



CAPITOLATO DI APPALTO PER IL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

ART. 1 - OGGETTO DELL' APPALTO

La gara ha per oggetto lo svolgimento del servizio di brokeraggio assicurativo a favore dell'Azienda Siciliana Trasporti (AST) Spa di Palermo con riferimento ai rami di seguito riportati ed assicurati, con un onere complessivo annuo stimato di € **2.146.342,00** (premi comprensivi di oneri, imposte e tasse).

Descrizione	Premio lordo
RCA/CVT	€ 2.055.467,00
RCT/RCO	€ 22.354,00
Polizza "Incendio"	€ 54.869,00
Morte e invalidità permanente dirigenti AST	€ 10.073,00
Infortunati cumulativa	€ 3.579,00

I contratti già in essere, relativi alle categorie assicurative di cui sopra, continueranno ad essere gestiti dalla società di brokeraggio attualmente incaricata (MARSH SPA) fino alla loro scadenza.

I nuovi contratti saranno aggiudicati mediante gare di appalto, per il cui espletamento la stazione appaltante si avvarrà del supporto del broker aggiudicatario della presente procedura.

L'importo annuo stimato a base di gara, è di € 132.415,52 e pertanto, per il triennio contrattuale previsto, l'importo, al netto di oneri, imposte e tasse è di € **397.246,56**.

ART. 2 - OGGETTO DEL SERVIZIO

Il servizio ha per oggetto l'espletamento da parte del broker delle seguenti attività che vengono indicate in via principale e non esaustiva:

- a. Analisi, identificazione e valutazione dei rischi in capo all'Azienda e delle problematiche ad essi connesse;

- b. Analisi delle coperture in essere in relazione, in particolar modo, all'efficacia ed economicità di queste ultime, studio e proposte di eventuali aggiornamenti e revisioni anche a seguito dell'emanazione di nuove normative, dei mutamenti del mercato assicurativo, di eventuali evoluzioni giurisprudenziali della materia e delle esigenze dell'amministrazione;
- c. Analisi delle necessità assicurative occorrenti ed elaborazione di un programma assicurativo completo e personalizzato, finalizzato alla ottimizzazione della tutela assicurativa;
- d. Collaborazione ed assistenza nella valutazione delle esigenze di copertura assicurativa dell'Azienda con riguardo al loro collocamento sul mercato;
- e. Assistenza e collaborazione con il personale di AST Spa nella definizione dei valori del patrimonio della stessa ai fini assicurativi;
- f. Assistenza per la verifica economica della fattibilità delle soluzioni elaborate, tenuto conto del mercato assicurativo;
- g. Elaborazione dei necessari capitolati di gara, in accordo il settore aziendale deputato, per l'affidamento dei servizi assicurativi, consulenza e assistenza nelle fasi di esperimento delle procedure di gara, comprensiva dell'eventuale assistenza alla commissione di gara ed alla stipulazione dei conseguenti contratti;
- h. Tempestiva trasmissione delle novità legislative o pronunce giurisprudenziali innovative che intervengano nel corso del servizio e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo di AST Spa;
- i. Analisi del mercato assicurativo e tempestiva trasmissione delle novità proposte dalle compagnie di assicurazione;
- j. Creazione di una banca dati informatica contenente i dati significativi dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi stipulati da AST Spa;
- k. Gestione ordinaria delle polizze, segnalazione delle scadenze e degli importi dei premi da pagare, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati nelle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti e delle modalità di risoluzione;
- l. Ricezione delle richieste di indennizzo, verifica dei presupposti della richiesta, in affiancamento al personale preposto da AST Spa, apertura delle posizioni di sinistro e trasmissione della pratica all'assicuratore;
- m. Assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri, sia quelli occorsi durante il periodo di vigenza dell'incarico che per eventuali sinistri, verificatisi precedentemente, ancora pendenti alla data di conferimento dell'incarico;
- n. Assistenza per le problematiche attinenti i sinistri causati per responsabilità di terzi e nei quali AST Spa riveste il ruolo di danneggiata (c.d. sinistri attivi);

- o. Redazione di un report periodico trimestrale sull'andamento dei sinistri;
- p. Elaborazione di un rapporto semestrale che sintetizzi gli elementi principali dei programmi assicurativi, gli interventi effettuati e le attività da attuare;
- q. Formazione dei dipendenti AST addetti alla gestione del sistema assicurativo.

Con riferimento in particolare alle prestazioni di consulenza di cui alla precedente lett. g, su espressa richiesta della stazione appaltante, l'aggiudicatario potrà essere eventualmente chiamato a svolgere attività di negoziazione delle condizioni normative e/o economiche di polizze di assicurazione, qualora la gara per l'affidamento delle relative coperture andasse deserta. In questi casi il broker riceverà apposito e specifico mandato che indicherà direttive, criteri e limiti per lo svolgimento della suddetta attività.

Detta attività dovrà essere finalizzata all'acquisizione di proposte contrattuali, con assoluta e totale facoltà da parte di AST Spa di accettarle o rifiutarle.

ART. 3 - ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO

Il broker deve avvalersi di un'organizzazione tale da assicurare un rapido e costante collegamento con AST, al fine di fronteggiare qualunque esigenza che possa emergere nel corso del periodo di affidamento dell'incarico.

A tal fine il broker deve:

- designare un referente che sarà il responsabile del servizio;
- dedicare personale professionalmente qualificato allo svolgimento del servizio stesso;
- garantire tempestiva reperibilità per AST durante i giorni lavorativi e negli orari di ufficio.

ART. 4 - DURATA DELL'INCARICO

L'incarico decorrerà dalla data di aggiudicazione definitiva e la sua durata è legata a quella delle polizze assicurative (presumibilmente triennale) che scaturiranno dalla gara i cui elaborati saranno predisposti dal broker aggiudicatario della presente procedura in accordo con il settore aziendale indicato da AST Spa

Da tale data, il broker aggiudicatario dovrà assicurare la completa gestione di quanto indicato al superiore art. 2.

L'incarico cesserà in ogni caso di produrre effetti, con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione alla sez. B del Registro Unico degli Intermediari di cui al Dlgs. n. 209/2005.

AST Spa si riserva la facoltà di recedere dal contratto, con preavviso di sessanta giorni da effettuarsi con raccomandata a.r., in caso di reiterate inadempienze agli obblighi posti a suo carico dal presente capitolato.

E' fatto espressamente divieto di cedere o subappaltare il servizio oggetto del presente capitolato.

ART. 5 - OBBLIGHI DELLA COMMITTENTE

La committente da parte sua si obbliga a:

- indicare espressamente in tutti gli atti afferenti i propri servizi assicurativi che si avvale della consulenza del broker;
- fornire al broker la collaborazione del proprio personale nonché tutti gli atti e documenti necessari per il completo disbrigo di formalità ed obblighi riguardanti il suddetto servizio.

ART. 6 - OBBLIGHI DEL BROKER AFFIDATARIO

Il broker nell'espletamento del servizio:

- deve impiegare i propri mezzi e risorse;
- deve svolgere l'incarico alle condizioni di cui al presente capitolato, al bando di gara ed all'offerta presentata, nell'interesse di AST Spa e nel rispetto di tutte le indicazioni e le richieste da questa fornite;
- deve garantire soluzioni che risultino concretamente percorribili in ogni loro fase e che siano esaustive circa la copertura dei rischi insiti nell'attività di AST Spa;
- non deve sottoscrivere documenti che possano in alcun modo impegnare AST Spa senza la preventiva esplicita autorizzazione di quest'ultima, né effettuare alcuna operazione comportante modifiche, anche di mero carattere amministrativo e formale, rispetto agli obblighi precedentemente assunti dalla stessa.

Dalla data di decorrenza dell'incarico, il broker deve assicurare le prestazioni individuate, ai sensi del precedente art. 2, fermo restando che la gestione del programma assicurativo attualmente vigente continuerà ad essere garantita dalla società di brokeraggio attualmente incaricata fino alla naturale scadenza delle polizze.

Sono a carico del broker:

- tutti gli oneri e le spese necessarie per l'espletamento dell'incarico;
- i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico;
- tutte le spese derivanti dalla stipulazione e registrazione del contratto.

ART. 7 - PREROGATIVE DELLA COMMITTENTE

Resta di esclusiva competenza della Committente:

- la valutazione e la decisione di merito sulle varie proposte formulate dal broker;
- la decisione finale sulle coperture assicurative da adottare;
- la sottoscrizione di tutti gli atti e documenti contrattuali, compresi quelli relativi alla liquidazione di eventuali sinistri.

ART. 8 - CORRISPETTIVO

L'incarico di cui al presente capitolato **non comporta per la committente alcun onere** né presente né futuro per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto il compenso per il

broker resterà a carico delle compagnie assicuratrici aggiudicatrici delle gare di appalto che AST Spa intende espletare con l'assistenza del broker stesso.

La misura percentuale dei compensi dovrà essere sempre espressamente indicata in ogni procedura di gara per l'affidamento di contratti assicurativi e successivamente riportata nel testo contrattuale.

Sarà onere del broker predisporre adeguata clausola da inserire nelle bozze dei capitolati d'oneri e nei successivi contratti assicurativi, per disciplinare le modalità di liquidazione dei compensi.

ART. 9 - 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 ed obbliga a versarli alla compagnia interessata, in nome e per conto della committente, nei termini e con le modalità convenuti con la compagnia stessa.

In ordine all'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, farà fede il pagamento fatto in favore del broker che sarà ritenuto a tutti gli effetti come quietanza liberatoria per AST Spa.

ART. 10 - SPESE CONTRATTUALI

Le spese contrattuali inerenti e conseguenti alla gara come imposta di registro, bolli, spese di pubblicazione di bando, spese notarili etc., tutte incluse e nessuna esclusa, sono a carico dell'aggiudicatario.

ART. 11 - CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

L'aggiudicazione della gara avverrà, ai sensi dell'art. 95 comma 2 del Dlgs. n. 50/2016 con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, in favore del broker che avrà ottenuto il punteggio complessivo più alto, in relazione agli elementi di valutazione specificati nella successiva tabella.

In caso di parità di punteggio finale tra due o più concorrenti, la procedura di gara sarà aggiudicata al concorrente che avrà ottenuto il miglior punteggio dell'offerta tecnica e, in caso di ulteriore parità, si procederà all'aggiudicazione mediante sorteggio in seduta pubblica, ai sensi dell'art. 77 comma 2 del R.D. 827/1924.

11.1 – OFFERTA TECNICA – MAX 70 PUNTI

Con riferimento all'offerta tecnica il punteggio sarà attribuito con le seguenti modalità:

- A.** Progetto per attività di identificazione, analisi e quantificazione dei rischi per un massimo attribuibile di **30 punti** così suddivisi:

A.1) identificazione, analisi e valutazione dei rischi e proposte per il conseguimento di economie di spesa (**max 15 punti**) in relazione a:

1. grado di approfondimento dell'analisi e tempistica _____ (max 5 punti);
2. dimensione dell'economia di spesa preventivata _____ (max 5 punti);
3. assistenza nella preparazione della gara e nella procedura di scelta del contraente _____ (max 5 punti);

A.2 Assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi (**max 15 punti**) in relazione a:

1. strumenti di monitoraggio del rapporto sinistri/premi proposto ____ (max 5 punti);
2. strumenti di gestione delle pratiche _____ (max 5 punti);
3. tempistica _____ (max 5 punti);

B. Composizione dello staff tecnico di interfaccia con l'azienda e risorse destinate all'espletamento dei servizi offerti e alla risoluzione delle problematiche assicurative per un massimo attribuibile di **30 punti** così suddivisi:

1. Numero addetti e tempo/lavoro impegnato stabilmente per il servizio _____ (max 10 punti);
2. Professionalità dedicate e loro esperienza _____ (max 10 punti);
3. Tempo richiesto per mettere in condizione l'ufficio preposto ad essere operativo _____ (max 5 punti);
4. Fornitura di consulenza giuridica, consulenza infortunistica ed aggiornamento legislativo in materia assicurativa _____ (max 5 punti);

C. Servizi aggiuntivi offerti ed attività di formazione specifica per l'azienda per un massimo attribuibile di **10 punti**.

Al fine della valutazione del presente punto, la società partecipante dovrà effettuare una descrizione dei servizi aggiuntivi offerti, senza oneri a carico di AST Spa, in relazione alla adeguatezza degli stessi rispetto ai vantaggi economici che comportano per AST Spa nonché al miglioramento dell'efficienza del servizio assicurazioni per AST Spa _____ (**max 10 punti**);

Ai fini della valutazione tecnica, i concorrenti dovranno presentare una **relazione tecnica** riportante tutti gli elementi indicati nei punti A, B e C sopra indicati.

Tale elaborato progettuale, dovrà essere suddiviso in capitoli, in ciascuno dei quali dovranno essere trattati e riportati gli elementi relativi a ciascun criterio di cui alle lettere A.1 e A.2 (e loro sottocategorie), lettera B (e sue sottocategorie) e lettera C.

L'elaborato di cui sopra (relazione tecnica) deve essere costituito da massimo di 12 pagine (facciate) formato A4, esclusi eventuali indice e copertina; il carattere da utilizzare dovrà essere times new roman o equivalente, con dimensione non inferiore a 12 pts e interlinea applicata non inferiore ad 1,5.

11.2 – OFFERTA ECONOMICA – MAX 30 PUNTI

L'Offerta economica dovrà contenere, a pena di esclusione, i seguenti elementi:

- **l'entità della provvigione (in misura percentuale)** che in caso di aggiudicazione sarà posta a carico delle Compagnie per le polizze del **ramo RC Auto (B.1)**.
Per tale ramo RC Auto, saranno ammesse solamente offerte recanti percentuali di provvigione **inferiori al 6%**.
- **l'entità unica della provvigione (in misura percentuale)** che in caso di aggiudicazione sarà posta a carico delle Compagnie per tutte le altre coperture assicurative di AST Spa **(B.2)**.
Per tali rami (altre coperture diverse da RC Auto), saranno ammesse solamente offerte recanti percentuali di provvigione **inferiori al 10%**.

Verranno prese in considerazione fino a due cifre decimali.

Il punteggio, relativamente all'offerta economica, verrà attribuito sulla base della media ponderata delle provvigioni risultanti dall'offerta presentata da ciascuna società concorrente.

Ai fini del calcolo della media ponderata, si precisano di seguito i rami di rischio con i relativi pesi.

B)	RAMO DI ASSICURAZIONE	INCIDENZA PERCENTUALE
B.1	Responsabilità Civile Auto (polizza RCA).	95,77%
B.2	Altre coperture assicurative di AST Spa	4,23%

La media ponderata **PE_{boff}** sarà calcolata applicando la seguente formula

$$\frac{(B.1 * 95,77) + (B.2 * 4,23)}{100}$$

Il punteggio relativo all'offerta economica sarà pertanto attribuito applicando la seguente formula:

$$PEb = 30 * \left[1 - \frac{1}{(PEbbase - Peboff)} \right]$$

dove:

PEb: indica il punteggio assegnato al concorrente;

PEbbase: indica la media ponderata della provvigione posta a base della gara pari al 6,17%, derivante dall'applicazione della formula

$$\frac{(6 * 95,77) + (10 * 4,23)}{100}$$

dove:

6 è la percentuale posta a base di gara per il ramo RC Auto;

10 è la percentuale posta a base di gara per tutti gli altri rami di assicurazione.

PEboff: è la media ponderata delle provvigioni annue offerte dal concorrente.