more della sottoscrizione del contratto.

La Provincia, alla scadenza dell'esecuzione del contratto si riserva, ai sensi dell'art. 57 c. 5 lett. b) D.Lgs. 163/2006, di affidare al soggetto risultato aggiudicatario l'espletamento per ulteriori tre anni di altri servizi analoghi a quelli oggetto del presente contratto.

4. FINANZIAMENTO

L'affidamento del servizio in oggetto non comporta oneri a carico dell'Ente appaltante.

5.COMPENSO BROKER

Il compenso per lo svolgimento del servizio di brokeraggio sarà corrisposto all'affidatario del servizio direttamente dalle Compagnie assicurative nei limiti delle percentuali sui premi di assicurazione offerte in sede di gara.

Il pagamento dei premi relativi ai contratti assicurativi verrà effettuato dalla Provincia al Broker, il quale si impegna ed obbliga a versarli alla compagnia interessata, in nome e per conto della Provincia di Cuneo nei termini e modi convenuti con la compagnia medesima.

Il pagamento così effettuato avrà valore liberatorio per la Provincia.

La percentuale di provvigione richiesta dall'aggiudicatario verrà sempre espressamente indicata in ogni procedura di selezione del contraente per la stipula di polizze assicurative e il Broker non potrà esigere dalle compagnie di assicurazione un compenso maggiore rispetto a quanto dichiarato in sede di gara.

Nessun compenso spetta al Broker aggiudicatario nel caso in cui la Provincia ritenga di non procedere alla stipulazione dei contratti di assicurazione o le relative gare non abbiano buon esito.

5.bis TRACCIABILITA' FLUSSI FINANZIARI

Il Broker aggiudicatario si impegna ad assumere gli obblighi di cui alla Legge 13 Agosto 2010 n.136.

Il fatto che le transazioni, previste dall'Art.3 -comma 8- della Legge 136/2010, vengano eseguite senza avvalersi di Banche o della Società Poste Italiane S.p.A., comporterà la risoluzione di diritto del Contratto.

6.AMBITO TERRITORIALE

L'ambito territoriale interessato dal servizio è quello provinciale.

7. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE ALLA GARA

Salvo quanto disposto nelle "*Norme di partecipazione*", possono partecipare alla gara i soggetti in possesso dei seguenti requisiti minimi:

- iscrizione alla CCIAA per attività inerenti l'oggetto della gara da almeno 3 anni;
- iscrizione presso il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 D.Lgs. 209/2005 da almeno 3 anni;
- possesso di polizza di assicurazione della responsabilità civile per negligenze o errori professionali di cui agli artt. 110 e 112 del D. Lgs. n. 209/2005 e l'impegno a tenere in essere la stessa per tutta la durata dell'incarico;
- che non si trovino in una delle cause di esclusione di cui all'art. 38 e segg. del D.Lgs. n. 163/2006 e s.m.i., sia con riferimento sia all'Impresa sia ai singoli legali rappresentanti;
- che abbiano intermediato nel triennio 2007-2008-2009, in favore di enti pubblici, premi assicurativi per un valore medio annuo aritmetico non inferiore ad € 900.000,00; è consentito l'avvalimento ai sensi dell'art. 49 del D.Lgs. 163/2006 e s.m.i.; in caso di Raggruppamento temporaneo il requisito richiesto deve essere posseduto dal mandatario nella misura minima del 40%; la restante percentuale è posseduta cumulativamente dai mandanti ciascuna nella misura minima del 10% di quanto richiesto all'intero raggruppamento.
- che abbiano svolto nel triennio 2007-2008-2009 almeno 50 incarichi di brokeraggio e consulenza assicurativa a favore di Enti pubblici di cui almeno cinque a favore di Province, Regioni, o Comuni con una popolazione residente superiore a 50.000 abitanti in base all'ultimo censimento; è consentito l'avvalimento ai sensi dell'art. 49 del D.Lgs. 163/06 e s.m.i.; in caso di Raggruppamento temporaneo di tipo orizzontale il requisito richiesto deve essere posseduto dal mandatario nella misura minima del 40%; la restante percentuale è posseduta cumulativamente dai mandanti ciascuna nella misura minima del 10% di quanto richiesto all'intero raggruppamento.
- che abbiano una sede operativa, nel territorio provinciale di Cuneo, provvista di una linea telefonica, di un fax e di una connessione internet e almeno un soggetto abilitato R.U.I.

(Registro Unico Intermediari) presente in orario d'ufficio, o, se sprovvisti, presentino una dichiarazione di impegno, in caso di aggiudicazione, ad aprirne una nel termine di 15 gg dalla data di ricevimento della comunicazione di aggiudicazione definitiva a pena di decadenza dalla stessa;

- che operino, in caso di aggiudicazione, in stretto contatto con il Committente;
- che abbiano aver assolto al pagamento del contributo dovuto all'Autorità di Vigilanza sui contratti Pubblici.

8.OFFERTA TECNICA

L'offerta tecnica, a pena di esclusione, dovrà esplicitare quanto segue e non dovrà superare le 20 pagine, formato A4, in carattere *times new roman*, con dimensione a corpo 12 o superiore – allegati tutti compresi -, con la sola esclusione dei *curricula vitae*;

Per le modalità di presentazione si fa riferimento al bando di gara/norme di partecipazione.

1)	Descrizione della struttura operativa specificando i seguenti elementi: nominativo/i, curriculum, esperienza pregressa e corsi di aggiornamento del soggetto/i che si impegna a sottoscrivere le relazioni ed analisi di cui al punto 2 del Capitolato e che si impegna a partecipare agli incontri su richiesta della Provincia. Per questi dovrà essere indicato il Rapporto di lavoro intercorrente con l'Impresa e/o la carica amministrativa ricoperta all'interno dell'Impresa che presenta offerta; dovrà, altresì, essere allegato il/i relativo/i <i>curriculum/a</i> .
2)	Progetto sintetico operativo e metodologie di lavoro (ad esclusione della parte già trattata nella relazione nel successivo punto 3) che la Società offerente, in caso di aggiudicazione, intende mettere a disposizione della Provincia ed attraverso le quali si svilupperà il servizio di cui al capitolato. In tale progetto dovranno essere indicati: <ul style="list-style-type: none"> - metodologie di analisi e collocamento sul mercato dei rischi (da riportare in non più di 3 facciate formato A4); - metodologie di gestione del programma assicurativo (da riportare in non più di 3 facciate formato A4); - metodologie per la gestione dei contratti in essere (da riportare in non più di 3 facciate formato A4).
3)	Progetto sintetico per la regolare ed efficiente gestione dei sinistri, secondo le diverse tipologie (attivi, passivi, ecc.) secondo quanto richiesto dal capitolato. (da riportare in non più di 4 facciate formato A4). In tale progetto dovranno essere indicati: <ul style="list-style-type: none"> - metodologie di gestione dei sinistri (da riportare in non più di 3 facciate formato A4); - previsione, tempistiche e contenuti di statistiche e report (da riportare in non più di 3 facciate formato A4); - tipologia e tempistiche dell'attività di consulenza (da riportare in non più di 3 facciate formato A4).
4)	Altri eventuali servizi accessori e complementari all'incarico, senza oneri per la Provincia, oltre a quelli già indicati nel capitolato di gara, che l'offerente, in caso di aggiudicazione, intende mettere a disposizione della Provincia (da riportare in non più di 2 facciate formato A4).
5)	Formazione – modalità di trasferimento dei fondamentali di conoscenza sulla materia assicurativa all'interno della Provincia di Cuneo

9. CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

L'appalto verrà aggiudicato mediante procedura aperta ai sensi dell'art.55 del D.Lgs. n. 163/2006 e s.m.i..con il criterio dell'”offerta economicamente più vantaggiosa” ai sensi dell'art 83 del D.Lgs. n. 163/2006 e s.m.i.,

Offerta tecnica	Punteggio massimo 60
Offerta economica	Punteggio massimo 40
Totale	Punti 100

I punteggi di cui sopra saranno attribuiti secondo il seguente riparto:

OFFERTA TECNICA	
1) Valutazione del <i>curriculum</i> del soggetto che si impegna a sottoscrivere le relazioni ed analisi di cui al punto 2 del Capitolato e che si impegna a partecipare agli incontri su richiesta della Provincia; in particolare verrà valutata: - esperienza pregressa in attività di brokeraggio (Max 5 punti) - titolo di studio (Max 2 punti) - partecipazione corsi aggiornamento specifici (Max 3 punti)	Max 10 punti
2) Valutazione del progetto sintetico operativo per l'espletamento del servizio con esposizione delle metodologie di lavoro; in particolare verrà valutata la concretezza e l'effettiva idoneità delle: - metodologie di analisi e collocamento sul mercato dei rischi (Max 7 punti) - metodologie di gestione del programma assicurativo (Max 6 punti) - metodologie per la gestione dei contratti in essere (Max 7 punti)	Max 20 punti
3) Valutazione del progetto sintetico per la regolare ed efficiente gestione dei sinistri secondo le diverse tipologie (attivi, passivi ecc.). In particolare verrà valutata la concretezza e l'effettiva idoneità del suddetto progetto con riguardo a: - metodologie di gestione dei sinistri (Max 7 punti) - previsione, tempistiche e contenuti di statistiche e report (Max 6 punti) - tipologia e tempistiche dell'attività di consulenza (Max 7 punti)	Max 20 punti
4) Valutazione degli eventuali servizi aggiuntivi rispetto a quelli elencati nel capitolato. Ai servizi aggiuntivi il punteggio sarà attribuito in funzione dell'interesse dell'Ente. La mancata presentazione di servizi aggiuntivi non comporta esclusione dalla gara, ma solo la non attribuzione del relativo punteggio. In particolare verrà valutata la concretezza e l'effettiva idoneità dei suddetti servizi aggiuntivi proposti.	Max 6 punti
5) Valutazione del piano di formazione del personale della Provincia di Cuneo e delle modalità di trasferimento dei fondamentali di conoscenza sulla materia assicurativa. In particolare verrà valutata la concretezza e l'effettiva idoneità del suddetto piano di formazione proposto.	Max 4 punti
TOTALE PUNTEGGIO OFFERTA TECNICA	MAX PUNTI 60

La valutazione del punto 1) avverrà attribuendo i punteggi:

- Esperienza pregressa in attività di brokeraggio (iscrizione R.U.I. e precedentemente a Albo Broker):

- fino a 3 anni: punti 1
- oltre 3 anni e sino a 5: punti 2
- oltre 5 anni: punti 5

- Titolo di studio:

- diploma: punti 1
- laurea: punti 2

- Partecipazione corsi aggiornamento specifici (corsi effettuati nell'ultimo triennio):

- 10 corsi o più: punti 3
- da 9 a 5 corsi: punti 2
- da 4 a 1 corsi: punti 1

La valutazione dei punti 2) e 3) verrà effettuata attribuendo, con parere insindacabile della Commissione giudicatrice, i seguenti punteggi:

- Proposta eccellente: punti 7 o 6 (rispettivamente)
- Proposta buona: punti 4
- Proposta sufficiente: punti 2
- Proposta insufficiente: punti 0
-

La valutazione del punto 4) verrà effettuata attribuendo, con parere insindacabile della Commissione giudicatrice, i seguenti punteggi:

- Proposta eccellente: punti 6
- Proposta buona: punti 4
- Proposta sufficiente: punti 2
- Proposta insufficiente: punti 0

La valutazione del punto 5) verrà effettuata attribuendo, con parere insindacabile della Commissione giudicatrice, i seguenti punteggi:

- Proposta eccellente: punti 4
- Proposta buona: punti 3
- Proposta sufficiente: punti 2
- Proposta insufficiente: punti 0

OFFERTA ECONOMICA	
<p>1) Entità massima dei compensi che in caso di aggiudicazione saranno posti a carico delle compagnie di assicurazione per tutte le coperture <u>escluso il ramo RCA.</u></p> <p>Verranno attribuiti:</p> <p>25 punti per una percentuale pari o inferiore a 9%</p> <p>20 punti per una percentuale superiore a 9% e fino a 10%</p> <p>15 punti per una percentuale superiore a 10% e fino a 11%</p> <p>10 punti per una percentuale superiore a 11% e fino a 12%</p> <p>5 punto per una percentuale superiore a 12% e fino a 13%</p> <p>0 punti per una percentuale superiore a 13%.</p>	Max 25 punti

<p>2) Entità massima dei compensi che in caso di aggiudicazione saranno posti a carico delle compagnie di assicurazione per le coperture RCA.</p> <p>Verranno attribuiti:</p> <p>15 punti per una percentuale pari o inferiore a 4,5%</p> <p>12 punti per una percentuale superiore a 4,5% e fino a 5,5%</p> <p>9 punti per una percentuale superiore a 5,5% e fino a 6,5%</p> <p>6 punti per una percentuale superiore a 6,5% e fino a 7,5%</p> <p>3 punti per una percentuale superiore a 7,5% e fino a 8,5%</p> <p>0 punti per una percentuale superiore a 8,5 %</p>	<p>Max 15 punti</p>
<p>TOTALE PUNTEGGIO OFFERTA ECONOMICA</p>	<p>MAX PUNTI 40</p>

10. OBBLIGHI DELL'IMPRESA AGGIUDICATARIA.

L'aggiudicatario dovrà comunicare, nel termine di 15 gg dalla data di ricevimento della comunicazione di aggiudicazione definitiva, a pena di decadenza dalla stessa, **indirizzo, n. telefono, n.fax e presenza di connessione ad internet** del locale di cui dispone nel territorio provinciale, per lo svolgimento del servizio e il **nominativo del responsabile/referente** che avrà l'onere di recarsi – entro 24 h. dalla richiesta - presso la sede della Provincia ogniqualvolta verrà richiesto dalla Provincia stessa per la discussione di specifiche problematiche.

Dovrà altresì presentare, prima della stipulazione del contratto, **cauzione definitiva dell'importo di euro 10.000,00 secondo quanto previsto dal bando di gara con validità fino al termine dell'esecuzione del servizio in assenza di controversie; qualora la cauzione sia escussa e comunque il rapporto prosegua la medesima dovrà essere ricostituita entro i 10 giorni successivi.**

11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si intenderà risolto, ex art. 1456 c.c., nei seguenti casi:

- qualora il broker aggiudicatario ometta di dimostrare di aver stipulato annualmente la polizza di assicurazione della responsabilità civile per negligenze, errori professionali o altra inadempienza;
- qualora il broker aggiudicatario trasferisca la struttura operativa al di fuori della Provincia di Cuneo;
- qualora il broker aggiudicatario non adempia, nei termini richiesti, all'obbligo di recarsi presso la sede della Provincia per la discussione di specifiche problematiche;
- qualora il broker aggiudicatario non si adoperi per ricercare attraverso la definizione del programma assicurativo le migliori condizioni di mercato possibili;
- qualora il Broker incorra per tre volte nell'applicazione di una penale dedotta in contratto;
- qualora il Broker non ricostituisca nei termini previsti la garanzia fideiussoria.

La risoluzione verrà comunicata tramite raccomandata A/R entro 60 giorni dal verificarsi o dall'avvenuta conoscenza della condizione risolutiva.

12. RECESSO DAL CONTRATTO

La Provincia avrà facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento per giusta causa con un preavviso di 30 giorni, comunicato con lettera raccomandata A/R.

L'aggiudicatario del servizio potrà recedere dal contratto solo per giusta causa e solo con preavviso di 180 giorni comunicato a mezzo di lettera raccomandata A/R.

13. CESSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto non potrà essere ceduto a pena di nullità.

14. PENALI

La Provincia tratterrà dalla cauzione definitiva, salvo l'ulteriore risarcimento dei danni e l'eventuale risoluzione del contratto, una penale di € 100/die, per il mancato rispetto dei termini indicati nel presente capitolato d'onere ed in particolare nell'art. 2.

Al verificarsi dell'inadempimento soggetto a penale, la Provincia, a mezzo lettera raccomandata A/R, intimerà all'affidatario di provvedere entro il termine perentorio ivi indicato.

Le penali saranno applicate a seguito dell'esame delle eventuali controdeduzioni dell'affidatario, le quali dovranno pervenire entro 15 gg dal ricevimento della contestazione.

Le penali verranno trattenute senza ulteriori formalità sulla cauzione definitiva che dovrà, comunque, essere immediatamente reintegrata, salvo il recupero delle maggiori spese sostenute dall'Amministrazione in conseguenza dell'inadempimento e/o ritardi.

15. DIVIETO DI SUBAPPALTO

E' vietata ogni forma di subappalto. La violazione dell'obbligo di cui sopra comporta l'immediata risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c., salvo in ogni caso il diritto al risarcimento dei danni patiti dalla Provincia.