



# CIVITAS SRL

*Società a capitale pubblico della Comunità Montana e Comuni della Valle Trompia*

Via G. Matteotti, 299 – 25063 GARDONE V.T. (BS)

Tel. 030/8913536 – Fax. 030/8910017 - [info@civitas.valletrompia.it](mailto:info@civitas.valletrompia.it)

C.F. e P.IVA 02710760980 – [www.civitas.valletrompia.it](http://www.civitas.valletrompia.it)

---

**APPALTO PER L’AFFIDAMENTO SERVIZIO DI BROKERAGGIO  
ASSICURATIVO DELLA SOCIETA’ CIVITAS S.R.L. PER IL  
PERIODO 01/05/2020 – 30/04/2023 - CIG 82118790EE**

## **PROGETTO DI SERVIZIO**



# CIVITAS SRL

Società a capitale pubblico della Comunità Montana e Comuni della Valle Trompia

Via G. Matteotti, 299 – 25063 GARDONE V.T. (BS)

Tel. 030/8913536 – Fax. 030/8910017 - [info@civitas.valletrompia.it](mailto:info@civitas.valletrompia.it)

C.F. e P.IVA 02710760980 – [www.civitas.valletrompia.it](http://www.civitas.valletrompia.it)

**APPALTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DELLA SOCIETA' CIVITAS S.R.L. PER IL PERIODO 01/05/2020 – 30/04/2023, CON POSSIBILITA' DI RINNOVO PER UN ULTERIORE TRIENNIO - CIG 82118790EE**

**PROGETTO DI SERVIZIO  
ai sensi dell'art. 23 comma 15 del D. lgs. 50/2016**

## **STAZIONE APPALTANTE**

**CIVITAS s.r.l.** - Via Matteotti n. 299 – 25063 Gardone V.T. (BS)

Tel. 0308913536 – Fax 0308910017

Codice Fiscale e Partita IVA: 02710760980

E-mail: [info@civitas.valletrompia.it](mailto:info@civitas.valletrompia.it)

PEC: [segreteria@pec.civitas.valletrompia.it](mailto:segreteria@pec.civitas.valletrompia.it)

Indirizzo internet (profilo del committente): [www.civitas.valletrompia.it](http://www.civitas.valletrompia.it)

Codice ATECO K 66.22.01 Broker di Assicurazioni

CPV 66518100-5 Servizi di intermediazione assicurativa

Iscrizione AUSA n. 0000289471

CIG 82118790EE

RUP: dott.ssa Denise Mutti, Responsabile ufficio segreteria

## **1. RELAZIONE TECNICO ILLUSTRATIVA**

La società Civitas S.r.l. intende affidare il servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 01/05/2020 – 30/04/2023 con possibilità di rinnovo per un ulteriore triennio ad un idoneo soggetto aggiudicatario (in seguito denominato "Broker"), iscritto al Registro Unico degli intermediari, ai sensi del *Codice delle Assicurazioni private* D. Lgs n. 7 settembre 2005 n. 209 e s.m.i.

### **1.1. Inquadramento delle attività svolte dalla Stazione appaltante**

Civitas s.r.l. è una società a capitale pubblico della Comunità Montana e dei 18 Comuni della Valle Trompia ed è disciplinata dal Testo Unico in materia di società a partecipazione pubblica D. Lgs. 175/2016 e s.m.i. La società offre servizi al cittadino nell'area sociosanitaria attraverso Consultori familiari dislocati in 4 sedi nei comuni di Concesio, Sarezzo, Lumezzane e Tavernole e nella sede principale a Gardone Val Trompia in via Matteotti, 299 e nella sede di Nave. Secondo i dati del bilancio 2018, la Società ha 38 dipendenti e collabora con una cinquantina tra professionisti, collaboratori esterni di cooperative sociali e prestatori d'opera occasionali.

I Consultori hanno iniziato la loro attività nel 2006 a seguito dell'accreditamento presso Regione Lombardia e offrono servizi di carattere sanitario quali visite ginecologiche, ecografie e assistenza alla gravidanza e al post parto, consulenze sanitarie, educative e socio-psicologiche: nel 2018 i beneficiari dei servizi sono stati 10.661 per complessive 27.295 prestazioni. Sono inoltre in corso progetti che prevedono azioni mirate per i giovani e per gli adolescenti in collaborazione con gli Istituti comprensivi e le Scuole superiori del territorio e per genitori e coppie, come la mediazione familiare, consulenza psicologica o legale. Civitas s.r.l., inoltre, ha in carico il servizio di tutela minori che si occupa dei minori soggetti all'autorità giudiziaria, l'attivazione di progetti di affido e i servizi sociali associati che gestiscono gli interventi previsti nel Piano di Zona e i servizi a valenza sovracomunale. Dal 2018, infine, Civitas s.r.l. gestisce complessivamente il settore cultura, vale a dire sistema bibliotecario, archivistico e museale del territorio coincidente con la Comunità montana della Valle Trompia.

## 1.2 Descrizione del servizio richiesto

Secondo l'art. 106 del *Codice delle assicurazioni private* "l'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa consiste nel presentare o proporre prodotti assicurativi e riassicurativi o nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività e, se previsto dall'incarico intermediativo, nella conclusione dei contratti ovvero nella collaborazione alla gestione o all'esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti stipulati". L'incarico che Civitas s.r.l. intende affidare ad un Broker non riguarda tanto la ricerca di una controparte assicurativa, ma si configura piuttosto come una vera e propria collaborazione a tutto campo con la Società per la prevenzione e gestione dei rischi. L'affidamento dei contratti assicurativi, infatti, resta integralmente in carico alla Stazione appaltante che procederà con appositi appalti ai sensi del *Codice dei Contratti pubblici Decreto legislativo 18 aprile 2016 n. 50*. Si rimanda al proposito a quanto osservato da ANAC Autorità Nazionale Anticorruzione (Ex-Autorità per la vigilanza sui Contratti Pubblici di Lavori, Servizi e Forniture) nella determinazione n. 2 del 13 marzo 2013 "Questioni interpretative concernenti l'affidamento dei servizi assicurativi e di intermediazione assicurativa" e, più recentemente, nella Deliberazione n. 618 dell'8/06/2016 "Linee guida operative e clausole contrattuali-tipo per l'affidamento servizi assicurativi".

Al momento Civitas s.r.l. non dispone al proprio interno di una figura professionale che sappia gestire le specificità del mercato assicurativo, un mercato che presenta caratteristiche e tecnicismi tali che risulta necessario affidare la materia ad un esperto qualificato che sia in grado di valutare adeguatamente i rischi al fine di garantire una adeguata copertura assicurativa alla Stazione appaltante. L'apporto del Broker è fondamentale nella predisposizione e strutturazione delle gare d'appalto, per la stesura e controllo dei capitolati di polizza, per la formulazione dei criteri di valutazione dell'offerta che siano vantaggiosi per la Società e rispondenti al mercato assicurativo, in modo da garantire la copertura dei rischi per la Società a fronte del pagamento di premi congrui con massimali e franchigie adeguati. Per la gestione dei sinistri, il Broker si pone quale mediatore tra Civitas s.r.l. e le compagnie assicuratrici indirizzando le denunce di sinistro presso i differenti assicuratori, gestendone lo svolgimento (legittimità di richiesta rimborsi franchigie nel tempo, rapporti con i periti, controllo su richieste di documentazione, etc.) fino alla gestione di un eventuale contenzioso.

Per lo svolgimento del servizio oggetto dell'appalto, l'intervento richiesto al Broker parte dalla definizione dei capitolati di polizza con l'utilizzo di metodologie e strumenti che permettano di acquisire tutte le informazioni relative sia al rischio specifico sia al mercato di riferimento. Successivamente, in fase di stesura della documentazione di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi, il Broker può validamente adoperarsi per definire variabili per le offerte tecniche che siano adeguate alle esigenze della Stazione appaltante e in fase di vigenza contrattuale il Broker effettua una costante ponderazione del rischio assicurato al fine di indicare alla Stazione appaltante eventuali revisioni dei contratti assicurativi in essere.

L'opera del Broker si concretizza, inoltre, nella collaborazione con la Stazione appaltante nella gestione dei sinistri nel tempo sia attivi<sup>1</sup> che passivi, dalla corretta denuncia presso l'assicuratore competente fino alla gestione del contenzioso, al controllo sulle richieste di eventuali franchigie a carico della Società e alla corretta chiusura del caso.

È rilevante, pertanto, per la Stazione appaltante che i processi e le attività del Broker aggiudicatario siano qualificati dalle certificazioni di qualità conformi alla norma ISO 9001:2015 "Sistemi di gestione per la qualità", certificazioni che sono state inserite tra i criteri di aggiudicazione dell'appalto.

Tenuto della complessità dell'incarico descritto, l'obiettivo che la Società intende raggiungere con l'appalto del servizio di brokeraggio è di individuare un intermediario che assicuri la completa gestione del programma assicurativo, come meglio individuato nel capitolato di appalto, in termini di:

1. analisi dei rischi;
2. definizione delle specifiche contrattuali;
3. gestione dei contratti;
4. assistenza nella liquidazione dei danni;
5. aggiornamento sulle dinamiche dei rischi e sull'andamento del mercato assicurativo.

In tale ottica, il nuovo affidatario dovrà assumere l'impegno a collaborare con il Broker attualmente incaricato dalla Stazione appaltante per il pieno e completo passaggio delle competenze, secondo il disposto del codice deontologico e secondo i principi generali in materia.

---

<sup>1</sup> Per sinistro attivo, o subìto, si intende il sinistro nel quale l'Assicurato è totalmente o parzialmente incolpevole

In particolare, il Broker di prossima individuazione si impegnerà:

- a gestire i sinistri pregressi, denunciati prima dell'inizio dell'incarico di cui al presente capitolato e non ancora chiusi a tale data;
- a tenere il segreto d'ufficio ed osservare l'obbligo di diligenza nell'esecuzione del servizio di cui all'articolo 1176 del codice civile;
- ad assicurare la completa gestione del programma assicurativo della Società.

Per il dettaglio delle prestazioni oggetto dell'incarico si rimanda al Capitolato speciale d'appalto nel quale sono elencati i compiti e le attività che il Broker si impegna a fornire.

In sintesi, l'obiettivo è di avere realmente, attraverso il servizio del Broker, un mercato nel quale si possano incontrare domanda e offerta. 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 della Società e il programma assicurativo predisposto dovrà rispondere alla storia e alle esigenze di Civitas s.r.l. Al tempo stesso, l'importo della franchigia fissato non dovrà essere di valore così elevato da determinare di fatto uno svuotamento dell'oggetto del contratto, cioè un sostanziale svuotamento della funzione economico-sociale del contratto di assicurazione con la conseguenza che l'assicurato, sul quale permane il rischio non traslato, risulti assicuratore di sé stesso. In tale contesto, la scelta del criterio di aggiudicazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa assolve alla funzione di ottenere un maggior coinvolgimento delle imprese di brokeraggio nella predisposizione del progetto contrattuale, mediante la possibilità di presentare varianti migliorative, in sede di offerta, con le modalità di cui all'art. 95 del Codice dei Contratti.

## **2. INDICAZIONI E DISPOSIZIONI PER STESURA DOCUMENTI SICUREZZA**

Date le caratteristiche dell'appalto e il tipo di servizio richiesto, non si configurano rischi da interferenza di cui all' art. 26, c. 3 del D. Lgs. 81/2008. Pertanto l'importo per oneri della sicurezza da rischi di interferenza è pari ad € 0,00 (zero).

Inoltre, ai sensi dell'art. 95 c. 10 del D. lgs. 50/2016, per i servizi di natura intellettuale nell'offerta non deve essere indicato il costo della manodopera e gli oneri aziendali relativi all'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro.

## **3. CALCOLO DELLA SPESA PER L'ACQUISIZIONE DEL SERVIZIO**

Attualmente Civitas s.r.l. ha in corso coperture assicurative per un valore complessivo annuo lordo dei premi pari a Euro 20.190,05.

Il servizio di brokeraggio è remunerato esclusivamente dalle Compagnie assicurative sulla base dei premi al netto delle imposte e applicando le provvigioni riconosciute e pubblicate nei contratti assicurativi in essere, così come risulta nel dettaglio riportato nel Capitolato speciale d'appalto, per un importo annuo di Euro 1.754,84. Le provvigioni offerte dal Broker aggiudicatario verranno applicate alla prima scadenza utile delle polizze in essere o, comunque, nel momento in cui ci fosse la necessità di ricollocarle. Fino a quel momento il Broker aggiudicatario percepirà il compenso percentuale indicato nei contratti in essere e non potrà esigere dalle Compagnie di assicurazione differente aliquota.

Si precisa che la Stazione appaltante non sostiene oneri ulteriori per l'acquisizione del servizio (es. IVA o altri oneri).

## **4. PROSPETTO ECONOMICO DEGLI ONERI COMPLESSIVI A CARICO DELL'OPERATORE ECONOMICO.**

L'aggiudicatario dovrà rimborsare l'importo relativo alla pubblicazione del bando di gara in GURI entro 60 giorni dall'aggiudicazione ai sensi dell'art. 5, c. 2 del decreto ministeriale Infrastrutture e Trasporti del 02/12/2016. La stazione appaltante comunicherà all'aggiudicatario l'importo effettivo delle suddette spese, nonché le relative modalità di pagamento. Sono a carico dell'aggiudicatario anche tutte le spese contrattuali, gli oneri fiscali quali imposte e tasse - ivi comprese quelle di registro ove dovute - relative alla stipulazione del contratto.

## **5. CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO**

Le specifiche tecniche del servizio e le prestazioni richieste al Broker aggiudicatario sono descritte nel Capitolato speciale d'appalto allegato al presente progetto. Per quanto riguarda i requisiti minimi delle offerte e le possibili varianti migliorative si rimanda al Disciplinare di gara.

Allegati:

1. Capitolato speciale d'appalto

Gardone Val Trompia, 13/02/2020

La Responsabile del procedimento  
Dott.ssa Denise Mutti  
f.to digitalmente ai sensi dell'art. 24 D. lgs. 82/2005