



## UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI MESSINA

### AFFIDAMENTO

### DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Relazione tecnica ai sensi dell'art. 23, comma 15, del D.Lgs. n. 50 del 18/04/2016 ss.mm.ii.

\*\*\*

### RELAZIONE TECNICO – ILLUSTRATIVA

Il settore dei servizi assicurativi presenta diffuse criticità per le pubbliche amministrazioni relativamente all'individuazione delle compagnie d'assicurazione idonee allo svolgimento di tali servizi, in ragione della complessità dell'attività di valutazione complessiva del quadro di rischio, dell'aggiornamento costante sulle dinamiche dei rischi, dell'andamento del mercato assicurativo e della gestione dei rapporti con le compagnie assicuratrici. Pertanto date le peculiarità del servizio, si rende necessario l'ausilio di operatori qualificati e specializzati nel brokeraggio assicurativo, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 07/09/2005 "Codice delle assicurazioni private" e del "Regolamento concernente la disciplina dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa" ISVAP n. 5 del 16/10/2006 e dei provvedimenti vigenti dell'Autorità di Vigilanza.

A tal fine l'Università di Messina intende avvalersi del servizio di brokeraggio affidato all'esterno per la gestione delle polizze assicurative che ad oggi sono:

Polizza	Premio annuo lordo	Scadenza
RCA Autoparco Rettorato	€ 6.391,00	30/04/2019
Cumulativa Infortuni	€ 23.970,88	21/04/2019
RTC/RCO	€ 74.980,00	21/05/2019
RC Patrimoniale Pubblica Amministrazione	€ 10.000,00	27/12/2019
Furto/Rapina/Portavalori	€ 14.990,00	31/01/2020
Kasco Dipendenti in Missione	€ 18.750,00	31/01/2020

Handwritten signatures and initials on the right side of the page, including a large 'R' and 'A' and a circled 'E' at the bottom right.

Tutela Legale	€ 108.000,00	31/01/2020
ALL RISKS Patrimonio	€ 337.632,33	28/06/2020

L'Amministrazione, con l'affidamento del servizio in oggetto, quindi, si prefigge l'obiettivo di assicurarsi il supporto di un broker nella gestione delle polizze assicurative e nelle procedure volte all'individuazione delle compagnie assicuratrici.

L'appalto ha per oggetto il servizio di brokeraggio assicurativo professionale consistente nell'attività di assistenza, consulenza e gestione dei servizi assicurativi dell'Università degli Studi di Messina finalizzato all'individuazione delle soluzioni assicurative più idonee a soddisfare le esigenze di copertura dei rischi, l'assistenza in fase di gara, la stipulazione e la gestione dei contratti assicurativi. Tassi di premio, limiti di risarcimento e franchigie dovranno essere il risultato della corretta analisi delle peculiarità con cui si è manifestata la dinamica dei sinistri nella specifica realtà dell'Ente.

La durata del servizio è prevista in quattro anni. In caso di scadenza naturale o anticipata dell'incarico, il Broker, su richiesta dell'Università, si impegna a proseguire l'attività per un periodo massimo di **180 giorni**, nelle more della definizione delle procedure di aggiudicazione della nuova gara eventuale proroga tecnica di mesi sei

Nella procedura di gara è di fondamentale importanza riuscire ad individuare un intermediario- broker che assicuri la completa gestione del programma assicurativo dell'Azienda, come meglio individuato nel capitolato di appalto, in termini di: analisi dei rischi; definizione delle specifiche contrattuali; gestione dei contratti; assistenza nella liquidazione dei danni; aggiornamento sulle dinamiche dei rischi e sull'andamento del mercato assicurativo.

#### **INDICAZIONI E DISPOSIZIONI PER LA STESURA DI DOCUMENTI PER LA SICUREZZA DI CUI ALL'ART. 26, COMMA 3, DEL D. LGS. N.81/2008**

Gli oneri per la sicurezza, ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs. 81/2008, sono pari a zero in quanto il servizio in oggetto della gara concerne un'attività di natura intellettuale. In ragione dello specifico contenuto del servizio non sono dovuti costi per la sicurezza da interferenza tra le attività, e pertanto non è stato redatto il D.U.V.R.I..

#### **CALCOLO DEGLI IMPORTI PER L'ACQUISIZIONE DEL SERVIZIO.**

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta per l'Università alcun onere finanziario diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto lo stesso, per consolidata consuetudine di mercato, sarà remunerato direttamente dalle Compagnie di assicurazione con le quali saranno stipulati i vari contratti assicurativi, nei limiti delle percentuali di commissione sui premi di assicurazione offerte in sede di gara.

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.

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

Sarà onere del Broker predisporre adeguata clausola (clausola di *brokeraggio*), da inserire nelle bozze dei capitolati d'onori e nei successivi contratti assicurativi, per disciplinare le modalità di liquidazione dei compensi.

Nessuna provvigione potrà altresì essere richiesta nel caso in cui l'ente non ritenga di procedere alla stipula dei contratti di assicurazione o non si produca il buon esito delle gare relative.

### MODALITA' AGGIUDICAZIONE DEL SERVIZIO

L'aggiudicazione del servizio avverrà secondo le norme, i termini, le modalità e le condizioni definite all'interno del capitolato e del bando di gara.

L'appalto è aggiudicato in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, comma 2 del Codice.

La valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica sarà effettuata in base ai seguenti punteggi, anche in conformità del Bando Tipo A.N.A.C. 1/2017:

PUNTEGGIO MASSIMO	
Offerta tecnica	80
Offerta economica	20
<b>TOTALE</b>	<b>100</b>

In tale contesto sono state elaborate le griglie di valutazione delle offerte tecniche, con criteri e sub-criteri e relativi "pesi" e "punteggi".

In particolare, sono stati elaborati i seguenti criteri di valutazione dell'offerta tecnica:

- a) Analisi dei rischi e progettazione del programma assicurativo;**
- b) Modalità di gestione del programma assicurativo e assistenza in materia di sinistri;**
- c) Piano di formazione del personale universitario in materia di servizi assicurativi;**

Rativamente ad ogni criterio e/o sub-criterio meglio indicati nel Capitolato, la Commissione Giudicatrice esprimerà un giudizio al quale corrisponde un coefficiente predeterminato, che andrà moltiplicato per il punteggio tecnico massimo stabilito nel Capitolato di gara.

Ogni giudizio è sorretto da "*criteri motivazionali*" espressamente predeterminati.

Al punteggio tecnico di tipo qualitativo e discrezionale, andrà poi sommato un punteggio tabellare fisso e predeterminato in ragione dell'eventuale offerta di servizi migliorativi.

Quanto all'offerta economica, il Gruppo di lavoro, sulla base della ricognizione dei dati relativi alle coperture assicurative in essere tra l'Università e le Compagnie contraenti, ha ritenuto di raggruppare i dati per macrocategoria di polizza, così distinguendo un ramo "Copertura RCA", dal ramo "Coperture diverse da RCA", procedendo poi a quantificare i valori percentuali da indicare come parametri di "base d'asta" per ogni macrocategoria, in relazione ai quali il concorrente formulerà la proposta a ribasso.

L'offerta economica è valutata sulla base della provvigione offerta nei singoli rami assicurativi.

L'attribuzione del punteggio relativo all'offerta economica avverrà attribuendo alle provvigioni trattenute dal Broker, applicate ai premi imponibili, i punteggi meglio specificati nel Capitolato.

Non saranno presi in considerazione elementi di valutazione diversi da quelli indicati.

Il Broker non potrà richiedere alle Compagnie provvigioni superiori a quelle proposte in sede di gara.

L'appalto verrà aggiudicato all'Impresa che avrà ottenuto la valutazione complessiva più elevata risultante dalla sommatoria dei punteggi tecnico ed economico.

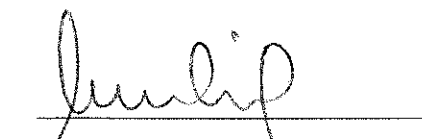
Si procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta purché valida, congrua e conveniente per l'Università.

A tale documento si allegano:

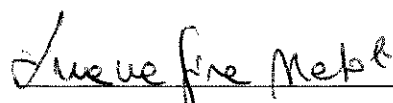
- Capitolato Speciale d'appalto;
- Schema di contratto.

Messina, 22 maggio 2018

### **Il Gruppo di Progettazione**

  
Prof. Francesco Cirao

  
Avv. Simona Corvaja

  
Avv. Luana Gina Natoli