



Azienda Siciliana Trasporti Spa

**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
Infortuni 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 del 31 ottobre 2021.

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 € 165.385,00 e pertanto, per il triennio contrattuale previsto, l'importo, al netto di oneri, imposte e tasse è di € 496.155,00.

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 ricezione della lettera di affidamento e la sua durata è legata a quella delle polizze assicurative che scaturiranno dalla gara, presumibilmente triennale, i cui elaborati saranno, in accordo con il Settore aziendale indicato da AST Spa, predisposti dal broker aggiudicatario della presente procedura.

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 ed 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 aggiudicatricie della gara d'appalto che si 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 l'Azienda.

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 3 b) del Dlgs. n. 50/2016 e s.m.i., 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 i concorrenti dovranno presentare una **relazione tecnica** riportante tutti gli elementi indicati nel punto A della tabella.

Tale elaborato progettuale, dovrà essere suddiviso in capitoli, in ciascuno dei quali dovranno essere trattati e riportati gli elementi relativi a ciascun criterio A.1 - A.2 - A.3 - A.4 - A.5 di cui alla sottostante tabella. L'elaborato deve essere costituito da max 12 pagine formato A4.

Il punteggio dell'offerta tecnica sarà attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	punti
A	OFFERTA TECNICA	70
A.1	Modalità e criteri per l'espletamento delle prestazioni oggetto dell'incarico attraverso la predisposizione di un piano operativo di massima, con particolare riferimento alle metodologie, ai criteri e modalità di espletamento dell'incarico che il broker intende adottare.	30
A.2	Modalità gestione sinistri	10
A.3	Impegno ad assistere la Stazione Appaltante con accessi agli uffici deputati alla gestione dei sinistri.	10
A.4	Offerta di eventuali servizi aggiuntivi attinenti l'attività di brokeraggio che il concorrente si impegna ad offrire gratuitamente.	5
A.5	Staff dedicato e Struttura organizzativa	15

CRITERI DI ATTRIBUZIONE PUNTEGGI

Per gli elementi A.1 – A. 2 – A. 4 – A. 5 il criterio di attribuzione previsto è il seguente:

Punteggio	A.1 MAX 30	A.2 MAX 10	A.4 MAX 5	A.5 MAX 15
Insufficiente	0	0	0	0
Sufficiente	5	2	1	3
Medio	10	4	2	6
Discreto	15	6	3	9
Buono	20	8	4	12
Ottimo	30	10	5	15

Per l'elemento A.3 il criterio di valutazione previsto è il seguente:

- Due accessi settimanali ____ punti 10
- Un accesso settimanale ____ punti 6
- Un accesso ogni 15 giorni ____ punti 3
- Accesso ad oltre 15 giorni ____ punti 0



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 RC Auto (B.1).
- l'entità unica massima della provvigione (in misura percentuale) che in caso di aggiudicazione sarà posta a carico delle Compagnie per tutte le altre polizze (B.2).

Nel caso in cui l'offerente intenda praticare percentuali diverse per i rami di cui al punto B.2, dovrà indicare soltanto la percentuale di valore assoluto più alto.

Verranno prese in considerazione fino a due cifre decimali.

B)	OFFERTA ECONOMICA	
B.1)	Entità della provvigione (in misura percentuale) che in caso di aggiudicazione sarà posta a carico delle Compagnie per le polizze RC Auto.	20
B.2)	Entità della provvigione (in misura percentuale) che, in caso di aggiudicazione sarà posta a carico delle Compagnie per tutte le altre polizze, dovrà indicare soltanto la percentuale di valore assoluto più alto.	10

Per quanto riguarda l'offerta economica, il punteggio sarà attribuito secondo quanto di seguito indicato.

B.1 Ramo RC Auto:

- Fino ad un massimo del 6% _____ Puntⁱ 20
- Oltre il 6% e fino al 7% _____ Puntⁱ 15
- Oltre il 7% e fino all'8% _____ Puntⁱ 10
- Oltre l'8% e fino all'8,5% _____ Puntⁱ 5
- Oltre l'8,5% _____ Puntⁱ 0

B. 2 Tutti gli altri Rami:

- Fino al 12% _____ Puntⁱ 10
- Oltre il 12% e fino al 13% _____ Puntⁱ 6
- Oltre il 13% e fino al 14% _____ Puntⁱ 4
- Oltre il 14% e fino al 16% _____ Puntⁱ 2
- Oltre il 16% _____ Puntⁱ 0

Il punteggio sarà attribuito ad insindacabile giudizio della Commissione di gara.

