

Analisi di mercato per l'affidamento del Servizio triennale di brokeraggio assicurativo consortile


L'analisi di mercato per l'affidamento del "Servizio triennale di brokeraggio assicurativo consortile" è rivolta ai soggetti in possesso dell'iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi, SEZ. (b) "Mediatori di assicurazione o riassicurazione, altresì denominati broker" (di cui all'art. 109 del D.Lgs n° 209/2005 ed al regolamento IVASS ex ISVAP n° 5/2006) o analogo registro istituito presso il paese di stabilimento.

Per quanto attiene ad operatori economici aventi residenza o sede legale in altro stato membro, si applica l'art. 116 del D.Lgs. n° 209/2005 ed il regolamento IVASS ex ISVAP ivi richiamato.

Si precisa sin d'ora che la presente analisi di mercato ha scopo esclusivamente esplorativo e pertanto non vincola in alcun modo il Consorzio per la Depurazione delle Acque di Scarico del Savonese S.p.A. (in brevità Consorzio) con gli operatori che manifesteranno il proprio interesse, non trattandosi di avviso o di procedura di gara.

Il Broker dovrà impegnarsi a fornire, con i propri mezzi e la propria organizzazione, attività di supporto in materia assicurativa e, in particolare, ad espletare le attività specialistiche di seguito indicate a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- a. servizi di consulenza preventiva per la definizione degli schemi di polizza relativi alle varie tipologie di rischi attinenti al complesso delle attività facenti capo al Consorzio, compresa l'analisi dei rischi e l'affiancamento nell'attività volta alla rivalutazione del patrimonio immobiliare, stima di opere d'arte, nonché per ogni altro oggetto di assicurazione;
- b. analisi delle polizze esistenti e predisposizione di un programma assicurativo completo e confacente alle esigenze del Consorzio, che tenga conto della più recente giurisprudenza e delle disposizioni dei C.C.N.L. ed in linea con innovazioni legislative e di miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture e di nuove clausole contrattuali;
- c. predisposizione di capitoli tecnici, documenti di gara e valutazione delle offerte, fermo restando in capo al Consorzio l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze;
- d. monitoraggio del programma assicurativo del Consorzio finalizzato all'ottimizzazione costi/benefici, con proposte di aggiornamenti e modifiche al programma stesso;
- e. supporto alla gestione tecnica e amministrativa di tutti i contratti assicurativi, con controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenze dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativa - contabile; notifica delle scadenze di pagamento con almeno 30 giorni di anticipo;
- f. aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze del Consorzio e alle evoluzioni legislative e regolamentari o, eventualmente, in relazione all'analisi del mercato assicurativo ed alle novità proposte dalle Compagnie assicuratrici;
- g. assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri con modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio al fine di giungere, nel minor tempo possibile, ad una soddisfacente liquidazione da parte delle imprese di assicurazione;
- h. gestione dei sinistri attivi e passivi attraverso idoneo servizio di gestione e liquidazione sinistri, con assistenza nelle varie fasi di trattazione, controllando l'adempimento delle compagnie agli obblighi derivanti dai contratti in essere ed evidenziando eventuali disfunzioni. La gestione dei sinistri dovrà prevedere anche il controllo delle prestazioni accessorie di polizza da parte delle compagnie, in particolare dovrà essere posta particolare attenzione ad una celere chiusura dei danni occorsi ai terzi danneggiati per una diminuzione delle riserve da parte delle compagnie assicuratrici;
- i. produzione di reportistica per ogni polizza, con frequenza semestrale, relativa alla situazione dei sinistri contenente l'indicazione di dati numerici (numero dei sinistri, sinistri liquidati, sinistri in franchigia, sinistri riservati e dichiarati senza seguito, ecc.) e dati descrittivi (es. stato dei sinistri pendenti, ecc.).



Quanto già riportato non esaurisce gli obblighi informativi del Broker che si impegna, in caso di particolari esigenze del Consorzio, a fornire, anche attraverso supporti informatici, le informazioni di cui sopra a richiesta dello stesso;

- j. collaborazione e coordinamento con il personale indicato dal Consorzio per la gestione delle polizze e dei relativi sinistri;
- k. predisposizione di un rapporto annuale relativo allo stato dell'intero pacchetto assicurativo del Consorzio;
- l. individuazione di un referente per qualsiasi problematica di consulenza e assistenza assicurativa per il Consorzio;
- m. assistenza sull'eventuale reperimento delle coperture assicurative fideiussorie legate allo svolgimento delle attività aziendali;
- n. pagamento dei premi assicurativi del Consorzio alle compagnie assicurative, previo versamento da parte del Consorzio al Broker medesimo degli importi dovuti.

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta per il Consorzio alcun onere finanziario diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto i compensi del Broker, come da prassi consolidata di mercato, sono costituiti dalle provvigioni sui premi assicurativi e corrisposti direttamente dalle Compagnie di Assicurazione con le quali saranno stipulati i vari contratti assicurativi, e, pertanto nessun compenso potrà essere richiesto nel caso in cui il Consorzio non ritenga di procedere alla stipula dei contratti di assicurazione.

Il monte premi presunto annuo delle polizze che il Consorzio intende affidare alla gestione del broker è di circa € 190.304,00 suddivise nei seguenti rami:

➤ RCT/O	€	74.895,00 (di cui mercedi € 27.829,00)
➤ Incendio (property all risk)	€	86.613,00
➤ RC inquinamento	€	14.000,00
➤ Infortunio amministratori	€	300,00
➤ RCA	€	10.691,00
➤ Kasko	€	1.135,00
➤ Infortunio dirigenti	€	1.001,00
➤ Vita dirigenti	€	1.669,00.

Il soggetto interessato dovrà far pervenire un plico sul quale, oltre al mittente e al destinatario, dovrà essere chiaramente indicato quanto segue: **“Analisi di mercato per l'affidamento del servizio triennale di brokeraggio assicurativo consortile”**.

Tale plico dovrà pervenire, presso la sede del Consorzio, entro le ore **12.00** del giorno **12 dicembre 2016**.

Il recapito del plico rimane ad esclusivo rischio del mittente. I plichi pervenuti oltre il termine perentorio sopra indicato saranno irricevibili.

All'interno del plico dovranno essere inserite:

A. Dichiarazione, resa ai sensi degli art. 46 e 47 del D.P.R. n° 445/2000, **allegando copia fotostatica di un documento valido di identità del sottoscrittore**, con la quale il legale rappresentante o un procuratore del soggetto interessato al servizio oggetto della presente analisi, assumendosene la piena responsabilità, dichiara:

1. le informazioni contenute nel Certificato dell'Autorità competente relative al numero e alla data di iscrizione alla C.C.I.A.A., alla durata della ditta (data e termine), alla forma giuridica, al codice attività, agli organi di amministrazione, alle persone che li compongono e ai poteri loro conferiti;
2. di non trovarsi in alcuna delle situazioni di cui all'art. 80, commi 2 e 4 e comma 5 lettere a), b), c), f), g), h), i), l) e m) del Codice degli appalti D.lgs. 50/2016;
3. di non trovarsi nelle condizioni previste dall'art. 80 comma 1 del citato Codice **o in alternativa (in presenza di condanne penali)** indica tutte le condanne penali riportate, ivi comprese quelle per le quali abbia beneficiato della non menzione e **ne allega copia**. Il concorrente non è tenuto ad indicare nella dichiarazione le condanne per reati depenalizzati ovvero dichiarati estinti dopo la condanna stessa, né le condanne revocate, né quelle per le quali è intervenuta la riabilitazione;



4. di possedere l'iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi, SEZ. (b) "Mediatori di assicurazione o riassicurazione, altresì denominati broker" (di cui all'art. 109 del D.Lgs n° 209/2005 ed al regolamento IVASS ex ISVAP n° 5/2006) o analogo registro istituito presso il paese di stabilimento. Per quanto attiene ad operatori economici aventi residenza o sede legale in altro stato membro, si applica l'art. 116 del D.Lgs. n° 209/2005 ed il regolamento ISVAP ivi richiamato;
5. di possedere una polizza assicurativa RC professionale con massimale non inferiore ad € 2.500.000,00, stipulata conformemente alle vigenti disposizioni di legge (D.Lgs. n° 209/2005 e regolamento IVASS ex ISVAP n° 5/2006), a garanzia della responsabilità professionale verso terzi dell'impresa nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori, anche occasionali, con il preciso obbligo, in caso di aggiudicazione, di tenere in essere detta polizza, per tutta la durata dell'incarico. Su richiesta del Consorzio tale requisito deve essere dimostrato mediante produzione di originale o copia autentica della polizza assicurativa.

B. Sintetica relazione (max 4 facciate A4) contenente informazioni circa:

- la metodologia operativa per l'analisi dei rischi assicurativi del Consorzio – **punti max. 15;**
- la metodologia per la formulazione e revisione del programma assicurativo del Consorzio in un'ottica di razionalizzazione delle coperture assicurative e contenimento di costi – **punti max. 15;**
- la modalità e tecnica di gestione e rendicontazione dei sinistri (apertura, iter e chiusura) e di monitoraggio situazione sinistri/premi – **punti max. 15;**
- l'ammontare dei premi gestiti in Italia nell'ultimo quinquennio (intendendosi per ultimo quinquennio gli anni 2011-2012-2013-2014 e 2015) – **punti max. 10 – il punteggio massimo verrà assegnato al raggiungimento di un volume di premi gestito pari a complessivi 100 milioni di euro nel quinquennio;**
- l'ammontare di premi gestiti nello svolgimento di incarichi di brokeraggio per conto di aziende pubbliche gestori di servizi pubblici locali – **punti max. 20 - il punteggio massimo verrà assegnato al raggiungimento di un volume di premi gestito pari a complessivi 2 milioni di euro nel quinquennio;**
- l'eventuale possesso, alla data della presente analisi, di una struttura operativa dislocata nella Provincia di Savona. *Per struttura operativa si intende un ufficio organizzato con risorse umane e attrezzature atte alla gestione della clientela. Indicare tassativamente indirizzo, recapiti e quant'altro idoneo ad identificarne la localizzazione* – **punti max. 5;**
- l'eventuale possesso di applicativo informatico aperto alla consultazione da parte del Consorzio in via telematica che consenta l'estrazione di dati per la gestione dei sinistri. *Il concorrente dovrà descrivere le potenzialità dell'applicativo con particolare riferimento alla flessibilità a modifiche che consentano di far fronte ad esigenze di future analisi e reportistiche, con possibilità di esportazione di tutti i dati e relativi allegati in formato compatibile con i più diffusi database (xls, txt, ecc..). L'applicativo dovrà avere capacità di monitoraggio dei sinistri, con possibilità di interrogazione, analisi e reportistica dei flussi e sullo stato delle pratiche con particolare riferimento a quelle caricate sull'applicativo base in modo da consentire periodicamente di conoscere l'andamento del carico di lavoro dell'Ufficio tramite l'indicazione delle pratiche gestite (numero complessivo sinistri, numero danni materiali, numero lesioni personali, numero ricorsi, ecc.) con capacità di evidenziare il superamento dei tempi dati per la conclusione del procedimento. In alternativa, il soggetto potrà fornire l'indicazione delle modalità di accesso tramite password temporanea a detto programma informatico web, anche in ambiente di test* – **punti max. 20;**

L'affidatario sarà individuato a insindacabile giudizio del Consorzio valutando la relazione di cui al precedente punto B. sulla base dei punteggi sopra riportati.

Sono da ritenersi cause ostative:

- le cause di esclusione di cui ai precedenti punti A2. e A3.;
- la mancanza dei requisiti di ammissione di cui ai punti A4. e A5.;
- la sussistenza di sentenze definitive di condanna che determinino incapacità a contrattare con la Pubblica Amministrazione ai sensi delle norme vigenti;



- le gravi negligenze, ritardi o inadempimenti, debitamente contestati, e contenziosi in precedenti incarichi conferiti dal Consorzio.

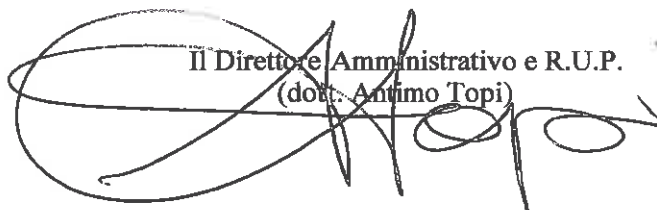
Il Consorzio si riserva di interrompere in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza, il procedimento avviato, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa, come di non procedere ad alcun affidamento.

Per informazioni e chiarimenti è possibile contattare il Responsabile del Procedimento a mezzo email all'indirizzo gare@pec.depuratore.sv.it

I dati raccolti saranno trattati, ai sensi del D.Lgs.196/03 e s.m.i. esclusivamente nell'ambito dell'istruttoria in corso.

Savona, li 21 novembre 2016.

Il Direttore Amministrativo e R.U.P.
(dott. Antimo Topi)



analisi_broker_17_19.cm/er