



CITTA' DI ALBIGNASEGO
Provincia di Padova

SETTORE VII “ORGANIZZAZIONE, RISORSE UMANE E CENTRALE APPALTI”

PROGETTO
“SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL COMUNE DI ALBIGNASEGO (PD)
PER LA DURATA DI TRENTASEI MESI

RELAZIONE TECNICA ILLUSTRATIVA

Albignasego, 12/08/2025

IL RESPONSABILE VII SETTORE
“ORGANIZZAZIONE, RISORSE UMANE E
CENTRALE APPALTI”
Dott.ssa Capuzzo Monica

Documento firmato digitalmente ai sensi
del D.Lgs. 07 Marzo 2005 n. 82
“Codice dell’Amministrazione digitale”

RELAZIONE TECNICA ILLUSTRATIVA

Contesto di riferimento

L'Amministrazione si avvale del servizio di e brokeraggio assicurativo per la gestione delle polizze, dei sinistri e delle attività correlate.

Le polizze assicurative a copertura dei rischi del Comune di Albignasego attualmente in essere sono le seguenti:

1. All Risk Patrimonio
2. Aviation
3. Cyber Risk
4. Infortuni cumulativa
5. R.C. Inquinamento
6. R.C. KASKO (Incendio-furto—Kasko veicoli di proprietà dell'Ente e di proprietà/uso amministratori/segretario generale, dipendenti, volontari gruppo Safety)
7. R.C.A. Libro matricola
8. R.C. Patrimoniale
9. R.C.T./O.
10. Tutela legale

Con un costo complessivo per anno (al netto delle imposte) di € 85.020,99, pari a € 255.062,97 riferiti a 36 (trentasei) mesi.

L'importo annuo massimo della provvigione (al netto delle imposte) per l'espletamento del servizio in oggetto è stato stimato in € 9.172,34, pari a € 27.517,02 per tutta la durata del servizio (trentasei mesi).

Il suddetto valore è stato calcolato nella misura del 6% sul premio della polizza "R.C.A. Libro Matricola" e nella misura del 11% sui premi relativi a tutte le altre polizze.

Il compenso spettante al Broker per il servizio oggetto della gara viene corrisposto dalle Società assicuratrici, applicando sui premi di polizza la percentuale di provvigione che risulta all'esito della gara.

Non vi sono, pertanto, spese dirette a carico dell'Amministrazione.

Finalità e descrizione del servizio

Garantire la continuità del servizio attualmente in essere in quanto la gestione del pacchetto assicurativo acquisito dall'Ente a garanzia delle proprie attività e del proprio patrimonio presenta da sempre profili di sostanziale complessità, richiedendo un costante aggiornamento sia in relazione alle condizioni del mercato assicurativo che in riferimento alla evoluzione normativa e giurisprudenziale e quindi la necessità di rivolgersi ad esperti del settore in possesso di specifiche professionalità in grado di supportare le strutture tecniche preposte all'interno dell'Ente pubblico.

Attività oggetto del servizio

Le attività oggetto del servizio sono:

- 1) **effettuazione di un costante Risk Management** attraverso l'identificazione, l'analisi e la valutazione dei rischi gravanti sull'Ente, sugli Amministratori, sui Responsabili di Settore, sui dipendenti sulle altre persone di cui l'Ente si avvale a qualunque titolo per le proprie attività e servizi e delle coperture assicurative necessarie;
- 2) **analisi e valutazione costante delle polizze assicurative esistenti** ai fini della loro idoneità a coprire i rischi connessi a tutte le attività istituzionali dell'Ente ed ai fini dell'efficacia ed economicità delle stesse, con effettuazioni di proposte scritte di eventuali aggiornamenti e revisioni in relazione all'emanazione di nuove normative, ai mutamenti del mercato assicurativo, ad eventuali esigenze insorte e ad evoluzioni giurisprudenziali in materia; anche con riferimento al monitoraggio costante dei costi delle polizze assicurative esistenti e valutazione costi/benefici delle medesime;

- 3) **formulazione annuale dell'intero programma assicurativo dell'Ente in un'ottica di razionalizzazione delle coperture assicurative e di contenimento dei costi, consistente nella proposta operativa di ottimizzazione dei livelli di protezione dell'Ente**, basata sulla valutazione economica e gestionale della situazione dell'Ente (emergente dalle statistiche sinistri). Tale programma dovrà essere presentato attraverso una relazione dettagliata annuale, in particolare con riferimento alle polizze in scadenza nell'annualità;
- 4) **stesura del testo dei capitoli delle polizze assicurative necessarie all'Ente**, che verranno poi affidate attraverso apposita procedura di gara, con indicazione della durata più opportuna del singolo contratto (anche in base all'andamento del mercato assicurativo) e del valore del premio da indicare come base d'asta più conveniente all'Ente.
- 5) **assistenza nello svolgimento delle procedure di scelta del contraente poste in essere dall'Ente** per la stipulazione dei contratti assicurativi, attraverso l'elaborazione dei bandi di gara/lettere di invito per l'affidamento delle coperture assicurative dell'Ente, opportunamente aggiornati all'evoluzione legislativa e di mercato, ed assistenza nello svolgimento delle procedure di gara (es.: supporto per controlli di conformità delle singole offerte rispetto a quanto richiesto nei capitoli di gara); se richiesto dall'Ente, partecipazione alle commissioni di gara senza alcun rimborso spese o compenso aggiuntivo;
- 6) **effettuazione di indagini di mercato in modalità autonoma e da documentare all'Ente** nei casi in cui su indicazione motivata del Broker in base all'andamento del mercato assicurativo, e compatibilmente con le norme di legge, sia più economico per l'Ente, per singole polizze, l'affidamento diretto dei contratti di polizza senza porre in essere una formale procedura di gara, ma siano sufficienti dei preventivi;
- 7) **collaborazione ed assistenza nella gestione dei contratti di polizza stipulati e controllo degli adempimenti contrattuali di polizza** (aggiornamento della normativa sulle polizze; segnalazione preventiva della scadenza di pagamento dei premi dovuti e di ogni altra connessa attività amministrativa e contabile, ivi comprese le regolazioni dei premi, anche per le polizze già in corso alla data dell'inizio dell'incarico; variazioni dei rischi; adeguamento dei valori; variazioni contrattuali necessarie, ecc.);
- 8) **pagamento dei premi** dovuti alle compagnie di assicurazione, gestione dei contratti assicurativi e ritiro presso le Compagnie di tutte le quietanze e le polizze (ed appendici) relative all'Ente: si precisa che il pagamento dei premi dei contratti stipulati, a partire dalla data di conferimento dell'incarico, avverrà esclusivamente attraverso il Broker affidatario del servizio, ai sensi di quanto previsto dall'art. 13 del presente capitolo. Il Broker, invierà all'Ente, pezza giustificativa di avvenuto pagamento dei premi assicurativi;
- 9) **puntuale controllo del rispetto, da parte delle compagnie assicurative con cui l'Ente ha stipulato i contratti di polizza degli adempimenti contrattuali** in ordine alla trasmissione, nei termini previsti dalle specifiche polizze, dei dati relativi all'andamento del rischio;
- 10) **gestione dei sinistri attivi e passivi**. Il broker aggiudicatario è tenuto a prestare assistenza nelle varie fasi della trattazione dei sinistri attivi e passivi (dalla denuncia alla successiva trattazione con le compagnie assicurative), anche quando l'Ente dovesse trovarsi nella veste di danneggiato ed anche per sinistri che hanno data antecedente alla decorrenza del presente servizio, al fine di minimizzare i tempi di liquidazione da parte delle compagnie di assicurazione. E' richiesta la gestione/assistenza stragiudiziale in favore dell'Amministrazione nelle varie fasi di trattazione, oltre che per minimizzare i tempi di liquidazione, per conseguire i risultati ritenuti auspicabili nei confronti delle società assicuratrici. Per eventuali risarcimenti, offerti per somme inferiori al danno richiesto o documentato dai competenti uffici comunali, sarà cura del broker produrre gli elementi necessari a giustificare la

differenza, allegando un proprio parere di congruità.

- 11) **aggiornamento costante delle statistiche sinistri relative ad ogni polizza assicurativa**, da inoltrare all'Ente **almeno semestralmente**; contenente il numero dei sinistri aperti (e per ognuno la relativa descrizione), l'ammontare delle liquidazioni effettuate, i sinistri riservati, i sinistri senza seguito, nonché l'andamento della sinistrosità e lo stato dei sinistri aperti; il report dovrà essere corredato, qualora ne ricorrano le condizioni, da una valutazione tecnica del broker sulle possibili migliorie e/o accorgimenti da porre in essere.

12) **gestione informatizzata dei contratti di assicurazione e dei sinistri, attraverso l'utilizzo di una piattaforma informatica dedicata, messa a disposizione a cura e spese del Broker affidatario ed accessibile all'Ente.**

Il Broker aggiudicatario del servizio dovrà assicurare, a proprie cura e spese, il riversamento sulla propria piattaforma (prelevandole dal Broker uscente) dei dati e della documentazione dei contratti assicurativi in essere e di quelli pregressi su cui risultano ancora aperti sinistri e delle pratiche di sinistro già aperte sulle polizze assicurative attive e pregresse in data antecedente all'inizio del servizio di cui al presente Capitolato, garantendo la continuità del servizio.

E' richiesta la creazione e mantenimento di una piattaforma, a cure e spese del Broker aggiudicatario, consultabile dall'Ente, per la gestione informatizzata dei contratti di polizza attivi al momento dell'inizio del servizio, tutti i contratti di polizza assicurativi pregressi su cui risultano ancora aperti sinistri dell'Ente al momento dell'inizio del servizio e tutti i dati dei sinistri, sia quelli che si verificano durante l'esecuzione del presente affidamento che quelli relativi a pratiche già aperte.

La piattaforma in uso dovrà consentire l'estrazione di report in formato excel o comunque in formato modificabile.

Il sistema informatizzato dovrà essere reso disponibile al massimo entro 60 gg. dalla stipula del contratto.

Al termine del contratto, il broker aggiudicatario ha l'obbligo di mettere nella disponibilità del Comune di Albignasego gli archivi informatici relativi all'esecuzione del presente affidamento.

- 13) **predisposizione di un rapporto annuale**, da consegnare annualmente, delle strategie da attuare a breve e medio termine, in particolare, con riferimento alle polizze in scadenza nell'annualità in corso ed alle tipologie di procedure da attivare;
- 14) **formazione ed aggiornamento del personale individuato dal Comune** in particolare sui seguenti argomenti: responsabilità civile e amministrativa nella P.A., responsabilità civile, amministrativa - contabile degli amministratori e dipendenti, coperture assicurative tipiche della P.A., coperture assicurative previste dalla normativa vigente (nazionale e regionale) in materia di lavori pubblici, servizi e forniture e sulle coperture assicurative previste dai contratti collettivi di lavoro del comparto Regioni-Autonomie Locali, corretta gestione dei sinistri. La formazione dovrà riguardare analisi della normativa, casi giurisprudenziali, concreta lettura di clausole tipo delle polizze assicurative, aspetti gestionali e operativi dei contratti di assicurazione. Dovranno essere garantiti almeno n.2 incontri della durata minima di n.2 ore cadauno per ciascun anno di servizio.
- 15) **assistenza telefonica, telematica e con intervento (a richiesta) di proprio personale presso l'Ente, consistente:**
- nell'assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, in modo da giungere, nel minore tempo possibile, ad una soddisfacente liquidazione da parte delle compagnie di assicurazione;
 - nella gestione dei sinistri attivi e passivi;
 - nella resa di pareri e consulenza su questioni in materia giuridica sul tema delle

responsabilità e del risarcimento del danno, in materia assicurativa e in diritto delle assicurazioni;

- nell'analisi dei sinistri non risarciti dalle compagnie di assicurazione, al fine di valutare ogni possibile ulteriore azione anche giudiziaria entro i termini di prescrizione previsti dalla legge;

Per la tempistica dei pareri e consulenze scritte si rinvia all'art.11.

16) **ulteriori servizi**, oltre a quelli sopra indicati, eventualmente offerti in sede di gara a **titolo gratuito** da parte del Broker affidatario, che siano attinenti al servizio;

17) **individuazione degli obblighi fideiussori e assicurativi da porre a carico di terzi** che stipulino con il Comune convenzioni o contratti di vario tipo (locazioni, comodati, concessione di beni, gestione di impianti, prestazioni, ecc.), nonché verifica della corrispondenza delle fideiussioni e delle polizze da questi stipulate alle norme della convenzione o del contratto;

18) **assistenza agli uffici del Comune nell'individuazione delle garanzie e delle coperture assicurative da richiedere agli appaltatori di lavori, forniture e servizi pubblici**, nonché assistenza per la verifica delle garanzie e coperture assicurative da questi presentate a seguito di aggiudicazione definitiva.

Criterio di aggiudicazione

Il servizio di brokeraggio assicurativo verrà aggiudicato mediante procedura aperta di cui all'art.71 del D.Lgs.36/2023 con applicazione dell'inversione procedimentale prevista dall'art.107, comma 3, del D.Lgs.36/2023 utilizzando il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo ai sensi dell'art. 108 del D.Lgs. 36/2023 e s.m.i..

La valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica sarà effettuata in base ai seguenti punteggi:

- Offerta Tecnica 85/100 punti
- Offerta Economica 15/100 punti

L'aggiudicazione sarà effettuata a favore del concorrente che avrà ottenuto il punteggio totale più alto, dato dalla sommatoria dei punteggi attribuiti all'offerta tecnica e all'offerta economica.

I punteggi all'offerta tecnica e all'offerta economica saranno attribuiti rispettivamente sulla base dei criteri e sub-criteri di valutazione e delle formule riportati all'art. 9 "Criteri di valutazione e modalità di calcolo dell'offerta economicamente più vantaggiosa" di Capitolato Speciale d'Appalto.

Responsabile Unico di Progetto

Il Responsabile del Procedimento, ai sensi dell'art. 15, comma 4, del D.Lgs 36/2023 e s.m.i., è la Dott.ssa Capuzzo Monica – Responsabile del VII° Settore "Organizzazione, risorse umane e centrale appalti".

Albignasego, 12/08/2025