

# **DOCUMENTO DI PROGETTAZIONE (ex art 23 comma 15 del CODICE) per l'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER LA CAMERA DI COMMERCIO DI MILANO E LE SUE AZIENDE SPECIALI E PARTECIPATE - CIG n° 772750178D**

## **Relazione tecnico illustrativa del contesto in cui è inserito il servizio**

La Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi e le sue aziende speciali e partecipate svolgono svariate attività istituzionali e di servizi al mondo delle imprese, nonché posseggono un patrimonio immobiliare, per cui necessitano di acquisire un'ampia copertura assicurativa che nel complesso garantisca loro una adeguata riduzione dei rischi derivanti dalle suddette attività e da qualunque altra causa; al fine di raggiungere tale obiettivo, i soggetti anzidetti si sono avvalsi dell'assistenza di un intermediario assicurativo e, nel corso del tempo, hanno potuto apprezzare il valore aggiunto di tale consulenza.

Inoltre, essendo le attività citate connesse tra loro ed essendo detto patrimonio immobiliare sede delle attività stesse, si ritiene opportuno avere un'unica figura di riferimento in materia di intermediazione assicurativa, nonché di affidare al mercato le coperture assicurative con un'unica gara, sia per motivi economici che organizzativi.

## **Indicazioni e disposizioni per la sicurezza**

L'appalto per sua natura non comporta rischi da interferenza, conseguentemente non sono previsti oneri per la sicurezza non soggetti a ribasso. E' incluso nella documentazione un documento contenente le norme di comportamento generali sulla sicurezza della Stazione appaltante che si chiede di accettare all'appaltatore.

## **Calcolo degli importi per l'acquisizione dei servizi**

Per quanto riguarda il calcolo degli importi per l'acquisizione dei servizi, si è stimato che l'importo complessivo massimo annuo previsto a favore dell'affidatario pari ad € 21.087 sarebbe ripartito per il 25% (€ 5.272) a copertura dei costi generali e dei margini e per il restante 75% (€ 15.815) per il costo del personale; quest'ultima voce sarebbe suddivisa principalmente su quattro figure professionali che si ritiene possano svolgere le attività previste:

- un quadro supervisore per il quale si prevede un impegno di 41 ore pari a circa 1 settimana di lavoro;
- un quadro responsabile di progetto: 235 ore di attività pari a circa 6 settimane;
- altre figure professionali equiparabili al quadro partecipanti a riunioni, incontri e corsi: 114 ore;
- un impiegato di IV livello per 214 ore lavorative, pari ad oltre 5 settimane.

Stabilito l'impegno richiesto, come sopra indicato e prese in considerazione le tabelle del Ministero del Lavoro per la determinazione del costo medio orario per i dipendenti del terziario e dei servizi (il cui ultimo aggiornamento risale al 2010) si è giunti al costo del lavoro totale richiesto per ciascuna delle tre figure professionali sopra descritte: quadro supervisore € 1.265, quadro responsabile di progetto (e figure equiparabili) € 10.596, impiegato di IV livello € 3.954.

### **Prospetto economico degli oneri complessivi necessari per l'acquisizione dei servizi**

La tabella che illustra le modalità con le quali si è giunti a determinare l'importo complessivo del valore dei servizi oggetto del presente affidamento è allegata a questo Documento.

Si fa presente che all'importo complessivo indicato nella tabella va aggiunta la somma di € 1.690,00, calcolata sul suddetto importo, per il fondo incentivi tecnici *ex art.* 113 del D.Lgs. n° 50/2016

## **CAPITOLATO SPECIALE TECNICO PRESTAZIONALE**

### **Oggetto:**

Il presente capitolato ha per oggetto, l'acquisizione del servizio di brokeraggio assicurativo per la Camera di commercio di Milano, Monza Brianza e Lodi e le sue aziende speciali e partecipate: Formaper, Camera Arbitrale di Milano (CAM), Promos, Innovhub s.r.l., Digicamere s.c.a.r.l., Parcam s.r.l. e Promos Italia s.c.r.l. L'affidamento comprende inoltre un servizio di affiancamento nella predisposizione e lo svolgimento delle gare per i servizi assicurativi per la CClAA

### **Modalità di esecuzione del servizio:**

L'affidatario del presente servizio dovrà provvedere alla gestione dei contratti assicurativi già stipulati (e attualmente in corso) ed assistere le Committenti nella stipulazione - e successiva gestione - di tutti i contratti assicurativi per tutta la durata dell'affidamento del servizio. In particolare, al fine di svolgere in modo soddisfacente quanto sopra indicato, si richiede al fornitore, per tutta la durata del contratto, quanto segue:

1. analisi preliminare e monitoraggio continuo delle coperture assicurative in essere e della loro adeguatezza in relazione a: rischi potenziali considerate la natura e l'attività delle committenti, eventi dannosi già verificatesi in passato, eventuali innovazioni legislative-giurisprudenziali, nuovi rapporti contrattuali. Sarà richiesto di porre particolare attenzione alla valutazione in capo alla Camera di commercio di potenziali rischi derivanti dall'attività di sistema (Aziende speciali e partecipate);

2. conseguente segnalazione di eventuali nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere sia all'avvio che nel corso del contratto;
3. individuazione e segnalazione di eventuali necessità di "ristrutturazione" assicurativa finalizzata non solo all'ottimizzazione delle coperture assicurative ma anche al contenimento dei costi a carico delle Committenti;
4. assistenza completa nella predisposizione della documentazione necessaria all'affidamento di servizi assicurativi anche con gara ed in particolare redazione dei capitolati di carattere tecnico; assistenza alle procedure di affidamento e gara (controlli di conformità e di congruità delle singole offerte rispetto alle richieste), predisposizione e stipulazione dei contratti;
5. gestione dei contratti assicurativi con controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenze ratei e ogni altra connessa attività, con segnalazione alle Committenti delle scadenze di pagamento dei premi entro termini sufficienti a garantire alle Committenti stesse di poter provvedere alla loro liquidazione in modo da assicurare la continuità delle coperture medesime o alternativamente provvedere in accordo con le Committenti al pagamento dei premi stessi;
6. assistenza continua nelle varie fasi di trattazione dei sinistri delle Committenti occorsi durante il periodo contrattuale, nonché per quelli già verificatisi e pendenti alla data di conferimento dell'incarico, assicurando il tempestivo pagamento da parte delle Compagnie Assicuratrici delle somme spettanti;
7. assistenza anche per i sinistri in cui le Committenti vengono a trovarsi in qualità di danneggiati, anche per quelli pregressi e non ancora definiti. Indicazione tempestiva e puntuale alle Committenti in relazione ad ogni possibile azione da intraprendere in merito ai sinistri non risarciti dalle compagnie di assicurazioni;
8. assistenza alle Committenti con particolare riguardo all'individuazione delle coperture assicurative e dei massimali da richiedere agli appaltatori/concessionari di lavori, servizi, forniture nonché successiva verifica di corrispondenza delle polizze stesse alle richieste;
9. assistenza all'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con l'ente convenzioni, accordi, contratti di vario tipo (locazione, comodato, prestazione d'opera sotto forma di collaborazione occasionale o continuativa, ecc.), nonché verifica dell'adeguatezza delle coperture effettive rispetto alle richieste;
10. consulenza assicurativa in caso di prestito di opere d'arte e realizzazione di eventi e manifestazioni, con indicazione delle coperture assicurative necessarie alle Committenti e quelle da richiedere a terzi, nonché verifica della loro adeguatezza.

**Obblighi del broker:**

Il Broker nell'espletamento del servizio dovrà svolgere i seguenti obblighi:

- eseguire l'incarico secondo i contenuti della lettera di invito e del Capitolato speciale tecnico prestazionale contenuto nel Documento di progettazione;
- seguire quanto proposto nell'ambito della proposta tecnica presentata;
- operare nell'esclusivo interesse delle Committenti;
- impiegare propri mezzi e risorse e sostenere gli oneri relativi;
- mettere a disposizione delle Committenti ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo, se richiesto;
- non assumere alcun compito di direzione o coordinamento nei confronti degli uffici delle Committenti e non impegnare le Committenti medesime se non preventivamente autorizzato. A tale proposito si evidenzia che la sottoscrizione di tutti gli atti e documenti contrattuali, compresi quelli relativi alla liquidazione di eventuali sinistri dovrà essere effettuata esclusivamente dai soggetti dell'amministrazione all'uopo autorizzati;
- provvedere a segnalare tempestivamente alle Committenti, le scadenze per i pagamenti dei premi relativi ai contratti stipulati dagli Enti.
- erogare il servizio tramite figure professionali con le caratteristiche indicate nella proposta tecnica. Tali caratteristiche dovranno essere mantenute anche in caso di avvicendamento della/e persone inizialmente individuate per svolgere il servizio oggetto di affidamento;
- individuare soluzioni assicurative che risultino concretamente percorribili in ogni loro fase ed esaustive circa la copertura dei rischi insiti nell'attività delle Committenti;
- garantire il servizio con continuità, anche qualora ci siano in corso controversie con una o più Committenti.

### **Responsabilità del broker:**

- Il Broker è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare e a fare stipulare, modificare o integrare ai soggetti competenti delle varie Committenti.
- Il Broker è altresì responsabile nel caso in cui non segnali tempestivamente e non dimostri d'aver esperito ogni azione necessaria alla modificazione delle condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa degli organi competenti delle Committenti, dei dirigenti o funzionari preposti al servizio.
- Il Broker è tenuto al segreto d'ufficio e dovrà osservare l'obbligo di diligenza di cui all'articolo 1176 c.c.;
- E' altresì, responsabile nei confronti delle Committenti e dei terzi dei danni di qualsiasi natura, materiali o immateriali, diretti ed indiretti, causati a cose o persone e connessi all'esecuzione del contratto, anche se derivanti dall'operato

dei suoi dipendenti e consulenti. È fatto obbligo al Fornitore di mantenere la Committente sollevata ed indenne da richieste di risarcimento dei danni e da eventuali azioni legali promosse da terzi.

I rischi per le responsabilità di che trattasi e di tutte le altre, nessuna esclusa, scaturenti dall'incarico, dovranno essere garantiti da idonea polizza assicurativa a copertura di tutti i rischi per la responsabilità civile per danni causati a terzi da negligenza o errori professionali propri o dei propri dipendenti, ai sensi dell'art. 110 del D.Lgs 209/2005.

### **Coperture assicurative attuali:**

I principali contratti assicurativi (comprese le coperture per le aziende speciali o partecipate) in corso (tutti con scadenza 31.12.2020) affidati con la gara svoltasi nell'anno 2015 ed i premi netti che si stima di corrispondere complessivamente nell'anno 2019, tenendo conto di eventuali integrazioni sono i seguenti:

- polizza All risks, premio annuo € 102.800;
- polizza All risks opere d'arte, premio annuo € 11.200;
- polizza Rcto, premio annuo € 23.900;
- polizza Rc patrimoniale, premio annuo € 20.100;
- polizza Infortuni, premio annuo € 42.600;
- polizza kasko, premio annuo € 3.500;
- polizza tutela legale, premio annuale € 11.300.

Sono poi attualmente attive altre coperture stipulate successivamente alla gara dalle sole (una o più) Aziende speciali e/o partecipate; si riporta di seguito l'elenco (con le relative scadenze):

- polizze Assistenza Formaper e Innovhub, premi annui complessivi € 5.100 (scad.: 31.12.2018);
- polizza Assistenza Promos, premio annuo € 2.700 (scad.: 31.01.2019);
- polizze Rc professionali Camera arbitrale, premi annui complessivi € 3.900 (scad.: 12.01.2019 e 28.02.2019);
- polizza Rc auto rischi diversi Innovhub, premio annuo € 4.300 (scad.: 31.12.2018)

### **Varianti migliorative e criteri premiali da applicare alle offerte in sede di gara:**

I criteri premiali sono elencati in un'apposita tabella contenuta nella lettera di invito al paragrafo "**Criteri di selezione**".