

PROCEDURA di CONSULTAZIONE per SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO
procedura: articoli 121, 124 e 125 del decreto legislativo n. 163 del 2006; criterio: offerta economicamente più vantaggiosa
Disciplinare di gara per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo a favore di ACER Ferrara – CIG: ZC014FFC63

IL DIRETTORE

In esecuzione della determina n. 84 del 19/06/2015,

INVITA

Codesto spettabile operatore economico, fermi restando i requisiti di ammissibilità, a partecipare alla procedura in oggetto, presentando apposita offerta, intendendosi, con l'avvenuta partecipazione, pienamente riconosciute e accettate tutte le modalità, le indicazioni e le prescrizioni previste dalla presente lettera di invito e dal capitolato prestazionale, alle condizioni che seguono. Resta fermo che il presente invito non costituisce presunzione di ammissibilità e che la Stazione appaltante può procedere all'esclusione anche in ragione di cause ostative non rilevate durante lo svolgimento della procedura o intervenute successivamente alla conclusione della medesima.

Art. 1 Stazione appaltante

Azienda Casa Emilia-Romagna (ACER) Ferrara –C.so V. Veneto, 7 – 44121 Ferrara – Tel. 0532 230311 – Fax 0532 207854 – sito Internet: www.acerferrara.it – pec: clienti@acerferrara.legalmail.it

Art. 2 Oggetto dell'appalto

Servizio di brokeraggio assicurativo da espletarsi in conformità alla vigente normativa in materia e secondo quanto indicato nel capitolato di cui all'allegato A).

In fase di analisi preventiva dei rischi relativi all'appalto in oggetto, l'importo degli oneri della sicurezza è stato valutato pari a zero in quanto non sono rilevabili rischi da interferenze per i quali sia necessario adottare relative misure di sicurezza. Pertanto, in relazione al combinato disposto degli artt. 86, comma 3-bis e 3-ter del D.Lgs. 163/2006, dall'art. 26 D.Lgs. 81/2008 e dalla Determinazione dell'Autorità di Vigilanza sui Contratti Pubblici di Lavori, Servizi e Forniture n. 3 del 05/03/2008, non è necessario redigere il D.U.V.R.I. – Documento Unico di Valutazione dei Rischi per le Interferenze.

Art. 3 Durata del contratto

Anni DUE (due).

Al termine dell'appalto il contratto si intenderà risolto senza bisogno di disdetta e/o preavviso.

L'incarico in oggetto avrà immediata cessazione qualora venga meno uno dei requisiti previsti come essenziali in sede di gara per la stipulazione del contratto.

Art. 4 Valore presunto del contratto: €.**38.000,00** per il biennio

Valore premi lordi intermediati : circa €.200.000,00** annui così suddivisi:**

RCA/ARD €.4.000,00** circa**

Polizze varie €.196.000,00** circa**

I suddetti importi sono puramente indicativi e potranno variare in più o in meno senza che ciò possa costituire motivo di richiesta di compensi aggiuntivi e/o indennizzi da parte dell'affidatario.

Il servizio di brokeraggio non comporta oneri diretti per l'Amministrazione, in quanto la remunerazione per il servizio di brokeraggio assicurativo, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle Compagnie assicurative con le quali sono sottoscritti i singoli contratti assicurativi. Tale remunerazione sarà determinata sulla base della percentuale di provvigione chiesta dal broker in sede di gara; tale percentuale troverà applicazione in occasione del

collocamento di nuovi rischi assicurativi ovvero al momento del nuovo piazzamento dei contratti esistenti, successivamente alla scadenza del loro termine naturale o alla eventuale risoluzione anticipata degli stessi.

Resta inteso che con la partecipazione alla gara, gli offerenti dichiarano di accettare quanto previsto dalla presente disposizione e dagli atti di gara, e per l'effetto di nulla in nessun caso avere a che pretendere da Acer, restando il compenso per la loro attività interamente ed esclusivamente a carico delle compagnie assicuratrici.

Art. 5 Procedura e criterio di aggiudicazione

Il criterio prescelto per l'aggiudicazione dell'appalto è quello **"dell'offerta economicamente più vantaggiosa"**, disciplinato dall'art. 83 del D.Lgs. 163/06 con valutazione degli elementi di seguito indicati ed in base alle modalità di seguito meglio specificate:

ELEMENTI DI VALUTAZIONE PUNTEGGIO ASSEGNABILE (TOTALE PUNTI 100)

Considerata l'assoluta rilevanza dei requisiti professionali del prestatore e degli elementi di organizzazione del servizio, nella miglior tutela degli interessi di ACER, i punteggi assegnabili sono così ripartiti:

Offerta tecnica: 80 punti

Offerta economica: 20 punti

a)	PROGETTO: MODALITA' E TECNICHE DI ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO OGGETTO DELL'INCARICO	Massimo punti 30
b)	SERVIZI ACCESSORI AGGIUNTIVI AL SERVIZIO OGGETTO DELL'APPALTO	Massimo punti 10
c)	ESPERIENZE MATURE NELL'AMBITO DI SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO PER AZIENDE PUBBLICHE E AZIENDE SPECIALI	Massimo punti 20
d)	STRUTTURA ORGANIZZATIVA ED ESPERIENZA DELL'UFFICIO CHE SARA' EFFETTIVAMENTE DEDICATO ALL'ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO OGGETTO DELL'APPALTO	Massimo punti 20
e)	PROVVIGIONE APPLICATA AI CONTRATTI ASSICURATIVI	Massimo punti 20
	TOTALE	PUNTI 100

OFFERTA TECNICA

ELEMENTO a) PROGETTO: MODALITA' E TECNICHE DI ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO OGGETTO DELL'INCARICO

a.1)	Metodologia e tecnica per l'individuazione, l'analisi, la valutazione dei rischi e la gestione dei sinistri nell'ambito di un'Azienda Pubblica	Massimo punti 10
a.2)	Metodologia, tecnica e tempistica di esecuzione del servizio rispetto alle prescrizioni previste dal Capitolato, nella miglior tutela degli interessi di Acer	Massimo punti 20
	TOTALE	PUNTI 30

L'illustrazione di cui al presente elemento a) - complessivamente - non potrà superare n. 4 facciate in formato A4.

In caso di R.T.I. nell'ambito della presente illustrazione dovrà essere riportata l'indicazione delle specifiche parti del servizio che verranno eseguite da ciascuna impresa facente parte del R.T.I.

ELEMENTO b) SERVIZI ACCESSORI ED AGGIUNTIVI AL SERVIZIO OGGETTO DELL'APPALTO, OFFERTI DALL'IMPRESA

b.1)	Indicazione dei servizi accessori ed aggiuntivi, nonché delle loro modalità di applicazione, condizioni e tempistica di esecuzione, rispetto al servizio oggetto dell'appalto. I servizi accessori/aggiuntivi, di particolare interesse per l'Azienda, possono essere: 1) copertura di un evento aleatorio (morte, invalidità, perdita del lavoro...) che può compromettere la puntualità dei pagamenti da parte dei propri clienti di erp e di ers; 2) la morosità di utenti di edilizia privata (non erp) ed studenti.	Massimo punti 10
	TOTALE	PUNTI 10

L'illustrazione di cui al presente elemento b) non potrà superare n. 1 facciata in formato A4.

ELEMENTO c) ESPERIENZE MATURATE NELL'AMBITO DI SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO IN FAVORE DI AZIENDE PUBBLICHE

c.1)	Elenco dei contratti di consulenza e brokeraggio a favore di enti pubblici o società partecipate a maggioranza da enti pubblici, nel quinquennio anteriore alla pubblicazione del bando, con produzione di copia dei contratti stessi	Massimo punti 10
c.2)	Fatturato (inteso come ammontare dei premi intermediati) relativo a servizi prestati a favore di enti pubblici o società partecipate a maggioranza da enti pubblici, da attestarsi con idonea documentazione, nel quinquennio anteriore alla pubblicazione del bando	Massimo punti 10
	TOTALE	PUNTI 20

ELEMENTO d) STRUTTURA ORGANIZZATIVA ED ESPERIENZA DELL'UFFICIO EFFETTIVAMENTE DEDICATO ALL'ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO OGGETTO DELL'APPALTO

d.1)	Unità di personale, con relativo curriculum culturale e professionale, che opereranno stabilmente presso la struttura aziendale effettivamente dedicata all'espletamento del servizio	Massimo punti 15
d.2)	Strumenti informatici che saranno utilizzati dalla sede effettivamente dedicata all'espletamento del servizio e messi a disposizione dell'ente	Massimo punti 5
	TOTALE	PUNTI 20

L'illustrazione di cui ai precedenti elementi c) e d) del presente elemento b) non potrà superare n. 1 facciata complessiva in formato A4.

OFFERTA ECONOMICA

ELEMENTO e) - PROVVISORIE APPLICATE AI CONTRATTI ASSICURATIVI

e.1) Percentuale unica sul premio per assicurazione RCA e ARD	Massimo punti 10
e.2) Percentuale unica sui premi di tutte le altre assicurazioni	Massimo punti 10
	TOTALE PUNTI 20

Per l'attribuzione del punteggio relativo all'offerta economica la Commissione procederà nel modo seguente:

e.1) Percentuale unica RCA e ARD: Max punti **10**

Sino al 4%	punti 10
Oltre 4% fino al 5%	punti 8
Oltre 5% fino al 6%	punti 6
Oltre 6% fino al 7%	punti 4
Oltre 7% fino al 8%	punti 2
Oltre l'8%	punti 0

e.2) Percentuale unica altri rami: Max punti **10**

Sino al 5%	punti 10
Oltre 5% fino al 8%	punti 8
Oltre 8% fino al 10%	punti 6
Oltre 10% fino al 11%	punti 4
Oltre 11% fino al 12%	punti 2
Oltre 13% fino al 14%	punti 1
Oltre il 14%	Punti 0

Il punteggio complessivamente attribuito all'offerta è dato dalla somma del punteggio attribuito agli elementi di valutazione sopraelencati (a, b, c, d, e).

L'Ente si riserva di aggiudicare l'appalto anche in caso di presentazione di una sola offerta purché ritenuta valida e congrua.

La Commissione giudicatrice ha facoltà, nel corso dell'esame delle offerte, di richiedere alle imprese partecipanti chiarimenti, delucidazioni, sulla documentazione presentata in sede di offerta. Non sono ammesse offerte incomplete o parziali.

La documentazione inviata non verrà restituita.

L'aggiudicazione avviene applicando il metodo aggregativo-compensatore di cui all'allegato P al d.P.R. n. 207/2010, con le specificazioni che seguono:

a) ai fini della valutazione dell'offerta i punteggi saranno espressi con 2 cifre decimali

b) circa la formula applicata i commissari attribuiranno discrezionalmente la propria valutazione (procedura di attribuzione discrezionale dei coefficienti)

Art.6 Soggetti ammessi alla partecipazione – Requisiti soggettivi di ammissione

Tutti gli operatori economici di cui all'art. 34 del D.Lgs 163/2006 e s.m.i.

Art. 7 Requisiti e condizioni di partecipazione

Per quanto concerne i requisiti e le condizioni di partecipazione, si fa richiamo a quanto previsto dall'art. 38 del D.Lgs. 163/2006.

E' richiesta, a pena di esclusione, l'iscrizione alla sezione "B" del R.U.I. ai sensi del D. L.gs. n. 209 del 2005.

Art. 8 Modalità di presentazione delle offerte

Le Imprese interessate dovranno far pervenire i plichi contenenti l'offerta e le documentazioni, pena l'esclusione dalla gara, a mezzo raccomandata del servizio postale, ovvero mediante

agenzia di recapito autorizzata, ovvero a mano con rilascio di apposita ricevuta, all'ACER Ferrara – C.so V. Veneto, 7 – 44121 FERRARA, entro le ore **13:00** del giorno **10 LUGLIO 2015** (termine oltre il quale non resterà valida alcuna offerta, anche se sostitutiva od aggiuntiva ad offerta precedente).

Il recapito tempestivo dei plichi rimane ad esclusivo rischio dei mittenti.

I plichi, a pena di esclusione, devono essere idoneamente sigillati con nastro adesivo, controfirmati sui lembi di chiusura, e devono recare all'esterno – oltre all'intestazione del mittente e all'indirizzo dello stesso - le indicazioni relative all'oggetto della gara, al giorno e all'ora dell'espletamento della medesima.

Si precisa che in caso di imprese riunite devono essere indicate tutte le imprese, evidenziando l'impresa mandataria capogruppo.

I plichi devono contenere al loro interno, 3 (tre) buste, a loro volta sigillate e controfirmate sui lembi di chiusura, recanti l'intestazione del mittente e la dicitura, rispettivamente:

“Busta A – Documentazione Amministrativa”;

“Busta B – Offerta Tecnica”;

“Busta C – Offerta Economica”

I predetti tre plichi dovranno contenere al loro interno quanto segue:

Nella “**Busta A – Documentazione Amministrativa**” devono essere contenuti, **A PENA DI ESCLUSIONE**, i seguenti documenti:

1. dichiarazione resa sul modello (allegato 1) relativa all'accettazione, senza condizione o riserva alcuna, di tutte le norme e disposizioni contenute nel disciplinare e nel capitolato;
2. dichiarazione, resa ai sensi dell'art. 38 del D. L.gs. n. 163/2006 e nei modi di cui al D.P.R. 445/2000, di non ricorrenza delle cause di esclusione in esso indicate;
3. Copia del disciplinare e del capitolato sottoscritti in ogni loro pagina dall'offerente;
4. Indicazione del domicilio, dell'indirizzo, fax e PEC cui inviare le comunicazioni.

Nella “**Busta B – Offerta Tecnica**” devono essere contenuti, **A PENA DI ESCLUSIONE**, i seguenti documenti:

1. l'offerta tecnica redatta conformemente al modello (allegato 2) secondo le indicazioni fornite dal presente disciplinare;

Nella “**Busta C – Offerta Economica**” dovrà essere contenuta, **A PENA DI ESCLUSIONE**, la dichiarazione, resa sul modello (allegato 3), relativa alle provvigioni percentuali offerte per le assicurazioni (RCA/ARD e le altre polizze).

Tutte le dichiarazioni prodotte dovranno essere compilate sulla base dei modelli allegati, sottoscritti a pena di esclusione dalla procedura, dal legale rappresentante o procuratore con firma leggibile, per esteso e previa apposizione di timbro (nel caso di procuratore, allegare procura autenticata ai sensi di legge).

Dovrà essere allegata a dette dichiarazioni, pena la non validità e la esclusione dalla procedura, copia del documento di identità del sottoscrittore in corso di validità.

RAGGRUPPAMENTI TEMPORANEI D'IMPRESE

E' ammessa la partecipazione di raggruppamenti temporanei di imprese, con le modalità di cui all'art. 37 del D. L.gs. n. 163/2006.

In caso di raggruppamento costituendo, fermo restando il rispetto delle prescrizioni di cui all'art. 37 del D. L.gs. n. 163/2006, tutte le dichiarazioni e le offerte devono essere sottoscritte dai legali rappresentanti di tutte le imprese che fanno parte della costituenda ATI.

Le relazioni illustrative dell'offerta tecnica dovranno indicare quali imprese componenti dell'ATI svolgeranno le singole parti del servizio.

Conformemente al parere AS251 bollettino n. 5 del 17 febbraio 2003 dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato, non è ammessa la partecipazione in RTI, ovvero in consorzio, di due o più imprese che siano in grado di soddisfare singolarmente i requisiti economico-finanziari e tecnici di partecipazione, pena l'esclusione dalla gara del RTI o del consorzio.

Art. 9 Validità dell'offerta

Gli offerenti hanno facoltà di svincolarsi dalla propria offerta trascorsi 180 (centottanta) giorni dalla data di scadenza per la presentazione delle offerte, senza che sia stato emesso il provvedimento di aggiudicazione.

Art. 10 Espletamento delle fasi di gara

La gara si esplicherà in tre fasi distinte.

Nella prima fase, in seduta aperta ai partecipanti, la Commissione di selezione:

procederà all'apertura dei plichi pervenuti entro il termine inderogabile previsto al precedente art. 8, articolando i lavori come segue:

- procederà al riscontro della regolarità dei plichi pervenuti, i quali devono essere integri, sigillati e controfirmati nei lembi di chiusura senza segni di manomissione e con le formalità previste dal precedente art. 8;
- riscontrata la regolarità, procederà all'apertura di ciascun plico secondo l'ordine di arrivo al Protocollo, esaminando in primo luogo la regolarità delle buste inserite all'interno, per poi procedere all'apertura della busta A "Documentazione Amministrativa" verificando la completezza e la regolarità della documentazione prodotta ai fini dell'ammissione alla gara;
- per i soli concorrenti ammessi si procederà, nella medesima seduta pubblica, all'apertura della busta B "Offerta Tecnica" verificando la completezza e regolarità formale della documentazione in essa inclusa.

Nella seconda fase, in seduta riservata, la Commissione di selezione:

procederà all'esame ed all'attribuzione del punteggio agli elementi contenuti nella busta B.

Nella terza ed ultima fase, la Commissione, **in seduta aperta ai partecipanti**, procederà all'apertura delle buste C "Offerta Economica", alla valutazione delle stesse ed alla redazione della graduatoria.

La Commissione formulerà la graduatoria finale, sommando i punteggi ottenuti dall'offerta tecnica con quelli ottenuti dall'offerta economica.

Della data della seduta pubblica sarà dato avviso ai soggetti partecipanti mediante PEC un giorno lavorativo prima della data stessa.

All'apertura delle buste relative alla gara in seduta pubblica, nelle varie fasi sopradescritte, possono partecipare tutte le imprese concorrenti nella persona del legale rappresentante o soggetto munito di formale delega a partecipare sottoscritta dal legale rappresentante stesso, che verrà esibita alla Commissione di selezione.

Art. 11 Cause di esclusione – soccorso istruttorio

A seguito dell'entrata in vigore del D.L. n. 90 del 24/06/2014, si applica la nuova disposizione di cui all'art. 38 comma 2bis D. Lgs . n. 163/2006 nella misura minima prevista per legge. La penale prevista è qui quantificata in euro 150,00.

Art. 12 Subappalto

Stante la tipologia della fornitura oggetto della presente procedura, non è consentito il subappalto.

Art. 13 Avvertenze e cause di esclusione

ACER Ferrara si riserva di procedere all'affidamento anche in presenza di una sola offerta valida, sempre che sia ritenuta congrua, o di non procedere ad aggiudicazione qualora nessuna offerta

risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto, ai sensi dell'art. 81 del D.Lgs 163/2006.

Nel caso di offerte uguali si procederà mediante sorteggio (art. 77 comma 2 del R.D. 23 Maggio 1924 n.827).

ACER Ferrara si riserva inoltre la facoltà di posticipare la data di decorrenza del contratto senza che i concorrenti possano vantare alcuna pretesa.

Saranno considerate nulle e come non presentate:

Le offerte pervenute oltre il termine perentorio fissato nella lettera invito.

Inoltre resta inteso che:

il recapito del plico resta ad esclusivo carico e rischio del mittente ove per qualsiasi motivo lo stesso non giunga a destinazione ovvero vi giunga oltre il termine perentorio fissato nella lettera d'invito e nel presente disciplinare;

la partecipazione alla procedura comporta la piena ed incondizionata accettazione di tutte le disposizioni contenute nel disciplinare e nel capitolato;

ACER Ferrara si riserva la facoltà di modificare, sospendere e/o revocare la presente procedura di gara, ancorché esperita;

non sono ammesse le offerte condizionate o quelle espresse in modo indeterminato o con riferimento ad offerta relativa ad altro appalto, così come non sono ammesse offerte recanti abrasioni o correzioni nell'indicazione della provvigione percentuale;

oltre ai dati ed alle indicazioni di completamento, non sono consentite aggiunte o modificazioni alle clausole e condizioni esposte nella documentazione di gara sotto pena di nullità;

qualora vi sia discordanza nelle offerte tra i valori in cifre e quelli in lettere, sarà ritenuta valida quella in lettere.

Art. 14 Tutela dei dati personali

Ai sensi degli artt. 11 e 13 del D. Lgs. 196/2003 e s.m.i., si precisa che il trattamento dei dati personali sarà improntato a liceità e correttezza nella più completa tutela e riservatezza dei diritti dei concorrenti in merito al presente procedimento di gara. Al procedimento in questione si applica il comma 5 punto a) del precitato art. 13. Il trattamento dei dati ha la finalità di consentire l'accertamento dell'idoneità dei concorrenti a partecipare alla gara in merito all'affidamento dei lavori e/o servizi di cui trattasi.

Art. 15 Stipula del contratto

All'atto della stipula del contratto, l'aggiudicatario dovrà produrre DURC in corso di validità.

Il contratto sarà stipulato in forma di scrittura privata con modalità elettronica.

Tutte le spese inerenti e consequenziali alla stipula del contratto di appalto sono a carico dell'aggiudicatario.

Art. 16 Responsabile del procedimento.

Il Responsabile del procedimento di gara è il Dott. Diego Carrara. Ciascun concorrente può inoltrare al Responsabile del procedimento, a mezzo fax al n. 0532/207854 o mediante PEC: clienti@acerferrara.legalmail.it richieste di chiarimenti sulla disciplina di gara entro e non oltre il 3 luglio. Il Responsabile del procedimento provvederà a dare riscontro alle richieste di cui sopra entro e non oltre il 7 luglio.

Ferrara, 19/06/2015



AZIENDA CASA EMILIA-ROMAGNA (ACER) FERRARA
Ente Pubblico Economico ex L.R. 24/2001
Corso Vittorio Veneto, 7 – 44121 Ferrara
Tel. 0532 230311 - 230377 – Fax 0532 207854
Codice Fiscale – Partita IVA 00051510386

Azienda con sistema qualità certificato in conformità alla normativa ISO 9001:2008

CAPITOLATO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO E CONSULENZA IN MATERIA ASSICURATIVA

Art.1 - Definizioni

Per maggior chiarezza interpretativa nella lettura del presente documento di gara, si definiscono di seguito alcuni termini afferenti l'appalto in oggetto:

□□ **AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE:** Azienda Casa Emilia-Romagna (ACER) Ferrara in qualità di committente del servizio di brokeraggio assicurativo, di seguito denominata semplicemente “ACER”;

□□ **RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO:** Dott. Diego Carrara, Direttore di ACER Ferrara

□□ **AFFIDATARIA:** Operatore economico al quale viene affidato l'appalto in seguito all'espletamento della gara, di seguito denominata “Affidataria”;

□□ **CAPITOLATO:** il presente Capitolato contenente la forma e le regole per la esecuzione del Servizio di brokeraggio assicurativo di cui in oggetto.

Art. 2 – Finalità

La procedura ha per oggetto l'affidamento, da parte di ACER Ferrara (in seguito, per semplicità, denominato *ente*), del servizio di brokeraggio e consulenza in materia assicurativa, ad un idoneo soggetto aggiudicatario (in seguito, per semplicità, denominato *broker*), ai sensi dell'art. 109 del D. Lgs. N. 209 del 07/09/2005

Art. 3 – Prestazioni oggetto dell'incarico

Il broker, con i propri mezzi e la propria organizzazione, si impegna a fornire all'ACER supporto completo in materia assicurativa al fine di garantire all'ente gli interventi necessari per affrontare in maniera ottimale tutte le esigenze di carattere assicurativo.

Le prestazioni inerenti l'incarico, sono di seguito elencate:

- a) individuazione, analisi e valutazione periodica dei rischi attinenti la specifica attività dell'ente, nonché dell'attività della dirigenza e dei responsabili di area e di procedimento;
- b) studio della prevenzione e della protezione;
- c) analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione delle coperture occorrenti per l'ottimizzazione delle garanzie assicurative mediante una proposta di apposito programma assicurativo, finalizzato alla limitazione dei costi a carico dell'ente (anche sulla base degli elementi ricavabili da precedenti eventi dannosi);
- d) assistenza continuativa per l'aggiornamento e la revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato, di innovazioni legislative e di nuove esigenze dell'ente;
- e) effettuazione annuale di indagini di mercato per la scelta delle compagnie più solide, alle condizioni finanziarie più vantaggiose;
- f) assistenza continuativa all'ente in ordine alle varie problematiche assicurative che emergano nello svolgimento dell'attività dello stesso, con individuazione delle soluzioni ottimali da attivare;
- g) elaborazione e presentazione, entro il 31 dicembre di ogni anno, di un rapporto annuale sullo stato di attuazione del programma assicurativo, che riepiloghi gli interventi effettuati e fornisca indicazioni sulle strategie suggerite a breve e medio termine;
- h) elaborazione e presentazione, entro il 31 marzo di ogni anno, della sintesi analitica della posizione assicurativa, ove siano descritte le polizze esistenti (compagnia assicurativa, numero di polizza, effetto e scadenza del contratto, capitali assicurati, premio annuo, descrizione del contenuto della polizza);
- i) esecuzione e gestione delle polizze:
 - segnalazione preventiva (almeno un mese prima) delle scadenze dei premi dovuti;
 - comunicazione degli elementi necessari per la fornitura dei dati di regolazione premi;

- adeguamento dei valori assicurati;
- variazioni contrattuali;
- j) assistenza nello svolgimento di tutte le gare per l'affidamento dei contratti assicurativi (comprese quelle europee per i contratti eccedenti euro 200.000,00), mediante:
 - la redazione di tutta la documentazione necessaria (capitolati d'oneri, bandi di gara, lettere-invito, bozze contrattuali etc.),
 - il controllo di conformità e di economicità delle singole offerte rispetto a quanto richiesto in sede di gara,
 - la relazione riportante le valutazioni sulle offerte presentate e l'individuazione del miglior rapporto qualità/prezzo;
- k) gestione dei sinistri attivi e passivi dell'ente, con:
 - assistenza nella corretta stesura delle denunce di sinistro (con la predisposizione di appositi modelli standard che riportino gli elementi essenziali della denuncia da inoltrare alla compagnia assicuratrice via mail);
 - verifica e quantificazione dei danni;
 - fornitura all'Azienda di supporti informatici e di tabulati per la tenuta, l'aggiornamento e il monitoraggio costante, in loco, dello stato delle pratiche fino alla chiusura delle stesse. Resta comunque impregiudicata per l'ente la facoltà di realizzare, in tutto o in parte, detta attività con proprio personale;
 - assistenza nella trattazione stragiudiziale dei sinistri, con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, in modo da giungere, nel minor tempo possibile, ad una soddisfacente liquidazione da parte della compagnia assicurativa;
 - tempestiva messa a disposizione dell'ente dello stato dei sinistri, per ciascuna copertura;
 - elaborazione di un rapporto riepilogativo trimestrale sintetico, con incontro esplicativo presso ACER, illustrante la situazione complessiva dell'Azienda in relazione alla tipologia dei sinistri attivi e passivi, alla sinistrosità delle singole polizze e all'andamento generale dell'esito dei sinistri;
 - analisi dei sinistri non risarciti, al fine di indirizzare ogni ulteriore azione successiva dell'ente, ovvero la revisione delle polizze esistenti;
- l) consulenza e assistenza agli uffici preposti dell'ente per l'effettuazione dell'inventario e della stima, ai fini assicurativi, del patrimonio immobiliare e mobiliare dell'ente stesso, nonché periodica verifica ed eventuale adeguamento degli stessi;
- m) formazione, informazione e consulenza al personale dell'ente, addetto o coinvolto nei procedimenti in materia assicurativa, relativamente alla gestione amministrativa e contabile del programma assicurativo, mediante 2 incontri annuali presso la sede aziendale, da effettuarsi previo accordo con gli uffici;
- n) assistenza in materie di particolare complessità che richiedano competenze specifiche in materia assicurativa e/o peritale esorbitanti l'ordinaria attività dei dipendenti di ACER e che richiedano l'ausilio di tecnici o legali di fiducia del broker
- o) supporto e consulenza, anche con la resa di pareri in forma scritta, su questioni in materia assicurativa o attinente, con particolare ma non esclusivo riferimento a:
 - individuazione delle polizze assicurative e dei massimali da richiedere agli appaltatori di lavori, servizi e forniture, nonché nella successiva verifica di corrispondenza delle polizze stesse alle prescrizioni di disciplinare;
 - problematiche di carattere assicurativo derivanti dall'attuazione del D.Lgs. 81/2008, in materia di sicurezza negli ambienti di lavoro;
 - individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con l'ente convenzioni o contratti di vario tipo (locazione, comodato, gestione di impianti, prestazione d'opera sotto forma di collaborazione occasionale o continuativa, etc.), nonché verifica della corrispondenza delle polizze da questi stipulate alle norme della convenzione o del contratto;
- p) riscontro, entro il termine massimo di 3 (tre) giorni lavorativi, a quesiti sottoposti da ACER, anche via mail, relativi a informazioni, chiarimenti, dubbi interpretativi di qualsiasi genere sul contenuto e sulla copertura delle polizze;
- q) svolgimento del servizio, senza oneri a carico dell'ente, anche relativamente alle eventuali attività aggiuntive offerte.

Il servizio comprenderà altresì l'intermediazione nei rapporti finanziari con le compagnie assicurative contraenti, quindi l'ente provvederà al versamento dei premi dovuti a favore del broker, il quale curerà direttamente il pagamento alle compagnie.

Restano d'esclusiva competenza dell'ente:

- la valutazione e la decisione di merito sulle varie proposte formulate dal broker;
- la decisione finale sulle varie coperture assicurative da adottare;
- l'adozione degli atti amministrativi e l'approvazione dei capitolati speciali da utilizzare per le gare relative all'affidamento, nelle forme di legge, delle coperture assicurative di cui l'ente necessita;
- la sottoscrizione di tutti gli atti e documenti contrattuali, compresi quelli relativi alla liquidazione dei sinistri.

Art. 4 - Durata dell'appalto

L'incarico avrà durata biennale indicativamente con decorrenza dal mese di ottobre 2015.

Durante tale periodo, l'ente non potrà avvalersi di altri soggetti che forniscano le prestazioni oggetto dell'incarico.

Art. 5 – Incontri operativi

All'inizio dell'incarico verrà convocato presso l'ente un incontro operativo con personale qualificato del broker al fine di organizzare e pianificare lo svolgimento delle prestazioni di cui all'art. 3.

Art. 6 – Compensi del Broker

Gli importi indicati al punto 4 del disciplinare sono puramente indicativi e potranno variare in più o in meno senza che ciò possa costituire motivo di richiesta di compensi aggiuntivi e/o indennizzi da parte dell'affidatario.

I compensi del broker saranno ad intero ed esclusivo carico delle Compagnie di assicurazione e pertanto nulla sarà dovuto dall'ente al broker per le attività previste dal presente disciplinare, né a titolo di compenso, né a qualsiasi altro titolo.

L'importo delle provvigioni, ovvero le percentuali e le relative modalità di calcolo, dovranno essere sempre espressamente indicate in ogni procedura di gara per l'affidamento di contratti assicurativi e successivamente riportate nel testo contrattuale.

Art. 7 – Oneri a carico del broker

Il broker, nell'espletamento del servizio:

- impiegherà propri mezzi e risorse e si accollerà gli oneri relativi al reperimento ed all'utilizzo della documentazione necessaria;
- dovrà svolgere l'incarico alle condizioni di cui al presente capitolato, al disciplinare e all'offerta presentata in sede di gara, nell'interesse dell'ente e nel rispetto di tutte le indicazioni e le richieste da questo fornite;
- dovrà garantire soluzioni che siano concretamente percorribili in ogni loro fase ed esaustive circa la copertura dei rischi insiti nell'attività dell'ente;
- non assumerà alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti dell'ACER;
- non dovrà sottoscrivere documenti che possano in alcun modo impegnare l'ente senza la preventiva esplicita autorizzazione di quest'ultimo, né effettuare alcun'operazione comportante modifiche, anche di mero carattere amministrativo e formale, rispetto ad obblighi precedentemente assunti dall'ente.

Dalla data di decorrenza dell'incarico, il broker dovrà assicurare la completa gestione del programma assicurativo dell'ente, come individuato ai sensi del precedente articolo 3.

In particolare, il broker s'impegnerà a gestire i sinistri pregressi, denunciati prima dell'inizio dell'incarico di cui al presente disciplinare e non ancora chiusi a tale data.

Il broker è tenuto al segreto d'ufficio e dovrà osservare l'obbligo di diligenza nell'esecuzione del servizio di cui all'articolo 1176 del codice civile.

Sono a carico del broker:

- tutti gli oneri e le spese necessarie per l'espletamento dell'incarico;
- i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico;
- essere coperto da polizza di assicurazione di responsabilità civile, per negligenza od errori professionali, aventi le caratteristiche ed il massimale stabilito dal D.Lgs. 07/09/2005 n. 209 (Codice delle assicurazioni private);

L'ente avrà diritto al risarcimento di eventuali danni subiti, tenuto conto della natura dell'incarico, nei termini previsti dal D. Lgs. 209 del 07/09/2005 in quanto applicabile, ed imputabili a negligenze, errori ed omissioni del broker.

Art. 8 – Obblighi a carico dell'ente

L'ente s'impegna a:

- citare espressamente, in tutti gli atti afferenti i propri servizi assicurativi, che si avvale della consulenza e assistenza del broker;
- fornire al broker la collaborazione del proprio personale, nonché tutti gli atti e documenti necessari per il completo e puntuale disbrigo di formalità e adempimenti riguardanti il suddetto servizio;
- non stipulare o variare alcuna polizza senza la consulenza e l'intermediazione del broker.

Art. 9 – Pagamento dei premi

Il pagamento dei premi sarà effettuato dall'ente al broker entro i termini contrattualmente previsti dalle polizze. Il versamento del premio nelle mani del broker concreta il pagamento del premio stesso ai sensi dell'articolo 1901 del codice civile.

I costi delle operazioni di pagamento a favore delle compagnie assicuratrici rimarranno a carico del broker, fermo restando il totale discarico dell'ente dall'obbligazione ed il relativo diritto ad ottenere la quietanza rilasciata dalla compagnia assicurativa.

Il broker si obbliga a versare i premi alle compagnie di assicurazione interessate, in nome e per conto dell'ente, nei termini e nei modi convenuti con le compagnie stesse, al fine di garantire all'ente l'efficacia e la continuità della copertura assicurativa, nonché a rilasciare all'ente le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle compagnie assicurative, debitamente quietanzate.

Non sono imputabili all'ente gli effetti di ritardi di pagamenti effettuati dal broker alle compagnie di assicurazione.

Art. 10 – Spese contrattuali e registrazione del disciplinare di incarico

Il disciplinare di incarico è da registrarsi in caso d'uso e tutte le spese inerenti e conseguenti il contratto, nessuna esclusa, compresa l'eventuale registrazione sono a carico del broker.

Art. 11 - Controllo dei requisiti

Il contratto è subordinato alla verifica, in capo all'impresa affidataria, della sussistenza dell'effettivo possesso dei requisiti di ordine generale di cui all'art. 38 del D.Lgs. 163/2006, come indicati nelle dichiarazioni sostitutive presentate.

Laddove si verificano, nel corso dell'esecuzione del contratto, la mancata sussistenza di anche uno solo dei requisiti, l'impresa decade dall'affidamento con effetto retroattivo.

Rimane fermo il diritto della stessa al rimborso di eventuali spese sostenute in nome e per conto dell'Ente nell'esecuzione del contratto fino all'accertamento ed alla comunicazione delle cause di decadenza dall'affidamento.

Art. 12 – Responsabilità del broker

Il broker è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare ed a far stipulare, modificare o integrare all'ACER. Il broker è altresì responsabile nel caso in cui non segnali tempestivamente e non dimostri di aver esperito ogni azione necessaria alla modificazione di condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa dell'ACER.

Alla data di presentazione dell'offerta, il broker dovrà dimostrare di aver stipulato la polizza di assicurazione per la responsabilità civile per negligenze ed errori professionali come previsto dagli artt. 110/112 del D. Lgs. 209/2005. Detta polizza dovrà essere mantenuta in vigore per tutta la durata dell'incarico.

Il broker dovrà garantire il corretto svolgimento del servizio, intervenendo riguardo ad eventuali problematiche che dovessero sorgere e dando riscontro direttamente ad ogni richiesta avanzata dall'ente, anche recandosi personalmente presso la sede di quest'ultimo.

Art. 13 – Divieto di subappalto e cessione del contratto

L'aggiudicatario è l'unico soggetto responsabile di tutti gli obblighi previsti dal presente disciplinare, essendo espressamente fatto divieto di subappaltare o cedere il servizio a terzi, in tutto o in parte. Verificandosi le ipotesi indicate al primo comma del presente articolo, il contratto è risolto di diritto.

Non è considerata cessione del contratto la trasformazione giuridica del soggetto contraente.

Art. 14 – Risoluzione e recesso

L'ente si riserva di risolvere unilateralmente il contratto in danno dell'aggiudicatario, in tutti i casi previsti dalla vigente legislazione, ovvero nel caso in cui si verificano inadempimenti o gravi

negligenze agli obblighi posti a carico del broker con le disposizioni contenute nel presente disciplinare o nell'offerta.

La risoluzione del contratto dovrà essere preceduta da almeno una contestazione di addebito con l'indicazione di un termine per eventuali giustificazioni, inviate al broker a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alle quali il broker stesso non abbia adeguatamente risposto ponendo altresì rimedio al disservizio.

La risoluzione del contratto avverrà di diritto qualora venga meno l'iscrizione al Registro unico degli intermediari assicurativi da parte dell'aggiudicatario o nel caso lo stesso sia dichiarato fallito.

È fatto salvo ogni diritto dell'ente di procedere per i danni subiti.

L'Ente si riserva in ogni caso la facoltà di recedere unilateralmente dal rapporto in qualsiasi momento, con il solo onere del preavviso di 90 giorni, da effettuare a mezzo raccomandata con ricevuta di ricevimento. In caso di recesso, l'ente non sarà tenuto ad alcun indennizzo nei confronti del broker, escutendo la cauzione definitiva e agendo per il risarcimento dell'ulteriore danno.

Art. 15 – Clausola compromissoria e foro competente

Per la risoluzione di tutte le controversie, in merito all'interpretazione, applicazione ed esecuzione del presente disciplinare l'ACER e l'affidatario, riconoscono l'esclusiva competenza del Foro di Ferrara.

E' escluso il giudizio arbitrale.

Art. 16 – Autorizzazione al trattamento dei dati personali

Ai sensi e per gli effetti di quanto disposto dal D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 e s.m.i., ciascuna delle parti autorizza l'altra al trattamento dei propri dati, compresa la comunicazione a terzi, per finalità e scopi annessi, connessi e conseguenti esclusivamente all'esecuzione dell'incarico regolamentato dal presente disciplinare.

Art. 17 – Norma finale e di rinvio

Per tutto quanto non esplicitamente previsto nel presente Capitolato si fa espresso rinvio alle vigenti disposizioni legislative, con particolare riferimento al D.Lgs. 163/2006 (Codice dei contratti pubblici) per l'esecuzione del contratto, al D.Lgs. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni private) per la specifica attività di intermediazione in oggetto, nonché le disposizioni del Codice Civile, delle leggi e dei regolamenti vigenti in materia in quanto compatibili.

Allegato 1 (da inserire nella busta A) - Documentazione amministrativa

All'Azienda Casa Emilia-Romagna (ACER) Ferrara
C.so Vittorio Veneto, 7
44121 FERRARA

Servizio in economia - affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo

IL SOTTOSCRITTO _____ NATO A _____ IL _____
IN QUALITÀ DI (carica sociale) _____

DELLA SOCIETA' (denominazione e ragione sociale) _____

SEDE LEGALE _____

SEDE OPERATIVA _____

N. DI TELEFONO _____ N. FAX _____ E-MAIL _____

CODICE FISCALE _____

PARTITA I.V.A. _____

-DICHIARA

di accettare, senza condizione o riserva alcuna, tutte le norme e disposizioni contenute nel disciplinare e nel capitolato;

-DICHARA ALTRESI' DI POSSEDERE I REQUISITI PRESCRITTI DALL'ART.7 DEL DISCIPLINARE DI GARA

- DICHIARA INOLTRE DI ACCETTARE QUANTO PREVISTO ALL'ART.4 DEL DISCIPLINARE DI GARA , E DI NON AVER NULLA A PRETENDERE DA ACER , RESTANDO IL COMPENSO PER LA LORO ATTIVITA'INTERAMENTE ED ESCLUSIVAMENTE A CARICO DELLE COMPAGNIE ASSICURATRICI.

-DICHARA DI VOLER RICEVERE LE COMUNICAZIONI INERENTI LA PRESENTE PROCEDURA AL SEGUENTE DOMICILIO, MAIL....., FAX....., AUTORIZZANDO L'USO DEL FAX COME MODALITA' DI INVIO E LIBERANDO ACER DA QUALSIVOGLIA RESPONSABILITA' IN PROPOSITO

- PRODUCE:

- 1) Dichiarazione ai sensi dell'art. 38 del D. L.vo n. 163/2006 resa nelle forme di cui al D.P.R. 445/2000
- 2) Attestazione di iscrizione alla sezione "B" del R.U.I.

Data Timbro e firma

La dichiarazione dovrà essere sottoscritta, a pena di esclusione dal dichiarante (titolare o legale rappresentante o procuratore). In caso di procuratore dovrà essere allegata la procura in originale o in copia conforme.

Alla dichiarazione dovrà essere allegata, pena la non validità della dichiarazione e la esclusione dalla procedura, copia del documento di riconoscimento del sottoscrittore in corso di validità.

Data Timbro e firma

Allegato 2 (da inserire nella busta B) – Offerta Tecnica

All'Azienda Casa Emilia-Romagna (ACER) Ferrara
C.so Vittorio Veneto, 7
44121 FERRARA

OFFERTA TECNICA

Servizio in economia - affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo

IL SOTTOSCRITTO _____ NATO A _____ IL _____
IN QUALITÀ DI (carica sociale) _____

DELLA SOCIETÀ (denominazione e ragione sociale) _____

SEDE LEGALE _____

SEDE OPERATIVA _____

N. DI TELEFONO _____ N. FAX _____ E-MAIL _____

CODICE FISCALE _____

PARTITA I.V.A. _____

DICHIARA DI EFFETTUARE IL SERVIZIO DI BROKERAGGIO CON LE MODALITÀ SOTTO
RICHIAMATE:

ELEMENTO a) PROGETTO: MODALITÀ E TECNICHE DI ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO OGGETTO DELL'INCARICO

a.1)	Metodologia e tecnica per l'individuazione, l'analisi, la valutazione dei rischi e la gestione dei sinistri nell'ambito di un'Azienda Pubblica	Vedere relazione allegata
a.2)	Metodologia, tecnica e tempistica di esecuzione del servizio rispetto alle prescrizioni previste dal Capitolato Speciale di Appalto, nella miglior tutela degli interessi di Acer	Vedere relazione allegata

ELEMENTO b) SERVIZI ACCESSORI ED AGGIUNTIVI AL SERVIZIO OGGETTO DELL'APPALTO, OFFERTI DALL'IMPRESA

b.1)	Indicazione dei servizi accessori ed aggiuntivi, nonché delle loro modalità di applicazione, condizioni e tempistica di esecuzione, rispetto al servizio oggetto dell'appalto. I servizi accessori/aggiuntivi, di particolare interesse per l'Azienda, possono essere: 1) copertura di un evento aleatorio (morte, invalidità, perdita del lavoro...) che può compromettere la puntualità dei pagamenti da parte dei propri clienti di erp e di ers; 2) la morosità di utenti di edilizia privata (non erp) ed studenti.	Vedere relazione allegata
------	--	---------------------------

ELEMENTO c) ESPERIENZE MATURATE NELL'AMBITO DI SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO IN FAVORE DI AZIENDE PUBBLICHE

c.1)	Elenco dei contratti di consulenza e brokeraggio a favore di enti pubblici o società partecipate a maggioranza da enti pubblici, nel quinquennio anteriore alla pubblicazione del bando, con produzione di copia dei contratti stessi	Vedere relazione allegata
------	---	---------------------------

c.2)	Fatturato (inteso come ammontare dei premi intermediati) relativo a servizi prestati a favore di enti pubblici o società partecipate a maggioranza da enti pubblici, da attestarsi con idonea documentazione, nel quinquennio anteriore alla pubblicazione del bando	Vedere relazione allegata

ELEMENTO d) STRUTTURA ORGANIZZATIVA ED ESPERIENZA DELL'UFFICIO EFFETTIVAMENTE DEDICATO ALL'ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO OGGETTO DELL'APPALTO

d.1)	Unità di personale, con relativo curriculum culturale e professionale, che opereranno stabilmente presso la struttura aziendale effettivamente dedicata all'espletamento del servizio	Vedere relazione allegata
d.2)	Strumenti informatici che saranno utilizzati dalla sede effettivamente dedicata all'espletamento del servizio e messi a disposizione dell'ente	Vedere relazione allegata

Data Timbro e firma

La dichiarazione dovrà essere sottoscritta, a pena di esclusione dal dichiarante (titolare o legale rappresentante o procuratore). In caso di procuratore dovrà essere allegata la procura in originale o in copia conforme.

Alla dichiarazione dovrà essere allegata, pena la non validità della dichiarazione e la esclusione dalla procedura, copia del documento di riconoscimento del sottoscrittore in corso di validità.

Allegato 3 (da inserire nella busta C) – Offerta Economica

**All'Azienda Casa Emilia-Romagna (ACER) Ferrara
C.so Vittorio Veneto, 7
44121 FERRARA**

OFFERTA ECONOMICA

Servizio in economia - affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo

IL SOTTOSCRITTO _____ NATO A _____ IL _____
IN QUALITÀ DI (carica sociale) _____

DELLA SOCIETÀ' (denominazione e ragione sociale) _____

SEDE LEGALE _____

SEDE OPERATIVA _____

N. DI TELEFONO _____ N. FAX _____ E-MAIL _____

CODICE FISCALE _____

PARTITA I.V.A. _____

SI IMPEGNA

ad effettuare il servizio di brokeraggio assicurativo con le modalità indicate nell'apposito capitolato speciale ed applicando le seguenti due provvigioni percentuali sulla parte imponibile delle polizze assicurative:

RCA/ARD: in cifre _____ in lettere _____

ALTRE POLIZZE: in cifre _____ in lettere _____

A tal proposito dichiara:

- di avere esaminato il disciplinare ed il capitolato relativi alla presente gara ufficiosa;
- di accettarli senza alcuna eccezione o riserva e di averli ritenuti del tutto idonei a consentire di formulare senza incertezze la presente offerta, e di ritenere l'appalto realizzabile al prezzo offerto che si reputa remunerativo.

Data Timbro e firma

La dichiarazione dovrà essere sottoscritta, a pena di esclusione dal dichiarante (titolare o legale rappresentante o procuratore). In caso di procuratore dovrà essere allegata la procura in originale o in copia conforme.

Alla dichiarazione dovrà essere allegata, pena la non validità della dichiarazione e la esclusione dalla procedura, copia del documento di riconoscimento del sottoscrittore in corso di validità.