

**APPALTO PER IL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO
PERIODO 2025-2030 (ANNI 5 DALLA DATA DI AGGIUDICAZIONE)**

RELAZIONE TECNICO - ILLUSTRATIVA

INQUADRAMENTO GENERALE DELL'APPALTO

La normativa di riferimento per il servizio di Brokeraggio è il D. Lgs. 209/2005 – Codice delle assicurazioni-attuativo della direttiva 2002/92/CE sull'intermediazione assicurativa e il regolamento dell'Istituto di Vigilanza sulle assicurazioni Private e d'interesse collettivo del 16/10/2006 (ISVAP).

Obiettivo dell'appalto è la gestione delle coperture assicurative del Comune, in considerazione della specificità e complessità della normativa di riferimento.

LE ATTIVITA' PREVISTE NELL'APPALTO

Oggetto dell'appalto sono l'assistenza e la consulenza relativa al programma assicurativo del Comune di Varano de' Melegari, nonché la collaborazione e gestione all'esecuzione dei contratti assicurativi;

Il Broker si impegna a fornire, con i propri mezzi e la propria organizzazione, l'attività di supporto in materia assicurativa e, in particolare, ad espletare le attività specifiche di seguito indicate a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- a) individuazione, analisi e valutazione dei rischi cui l'amministrazione contraente è soggetta;
- b) studio della prevenzione e protezione;
- c) analisi delle polizze assicurative in capo all'amministrazione contraente, ai suoi dirigenti, funzionari e/o dipendenti e delle loro relative coperture assicurative, consulenza e impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato, da effettuarsi anche con sopralluoghi presso le strutture dell'Ente;
- d) monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione dei costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- e) effettuazione delle indagini di mercato per la scelta delle compagnie più solide alle condizioni finanziarie più vantaggiose;
- f) redazione dei capitoli di gara, strutturati in base alla reale necessità dell'amministrazione contraente e resa di pareri preventivi sulle clausole assicurative da inserire nei bandi di gara, contratti, convenzioni, concessioni a tutela delle amministrazioni, il tutto con la massima tempestività e comunque nei tempi compatibili con l'attività della stazione appaltante;
- g) assistenza e consulenza nella predisposizione delle procedure, dei capitoli e dei documenti di gara, strutturati in base alle reali necessità, nello svolgimento delle gare medesime e nella valutazione delle offerte pervenute;
- h) consulenza e redazione di pareri esaustivi in merito a tematiche e problematiche in materia assicurativa che il Comune riterrà di sottoporre nel corso del servizio;
- i) predisposizione di una apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie compagnie di assicurazione evidenziando quelle che hanno espresso il migliore rapporto qualità/prezzo;
- j) assistenza nella gestione tecnica e amministrativa di tutti i contratti assicurativi, con controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei, scadenza dei termini di prescrizione ed ogni altra connessa attività amministrativo-contabile;
- k) aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze della stazione appaltante e alle evoluzioni legislative e regolamentari o, eventualmente, in relazione all'analisi del mercato assicurativo ed alle novità proposte dalle Compagnie assicuratrici;
- l) messa a disposizione di strumenti elettronici, utilizzabili anche tramite internet, per la gestione automatizzata dei contratti di assicurazione e la verifica dello stato dei sinistri, a cui si possa

accedere in qualsiasi momento per: informazioni di dettagli di ogni singola polizza, informazioni relative ai dati contabili di ciascuna polizza assicurativa, elenco dei sinistri aperti su ogni singola polizza, informazioni polizza assicurativa con possibilità di accedere ad ogni singolo sinistro le cui informazioni saranno richieste dall'Ente, con particolare riguardo alla situazione analitica "sinistri – pagamenti";

- m) assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi con produzione di reportistica, a cadenze prestabilite, indicanti dati numerici (numero dei sinistri, ammontare liquidazioni effettuate, numero di sinistri in franchigia, ecc.) e dati descrittivi (es. stato dei sinistri pendenti), al fine di giungere all'ottimizzazione dei tempi di liquidazione da parte delle compagnie sia nei confronti della stazione appaltante, che verso i terzi danneggiati;
- n) predisposizione di un rapporto annuale dell'attività assicurativa e della sinistrosità riferito all'anno precedente, dal quale si evinca il rapporto premio/sinistri, lo stato di ogni pratica presso le rispettive compagnie ed ogni altra informazione utile, e che dia indicazioni sulle strategie suggerite a breve e medio termine;
- o) segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel proseguo del rapporto;
- p) servizio di stima assicurativa annuale relativamente ai fabbricati di proprietà o locazione/comodato adibiti a scuole, uffici o servizi pubblici a proprio carico;
- q) resa di pareri assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa o attinente;
- r) formazione e aggiornamento del personale da svolgersi con le modalità e i termini indicati nella propria offerta tecnica in sede di gara, sulle problematiche assicurative connesse all'attività dell'Ente, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità giurisprudenziali in materia di assicurazioni;
- s) tempestiva trasmissione delle novità legislative o di procedure giurisprudenziali innovative che intervengono nel corso del servizio e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo dell'Ente;
- t) gli eventuali servizi aggiuntivi offerti in sede di gara dovranno essere prestati a favore dell'amministrazione contraente senza alcun onere a carico della stessa e dovranno essere in stretta correlazione col servizio di cui al presente capitolato. Ogni proposta sarà valutata positivamente sulla base della fattibilità e dell'innovazione e sarà vincolante per il proponente aggiudicatario dell'appalto. Non saranno considerati servizi che esulano dalle competenze del broker.

DURATA DELL'APPALTO

Il servizio si intende affidato per il periodo 2025/2030, durata anni cinque decorrenti dalla data di aggiudicazione (presumibilmente dal 01/11/2025 al 31/10/2030) con la possibilità di proroga di anni 1 (uno), alle medesime condizioni, su insindacabile manifestazione di volontà dell'Ente.

PROCEDURA PER L'AFFIDAMENTO

L'affidamento del servizio avverrà a seguito di gara aperta con il criterio di aggiudicazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa. Procedura svolta dalla S.U.A. della Provincia di Parma.

QUADRO ECONOMICO

Il servizio non comporta oneri diretti per l'Amministrazione comunale in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle compagnie di assicurazione con le quali sono sottoscritti i singoli contratti assicurativi.

Alla data odierna l'aggio a favore del Broker, in considerazione delle polizze assicurative in essere e al contratto di brokeraggio attualmente in vigore, risulta essere il seguente:

Rischio	Num. Polizza	Assicuratore	Data Scadenza	Premio annuo Lordo	Compenso Broker	% compenso broker su premio imponibile
RCA veicoli	118912666	Unipolsai	31/12/2025	3.093,00 €	98,53 €	4%
Fotovoltaico	0L/TPO15400617	Itas	31/12/2025	14.035,00 €	1.033,25 €	9%
RC patrimoniale	K23IT055013	XL Insurance	31/12/2025	3.000,00 €	222,68 €	9%
Kasko Km	203454672	Nobis	31/12/2025	1.425,00 €	113,00 €	9%
Infortuni	M11096433	Itas	31/12/2025	1.885,00 €	162,53 €	9%
All-Riks	M11082486	Itas	30/06/2025	5.665,00 €	417,05 €	9%
Tutela legale	196539	DAS	31/12/2025	1.850,00 €	137,32 €	9%
RCO-RCO	180752344	Unipolsai	31/12/2025	6.480,00 €	414,83 €	9%
				37.433,00 €	2.599,19 €	

Totale complessivo quadro economico €. 16.894,74 (sedicimilaottocentonovantaquattro/74), comprensivo di eventuale proroga di un anno e proroga tecnica di sei mesi.

Il Responsabile del Settore Economico finanziario

D.ssa Cinzia Dallatomasina