
PROCEDURA DI GARA NEGOZIATA FINALIZZATA ALLA SELEZIONE DI UN OPERATORE ECONOMICO CUI AFFIDARE IL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO A SUPPORTO DELLA DIREZIONE AFFARI GENERALI E RISORSE DELL'AUTORITÀ DI REGOLAZIONE PER ENERGIA RETI E AMBIENTE

PROCEDURA DI GARA CIG 7639984A3C

CAPITOLATO TECNICO

1. Premessa

L'Autorità di Regolazione per Energia Reti e Ambiente (di seguito, per brevità, denominata "**Autorità**" o "**Amministrazione**"), con la determinazione del Direttore della Direzione Affari Generali e Risorse dell'1 ottobre 2018, n. 237/DAGR/2018, ha disposto di avviare, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento, trasparenza e proporzionalità, una indagine preliminare di mercato - previa pubblicazione di un "*Avviso di indagine esplorativa preliminare finalizzata all'acquisizione di manifestazioni di interesse*" - finalizzata all'individuazione degli operatori economici da invitare - ai sensi dell'art. 36, comma 2, lettera b), del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i. (di seguito denominato "**Codice**") - alla eventuale e successiva procedura negoziata finalizzata all'affidamento di un servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo a supporto della propria Direzione Affari Generali e Risorse.

In esito al predetto Avviso, l'Autorità - con la determinazione (*provvedimento a contrarre*) del Direttore della Direzione Affari Generali e Risorse del 17 ottobre 2018, n. 256/DAGR/2018 - ha disposto l'avvio della suddetta procedura di gara negoziata avente **CIG 7639984A3C**.

La procedura di gara si svolgerà nel rispetto delle disposizioni contenute nel documento denominato *Disciplinare di gara e relativi allegati*.

Nel presente Capitolato tecnico, costituente uno dei documenti della procedura di gara, **vengono descritte le prescrizioni tecniche minimali di svolgimento del servizio**, integrabili con la disciplina riportata nel Capitolato amministrativo.

Nel seguito del presente documento per **Broker** si intende il soggetto aggiudicatario della procedura negoziata; per **Broker uscente** si intende l'attuale broker dell'Autorità.

2. Oggetto dell'appalto

Oggetto del contratto è l'espletamento delle attività concernenti il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo a favore dell'Autorità nonché le attività di supporto tecnico ed informativo a sostegno della Direzione Affari Generali e Risorse dell'Autorità secondo le specifiche nel seguito indicate e con riferimento sia alle coperture assicurative indicate nella tabella del successivo art. 5 che alle coperture sanitarie indicate al medesimo art. 5.

La normativa di riferimento per lo svolgimento del servizio e delle predette attività è contenuta nel D.Lgs 7 settembre 2005, n. 209 (c.d. "*Codice delle assicurazioni private*"), attuativo della Direttiva 2002/92/CE sull'intermediazione assicurativa, e nel regolamento dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni private e di Interesse Collettivo (ISVAP) del 16 ottobre 2006, n.5 e seguenti.

La descrizione di massima dei servizi riportata nel presente Capitolato, rappresenta un quantum minimo delle prestazioni contrattuali, inderogabile unilateralmente dal Broker, e non costituisce in alcun modo un limite alle stesse essendo il Broker tenuto ad eseguire ogni intervento ritenuto opportuno e necessario al corretto e soddisfacente svolgimento del servizio nella sua interezza.

3. Prestazioni oggetto del servizio

Il servizio dovrà essere eseguito con la massima diligenza, professionalità, indipendenza e trasparenza, oltre che nel rispetto della deontologia professionale.

Secondo le specifiche disposizioni che verranno di volta in volta impartite dall'Autorità in funzione delle proprie esigenze, **il Broker dovrà prestare i seguenti servizi indicati in maniera non esaustiva:**

(i) Analisi del rischio:

- a) Individuazione, analisi e valutazione dei rischi effettivi e/o potenziali a contenuto patrimoniale cui l'Autorità è esposta in relazione alle attività svolte, istituzionali e non; verifica dell'adeguatezza, in termini tecnici e giuridici, delle polizze esistenti rispetto ai rischi censiti, con individuazione di eventuali ulteriori coperture utili e/o necessarie, nonché degli accorgimenti tecnici che possono ridurre l'incidenza del rischio e i costi assicurativi. **Tali attività dovranno essere formalizzate in un documento da consegnare all'Autorità entro 60 giorni solari dalla decorrenza del contratto.** Il documento dovrà altresì tenere conto della normativa di settore e di quella in materia di contratti pubblici, delle evoluzioni giurisprudenziali e dei mutamenti del mercato assicurativo.

- b) Revisione del quadro assicurativo dell'Autorità mediante consegna, a cadenza annuale dall'inizio dell'efficacia del contratto, di una Relazione sugli aggiornamenti e gli interventi proposti al fine di mantenere l'efficacia tecnica delle coperture.

(ii) Attività di supporto e assistenza generale e specifica in materia assicurativa:

- a) identificazione, analisi e valutazione dei rischi in capo all'Autorità e delle relative coperture assicurative, così come descritte al precedente punto (i);
- b) analisi delle polizze assicurative, esistenti e/o in corso di attivazione, ed impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato al fine di ottimizzare le coperture assicurative e di limitare i costi a carico dell'Amministrazione, comprendendo la gestione dei sinistri denunciati precedentemente all'assunzione dell'incarico;
- c) supporto informativo e conoscitivo sull'andamento dei mercati assicurativi con particolare riferimento all'analisi di prodotti specificamente rivolti alle esigenze assicurative dell'Amministrazione;
- d) tempestiva trasmissione delle novità legislative o di pronunce giurisprudenziali innovative che intervengono nel corso del servizio e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione del programma assicurativo dell'Autorità;
- e) assistenza nelle problematiche di carattere assicurativo derivanti dall'attuazione della normativa in materia di sicurezza sui luoghi e negli ambienti di lavoro;
- f) supporto e assistenza nell'analisi del contenzioso derivante dall'esecuzione dei precedenti contratti assicurativi stipulati dall'Amministrazione;
- g) elaborazione di un organico programma assicurativo da tenersi costantemente aggiornato affinché conservi nel tempo la sua funzione sotto il profilo tecnico e sotto il profilo dei costi/benefici;
- h) individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con l'Amministrazione convenzioni o contratti di vario tipo (locazione, comodato, prestazioni, ecc.) nonché verifica della corrispondenza delle polizze da questi stipulate alle norme della convenzione o del contratto;
- i) assistenza e predisposizione di pareri in materia assicurativa a seguito di richiesta dell'Amministrazione;
- l) reperimento sul mercato assicurativo interno o internazionale delle coperture urgenti connesse a esigenze non rinviabili; indagini di mercato volte al reperimento di coperture assicurative di interesse dell'Amministrazione, anche definite ad hoc;

(iii) Supporto tecnico nell'approntamento delle procedure di gara volte all'individuazione delle compagnie assicuratrici che garantiranno la copertura assicurativa ritenuta confacente alle esigenze dell'Autorità:

- a) collaborazione con l'Amministrazione per la redazione di bozze del bando, del Capitolato tecnico e/o di ogni altra documentazione richiesta, per consentire l'esperimento delle gare per i servizi assicurativi ovvero per attivare le coperture richieste da nuove normative e/o esigenze dell'Autorità. I capitolati tecnici dovranno essere forniti entro 10 giorni lavorativi dalla richiesta e dovranno essere corredati da una relazione che illustri i criteri utilizzati per l'individuazione delle basi d'asta, dei massimali e delle franchigie;
- b) assistenza e consulenza nelle varie fasi di espletamento della gara (anche per la redazione o revisione della ulteriore documentazione di gara) e nella fase di stipula dei contratti assicurativi: richieste da soddisfare entro 3 giorni lavorativi dalla domanda dell'Amministrazione;
- c) consulenza in merito alle coperture assicurative che l'Autorità esige dai fornitori nelle procedure di gara espletate dall'Amministrazione a garanzia degli appalti loro aggiudicati. Tale consulenza è comprensiva dell'analisi dei rischi delle categorie di beni/servizi/lavori oggetto delle gare d'appalto, della definizione di coperture assicurative da richiedere ai fornitori a garanzia degli appalti e della verifica della congruità delle polizze presentate dagli aggiudicatari tra i documenti per la stipula in funzione delle coperture richieste in fase di gara;

(iv) Supporto e assistenza continua nella gestione amministrativa dei contratti assicurativi e dei sinistri:

- a) assistenza nella gestione delle polizze, in essere e del futuro piano assicurativo dell'Autorità, e controllo dei relativi adempimenti contrattuali (aggiornamento normativa, segnalazione preventiva delle scadenze, comunicazione dati, variazione rischi, eventuali incontri periodici con la Compagnia assicuratrice, certificazioni e relazioni sui sinistri oggetto di denuncia e sullo stato delle pratiche di risarcimento, ecc);

- b) trattazione complessiva delle pratiche relative ai sinistri attivi e passivi che dovessero verificarsi, anche quando detti sinistri, pur riferiti ad epoca precedente, non siano ancora stati definiti alla data di sottoscrizione del contratto relativo al presente appalto, assicurando il tempestivo pagamento da parte delle Compagnie Assicuratrici delle somme spettanti, nonché i reports periodici sull'andamento dei sinistri, assistenza tecnica e, se necessaria, legale;
- c) assistenza e collaborazione all'esecuzione dei contratti stipulati dall'Amministrazione, anche con l'eventuale intervento – a richiesta dell'Amministrazione - di personale, nelle varie fasi di trattazione dei sinistri, compresa la segnalazione delle prescrizioni e conseguente interruzione entro i termini di legge, segnalazione preventiva delle scadenze e dei premi dovuti, nella resa di pareri, nonché nell'analisi dei rischi non risarciti dalle Compagnie di assicurazione negli ultimi due anni, al fine di valutare ogni possibile ulteriore azione entro i termini di prescrizione previsti dalla legge, notifica degli atti di liquidazione dei sinistri e connesse attività amministrativo-finanziarie;
- d) assistenza continua nelle varie fasi della trattazione dei sinistri con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, in modo da pervenire in tempi rapidi alla liquidazione degli indennizzi da parte dell'assicuratore;
- e) predisposizione di un rapporto sull'andamento dell'attività assicurativa e della sinistrosità riferito all'anno precedente;
- f) gestione dei contratti assicurativi con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dall'Amministrazione, comunicazione degli elementi necessari per la fornitura dei dati di regolazione, adeguamento dei valori assicurativi, variazioni contrattuali, controllo sull'emissione delle polizze, delle appendici ed ogni altra attività amministrativa e contabile connessa;
- g) periodica revisione della modulistica utilizzata per la gestione dei sinistri e le richieste di risarcimento/rimborsi da parte degli assicurati;
- h) assistenza tecnica sulle vigenti condizioni di polizza per la risposta a specifici quesiti formulati dagli assicurati o nell'ambito di richieste di risarcimento che hanno avuto esito negativo da parte dell'Assicuratore;
- i) predisposizione di scadenziari o riepiloghi inerenti ai rapporti contrattuali fra l'Amministrazione e la Compagnia assicuratrice con comunicazione all'Amministrazione, con almeno quindici giorni di anticipo, delle scadenze dei pagamenti dei premi assicurativi;
- l) assistenza continua nelle varie fasi della trattazione dei sinistri con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, in modo da pervenire in tempi rapidi alla liquidazione degli indennizzi da parte dell'Assicuratore, compresi quelli già richiesti e pendenti alla data di conferimento dell'incarico di Brokeraggio;
- m) riepiloghi trimestrali dello stato dei sinistri sino alla loro definitiva conclusione (distinti a seconda che siano liquidati, a riserva, in corso di liquidazione, respinti);
- n) elaborazione di un rapporto annuale che evidenzi gli aspetti principali sulla gestione delle polizze in essere, gli interventi effettuati e le indicazioni sulle strategie da attuarsi a breve e medio termine anche in relazione allo stato dei sinistri;
- o) rendicontazione periodica sul pagamento dei premi all'Assicuratore.

Si ribadisce che quanto sopra elencato assume un carattere puramente indicativo e non esaustivo. In funzione delle concrete esigenze dell'Autorità potranno essere definiti puntualmente ulteriori servizi.

Ad integrazione delle prescrizioni contenute nel presente capitolato, il Broker dovrà essere dotato di un sistema informatizzato di gestione delle polizze dell'Autorità il cui accesso dovrà essere messo a disposizione attraverso apposita User ID e Password all'Autorità stessa al fine di consentirle un agevole e costante monitoraggio della sua posizione assicurativa.

Il Broker si impegna, salvo diversi accordi concordati tra le parti, a rilasciare:

- in tempo reale i pareri telefonici riguardanti le coperture in corso e lo stato dei sinistri;
- entro due giorni lavorativi pareri, relazioni e informazioni che possano essere rilasciati direttamente dal Broker;
- entro quattro giorni lavorativi pareri, relazioni e informazioni che richiedono la consulenza di operatori esterni al Broker.

Il Broker non assumerà alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti dei competenti uffici dell'Autorità, né potrà impegnare in alcun modo l'Amministrazione, se non preventivamente autorizzato.

Resteranno in capo all'Autorità l'assoluta autonomia decisionale, la piena titolarità della scelta dei contraenti, la sottoscrizione dei contratti di assicurazione ed ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, la formulazione di disdette e/o l'esecuzione di altre operazioni modificative dei contratti sottoscritti con le Compagnie.

Il Broker è l'unico responsabile dell'esaustività delle prestazioni necessarie ad ottenere una buona riuscita del servizio.

4. Modalità di esecuzione del servizio.

Il Broker accetta espressamente l'acquisizione del portafoglio relativo alle suddette polizze e/o a quelle in corso di affidamento. Ogni passaggio del portafoglio sarà disciplinato secondo quanto disposto nel Capitolato amministrativo.

Il Broker è tenuto a collaborare alla gestione delle polizze assicurative in essere a partire dalla data di decorrenza dell'esecuzione delle prestazioni. Detta collaborazione include, senza alcun onere aggiuntivo specifico per l'Autorità, la gestione dei sinistri denunciati prima dell'inizio dell'incarico di cui alla presente gara e non ancora chiusi, nonché la gestione dei sinistri occorsi ma non ancora denunciati alla data di decorrenza dell'incarico.

E' tenuto altresì ad assicurare la completa gestione del programma assicurativo dell'Autorità assumendosi l'impegno di collaborare con il Broker uscente per un completo ed efficace trasferimento delle competenze, in conformità ai principi della deontologia professionale ed alle citate disposizioni relative al passaggio di portafoglio.

Il Broker si impegna a svolgere i servizi oggetto del contratto di cui al presente appalto nel rispetto di ogni obbligo, onere o prescrizione previsti dalla normativa sull'attività di intermediazione e supporto assicurativi.

Si ribadisce che il servizio dovrà essere eseguito con la massima diligenza, professionalità, indipendenza e trasparenza, oltre che nel rispetto della deontologia professionale.

Il Broker dovrà provvedere ad ogni adempimento utile alla gestione amministrativa e tecnica delle polizze assicurative, come indicato in precedenza.

Tutte le comunicazioni concernenti lo svolgimento dei servizi dovranno avvenire in forma scritta tramite, di norma, posta elettronica certificata.

5. Programma assicurativo in essere presso l'Autorità e nuovo programma assicurativo in corso di affidamento.

Di seguito si elencano le polizze assicurative attualmente in essere presso l'Autorità o quelle di prossima attivazione attualizzate alla data di avvio della procedura di gara CIG 7639984A3C, con la precisazione che quelle in essere sono attualmente gestite dal Broker uscente e, comunque tutte, recano la c.d. "clausola broker".

Si precisa altresì che il Broker uscente opererà, comunque, fino all'aggiudicazione della presente procedura di gara CIG 7639984A3C.

POLIZZE ATTIVATE O DI PROSSIMA ATTIVAZIONE	COMPAGNIA ASSICURATIVA	PREMIO LORDO ANNUO (EURO)	DURATA E DECORRENZA
Responsabilità civile patrimoniale verso terzi	AIG Europe Limited Rappresentanza Generale per l'Italia	15.175,00	ANNUALE DALLE ORE 24.00 DEL 30/9/2018
Responsabilità civile verso terzi (RCT) e la Responsabilità civile verso prestatori d'opera (RCO)	QBE Insurance (Europe) LTD Rappresentanza Generale per l'Italia	10.512,00	BIENNALE DALLE ORE 24.00 DEL 31/10/2018
Tutela giudiziaria, spese legali e peritali	Roland Rappresentanza Generale per l'Italia	17.900,00	ANNUALE DALLE ORE 24.00 DEL 30/9/2018
"Kasko veicoli dei dipendenti"	AIG Europe Limited Rappresentanza Generale per l'Italia	1.320,00	ANNUALE DALLE ORE 24.00 DEL 30/9/2018
Incendio all risks	UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.a.	12.968,00	BIENNALE DALLE ORE 24.00 DEL 31/10/2018

Inoltre si rappresenta che, all'attualità, è in fase di aggiudicazione una procedura di gara aperta in ambito comunitario finalizzata alla selezione di un soggetto - avente esclusivamente fine assistenziale, come identificato all'art. 51, comma 2, lettera a), del decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917 e s.m.i. al fine di affidargli la gestione, e l'assunzione della contraenza, dell'intero programma assicurativo di assistenza sanitaria integrativa, infortuni e malattia proposto a partire dal 2019 a favore del personale dell'Autorità ed afferente i rami attecnicamente denominati "Vita", "Sanitario" e "Infortuni" che comprendono:

- (i) l'assistenza base della copertura assicurativa "spese mediche sostenute in conseguenza di infortunio, malattia o parto" ricompresa nel "Ramo sanitario" di cui alla procedura di gara;
- (ii) l'assistenza aggiuntiva - ad integrazione di quella base - della copertura assicurativa "spese mediche sostenute in conseguenza di infortunio, malattia o parto" ricompresa nel "Ramo sanitario" di cui alla procedura di gara;
- (iii) la copertura in forma di rendita vitalizia anticipata e rivalutabile - "Long Term Care - LTC" - in caso di sopravvenuta non autosufficienza nel compimento degli atti di vita quotidiana ricompresa nel "Ramo sanitario" di cui alla procedura di gara;
- (iv) la copertura assicurativa collettiva temporanea di gruppo per il caso di morte o di invalidità totale e permanente a capitale costante e premio unico ricompresa nel "Ramo vita" di cui alla procedura di gara;
- (v) la copertura cumulativa infortuni professionali ed extraprofessionali ricompresa nel "Ramo infortuni" di cui alla procedura di gara.

Tutte le predette coperture sanitarie dovranno decorrere dalle ore 00:00 dell'1 gennaio 2019 e verranno a scadenza alle ore 24:00 del 31 dicembre 2020, fatta salva la facoltà per l'Autorità di richiedere la prosecuzione del servizio per ulteriori 12 (dodici) mesi e di procedere - nelle more dello svolgimento delle ordinarie procedure di scelta del contraente - ad una eventuale proroga nel limite massimo di 12 (dodici) mesi agli stessi patti, prezzi e condizioni.

La provvigione del Broker verrà calcolata applicando le percentuali offerte dal Broker in sede di gara ai premi imponibili richiesti dalle compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione dell'Autorità nonché ai contributi da versare al soggetto che assumerà la contraenza dell'intero programma assicurativo di assistenza sanitaria integrativa.

L'Autorità provvederà ad indicare espressamente le percentuali della provvigione, scaturite dall'offerta del Broker presentata in sede di gara, in ogni procedura di selezione del contraente per la stipula di nuovi contratti assicurativi che intenderà attivare. Pertanto il Broker non potrà chiedere alle Compagnie di assicurazione, con le quali l'Autorità stipulerà direttamente i nuovi contratti, una percentuale di provvigione superiore rispetto a quella formulata in sede di gara.

Rimane di titolarità dell'Autorità la piena e completa autonomia decisionale in ordine al proprio programma assicurativo, alla selezione dei soggetti con i quali stipulare le proprie polizze assicurative e sanitarie, alla sottoscrizione dei contratti d'assicurazione ed ogni altro documento di perfezionamento delle coperture assicurative, alla formulazione di disdette così come ad altre operazioni modificative di obblighi precedentemente assunti.

Il Broker, avrà l'obbligo di collaborare alla gestione e all'esecuzione delle polizze assicurative in essere a partire dalla data di decorrenza del proprio contratto.

In particolare il Broker è obbligato, se del caso, a collaborare alla gestione anche dei sinistri pregressi denunciati prima dell'inizio dell'incarico di cui alla presente gara e non ancora chiusi a tale data, senza alcun onere aggiuntivo specifico per l'Autorità.

Il Broker è, pertanto, obbligato ad assicurare la completa gestione del programma assicurativo dell'Autorità assumendo l'impegno a collaborare con il Broker uscente per il pieno e completo passaggio delle competenze secondo il disposto della deontologia professionale e secondo i principi generali in materia.