

**determinazione**

IL DIRIGENTE DELLA DIREZIONE PATRIMONIO IMMOBILIARE

numero: 140-DPI
 data: 1 giugno 2018
 oggetto: **Determinazione a contrarre - Procedura negoziata concorrenziale per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 2018-2023.**

IL DIRIGENTE

Vista la progettazione del servizio di data 31 maggio 2018 dalla quale si evincono i presupposti e le ragioni per l'avvio della procedura in oggetto e gli elementi essenziali e costituenti la procedura quale il criterio di aggiudicazione, la base d'appalto ed il contenuto delle prestazioni;

Preso atto che l'attuale contratto di brokeraggio assicurativo con la società AON S.p.A. è scaduto il 19 marzo 2018, salvo la prosecuzione delle attività ordinarie fino al 31 dicembre 2018;

Considerata la necessità di avvalersi di un supporto tecnico e della professionalità di un broker iscritto al Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs. 209 del 7 settembre 2005;

Accertato che alla data odierna, per il servizio in oggetto, non sono attive né Convenzioni CONSIP, né convenzioni presso la Centrale acquisti provinciale gestita dall'Agenzia Provinciale per gli Appalti e i Contratti (APAC);

Considerato pertanto necessario avviare una nuova procedura di selezione che permetta di individuare un operatore economico in possesso di adeguati requisiti di professionalità per svolgere detto servizio;

Atteso che applicando la percentuale massima di provvigione fissata da UniTrento del 5,00% all'importo del pacchetto assicurativo complessivo dell'Ateneo stimato nel quinquennio in € 1.750.000,00 si quantifica l'importo complessivo delle provvigioni spettanti al broker in € 87.500,00;

Considerata la natura di carattere intellettuale della prestazione contrattuale, come evidenziata nel capitolato prestazionale, si dà atto che non sono previsti rischi da interferenze (art. 26 c. 5 D. Lgs 81/08) e pertanto l'importo degli oneri per interferenze è pari a zero;

Considerato che l'importo complessivo del servizio rientra nella soglia prevista dall'art. 21 della legge provinciale 23/1990 che prevede il confronto concorrenziale tra almeno tre operatori economici;

Accertato che alla data odierna non risultano attivi Bandi MEPAT e MEPA per il servizio in oggetto;

Ritenuto opportuno, al fine di garantire trasparenza, rotazione, confronto, economicità e concorrenza, procedere all'affidamento del servizio mediante confronto concorrenziale tra tutti gli operatori economici specializzati nel settore e individuati tramite avviso di indagine di mercato da pubblicare sul portale di UniTrento e sul portale del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti per almeno quindici giorni;

Ritenuto di procedere alla scelta del contraente con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 16 comma 1 della legge provinciale 9 marzo 2016 n. 2 ed accertato che non è economicamente conveniente suddividere l'appalto in lotti, come evidenziato nella progettazione del servizio;

Dato atto che il CPV relativo al servizio in oggetto è 66518100-5 (Servizi di intermediazione assicurativa);



Atteso che la provvigione sui premi assicurativi sarà trattenuta direttamente dal broker aggiudicatario della presente procedura di gara sull'importo a questi corrisposto da UniTrento per il pagamento delle polizze delle relative compagnie assicurative, l'importo corrispondente non sarà a carico del bilancio di UniTrento;

Atteso che il Responsabile unico del procedimento è il sottoscritto Dirigente della Direzione Patrimonio Immobiliare;

Vista la Legge provinciale 9 marzo 2016 n. 2 e la legge provinciale 19 luglio 1990 n. 23;

Visto il D. Lgs. 18 aprile 2016 n. 50;

Visto il Regolamento di Ateneo per la finanza e la contabilità emanato con decreto rettorale n. 159 del 22 febbraio 2016;

Visto il Regolamento di Ateneo per l'attività contrattuale emanato con decreto rettorale n. 1609 del 28 dicembre 2000;

Visto il bilancio di previsione per gli esercizi finanziari interessati dal servizio;

Tutto ciò premesso;

DETERMINA

- di approvare la progettazione del servizio, il capitolato prestazionale ed il capitolato speciale;
- di fissare la percentuale massima di provvigione nella misura del 5,00% dell'importo del pacchetto assicurativo complessivo di Ateneo stimato per il quinquennio in € 1.750.000,00;
- di dare atto che ai fini della disciplina giuridica della procedura di gara e degli adempimenti di legge l'ammontare presunto dell'appalto è pari a € 87.500,00 (imposte obbligatorie comprese);
- di avviare la procedura negoziata per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 2018-2023, ai sensi dell'art. 21 della legge provinciale 19 luglio 1990, n. 23 e secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa;
- di procedere all'individuazione degli operatori economici specializzati nel settore mediante pubblicazione di un avviso di indagine di mercato sul portale di Ateneo e sul sito del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti per almeno quindici giorni;
- preso atto che alla Dirigente della Direzione Pianificazione, Approvvigionamenti e Amministrazione - dott.ssa Elisabetta Endrici compete la gestione dell'intera procedura di gara, nonché gli adempimenti propedeutici alla stipulazione del contratto, compresa la possibilità di apportare ai documenti di gara le eventuali modificazioni necessarie per consentire un miglior adattamento della procedura alle circostanze sopravvenute nel rispetto dei principi di trasparenza e di par condicio;
- l'affidamento del servizio di brokeraggio non comporta alcuna spesa per UniTrento in quanto il servizio sarà svolto senza alcun onere diretto a carico del bilancio dell'Università considerato che la remunerazione del broker verrà dallo stesso trattenuta dall'importo corrisposto alle compagnie assicurative aggiudicatrici delle polizze assicurative;
- Restano in capo al sottoscritto Dirigente Responsabile dei fondi e quindi Responsabile unico del procedimento, la sottoscrizione digitale del contratto, gli adempimenti A.N.A.C., nonché la gestione contrattuale ed i successivi obblighi;



- di stabilire che il corrispettivo, inteso come quota dei premi assicurativi intermediati dal Broker aggiudicatario e che sarà determinata in sede di affidamento del servizio, sarà imputato sul centro di costo A602015 (gestione assicurazione), di competenza del Centro Gestionale A60 – Direzione Patrimonio Immobiliare, che presenta la necessaria disponibilità.

Il Dirigente
Arch. Giancarlo Buiatti



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI
DI TRENTO

PROGETTAZIONE DEL SERVIZIO

SERVIZIO BROKERAGGIO ASSICURATIVO



Sommario

1. Analisi del fabbisogno di Unitrento ed esigenze che si intendono soddisfare.	1
2. Indisponibilità di professionalità interne all'ateneo.....	2
3. Importo e durata contrattuale	3
4. Indicazioni e disposizione documenti inerenti alla sicurezza di cui al d. lgs. 81/2008.....	3
5. Caratteristiche tecniche degli operatori economici	4
6. Individuazione della procedura di scelta del contraente e criteri di aggiudicazione.....	4
7. Modalità di individuazione del contraente	7
8. Indicazione di circostanze che potrebbero comportare la modifica delle condizioni negoziali (di tutto quanto sopra espresso) durante il periodo di validità del contratto	7



1. Analisi del fabbisogno di Unitrento ed esigenze che si intendono soddisfare.

L'Ateneo (di seguito Unitrento) gestisce un pacchetto assicurativo comprendente le seguenti coperture:

TIPOLOGIA	IMPORTO PREMIO ANNUO 2018	REGOLAZIONE	TOTALE
all risk - fabbricati storici	€ 27.384,00	€ 1.338,93	€ 28.722,93
all risk - fabbricati non storici	€ 65.005,00	€ 15.018,48	€ 80.023,48
responsabilità civile patrimoniale p.a.	€ 15.966,39	No regolazione	€ 15.966,39
Infortuni (copertura tesisti compresa)	€ 61.470,00	€ 36.687,00	€ 98.157,00
kasko	€ 8.427,20	€ 24.319,18	€ 32.746,38
Rcto	€ 23.227,50	€ 8.396,24	€ 31.623,74
rcauto	€ 5.273,00	No regolazione	€ 5.273,00
tutela legale	€ 24.000,00	No regolazione	€ 24.000,00
TOTALE	€ 230.753,09	€ 85.759,83	€ 316.512,92

La gestione del pacchetto assicurativo in generale implica una serie di attività, quali a titolo esemplificativo ed non esaustivo:

- gestione sinistri (analisi ammissibilità/indennizzabilità; raccolta e analisi documentazione;...);
- informazione e gestione richieste chiarimenti su specifiche situazioni per tutte le strutture dell'Ateneo;
- analisi e approfondimenti su mercato assicurativo;
- analisi evoluzione prodotti assicurativi;
- supporto nell'analisi rischi interni all'Ateneo;
- definizione di specifiche tecniche al fine di eventuali integrazioni del pacchetto;
- collettore nuove esigenze in ambito di coperture provenienti dalle varie strutture di Ateneo;
- completamento del processo annuale di regolazione premi assicurativi.

In tal senso si identificano le seguenti esigenze, al fine della procedura di affidamento del servizio di brokeraggio:

- a. individuazione, analisi e valutazioni dei rischi cui UniTrento è soggetta tramite la redazione e la consegna a UniTrento di un documento che indichi i rischi specifici che devono essere fronteggiati da UniTrento, le strutture interessate, il loro grado di pericolosità, la probabilità che si verifichi il danno;
- b. proposta di soluzioni di particolari problematiche assicurative, di emissione di appendici relative a contratti già esistenti e/o stipulazioni di singole polizze "ad hoc";
- c. analisi delle polizze assicurative in essere ed impostazione di un nuovo programma assicurativo, personalizzato sulle esigenze di UniTrento;
- d. resa di pareri scritti e assistenza in materia assicurativa o attinente;
- e. redazione delle clausole contrattuali per appalti di forniture, servizi e lavori relative alle assicurazioni a carico degli appaltatori.



- f. analisi e verifica delle polizze assicurative presentate dagli aggiudicatari di contratti di forniture, servizi e lavori;
- g. redazione dei capitolati speciali aventi ad oggetto contratti assicurativi e assistenza nella predisposizione della documentazione tecnica;
- h. gestione completa nell'interesse di Unitrento di ogni rapporto con le compagnie assicuratrici titolari di contratti;
- i. assistenza nella gestione tecnica di tutti i contratti assicurativi in essere;
- j. assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi e assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri al fine di giungere nel minor tempo possibile ad una liquidazione dei danni da parte delle compagnie di assicurazione;
- k. aggiornamento dei contratti assicurativi in relazione alle esigenze di UniTrento ed alle evoluzioni legislative e/o regolamentari, del mutamento del mercato assicurativo, di eventuali evoluzioni giurisprudenziali in materia e delle esigenze di UniTrento;
- l. efficace trasferimento, all'eventuale nuovo fornitore che dovesse subentrare, di ogni dato e di ogni informazione gestiti per conto di Unitrento. Tale "passaggio di consegne" dovrà avvenire nei tempi e nelle modalità richieste da Unitrento e funzionale a garantire la gestione delle attività di intermediazione assicurativa senza soluzione di continuità;
- m. presentazione e proposta di prodotti assicurativi destinati ai vari utenti di Unitrento (docenti, studenti,...) su richiesta espressa di Unitrento. Tale attività potrà essere finalizzata a promuovere prodotti destinati alla sottoscrizione diretta da parte del singolo interessato con un ruolo dell'Ateneo limitato alla semplice informazione non vincolante.

2. Indisponibilità di professionalità interne all'ateneo

La gestione del pacchetto assicurativo, come indicato al punto precedente, richiede competenze in materia assicurativa che attualmente non sono disponibili all'interno della Direzione. In particolare la Direzione non riuscirebbe a gestire in maniera autonoma ed efficace le seguenti esigenze:

- conoscenza approfondita del mercato assicurativo con particolare riferimento alle migliori condizioni di assicurabilità dei rischi;
- elevata conoscenza dei contenuti tecnico-economici-giuridici dei contratti di assicurazione;
- continuo *benchmarking* con altri Atenei;
- gestione diretta dei sinistri con interfaccia diretta, non mediata dal broker, con le compagnie assicurative;
- predisposizione documenti di gara e appendici assicurative per esigenze nuove.

Si evidenzia, inoltre, che la complessità crescente delle attività dell'Ateneo, soprattutto per quanto riguarda i laboratori scientifici, unito alla variabilità e alla numerosità di soggetti che, a vario titolo, frequentano le sedi rendono la tematica delle assicurazioni particolarmente critica.



In tal senso le competenze necessarie per la gestione puntuale, corretta e soprattutto autonoma non sono presenti internamente e nemmeno acquisibili in maniera completa nel breve termine e comunque non senza un piano di formazione completo e di medio/lungo periodo, attualmente non predisposto e neppure in programma.

3. Importo e durata contrattuale

Il contratto di brokeraggio sarà remunerata in base ad una percentuale (%) rispetto all'importo del pacchetto assicurativo complessivo dell'Ateneo stimato in € 1.750.000,00 (premio lordo), imposte obbligatorie previste dalla legge comprese (5 anni dal 1/1/2019 al 31/12/2023). La base d'appalto è stata stimata considerando l'ammontare dei premi annui storici (comprensivi dei dati ultimi disponibili di regolazione) e valutando un incremento – come valore stimato di crescita del mercato - in ragione del fatto che gli attuali contratti sono stati sottoscritti nel 2016.

Base d'appalto stimata: € 87.500,00, pari al 5% della base d'appalto, determinata in 1.750.000,00, imposte obbligatorie previste dalla legge comprese, della gara per il pacchetto assicurativo di Ateneo.

La tipologia di prestazione non sarà suddivisa in lotti funzionali/prestazionali. E' infatti fondamentale che Unitrento abbia un unico interlocutore per l'intermediazione assicurativa dell'intero pacchetto assicurativo. Le attività richieste hanno, inoltre, un elevato grado di interconnessione tali da rendere non funzionale l'eventuale suddivisione.

La remunerazione è implicita e trattenuta dal broker nei premi assicurativi pagati da Unitrento. In tal senso l'aggiudicatario sarà remunerato esclusivamente dalle Compagnie di Assicurazione, con provvigioni calcolate sui premi assicurativi imponibili relativi ai contratti conclusi con Unitrento.

Il servizio avrà una durata compresa tra la data di stipula del contratto e il 31 dicembre 2023. Si precisa che per l'anno 2023 il broker dovrà svolgere tutte le attività previste e indicate al punto 1 tranne che la "redazione dei capitolati speciali aventi ad oggetto contratti assicurativi [...]";

Si evidenzia, inoltre, che il broker sarà tenuto a garantire l'efficace trasferimento, all'eventuale nuovo fornitore che dovesse subentrare, di ogni dato e di ogni informazione gestiti per conto di Unitrento. Tale "passaggio di consegne" dovrà avvenire nei tempi e nelle modalità richieste da Unitrento e funzionale a garantire la gestione delle attività di intermediazione assicurativa senza soluzione di continuità.

4. Indicazioni e disposizione documenti inerenti alla sicurezza di cui al d. lgs. 81/2008

Non è necessaria la predisposizione *del D.U.V.R.I. La tipologia della prestazioni – prevalentemente svolta tramite sistemi informatici (conference call, mail, ...) o comunque non all'interno delle nostre sedi - ci guida a considerarla esente da oneri per la sicurezza.*



5. Caratteristiche tecniche degli operatori economici

Gli operatori economici dovranno:

- essere iscritti al Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI), sezione mediatori di assicurazione o di riassicurazione (sezione B), previsto dall'art. 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 - Codice delle assicurazioni private;
- disporre della polizza assicurativa, prevista dall'art. 11 (polizza di assicurazione della responsabilità civile) del regolamento IVASS n. 5 del 16 ottobre 2006. La polizza dovrà avere tutte le caratteristiche indicate nel predetto articolo.

6. Individuazione della procedura di scelta del contraente e criteri di aggiudicazione

Si precisa che:

- all'interno della centrale acquisti provinciale gestita da APAC non vi sono convenzioni attive riferite a servizi di intermediazione assicurativa;
- all'interno della centrale acquisti CONSIP non vi sono convenzioni attive riferite a servizi di intermediazione assicurativa;
- non sono attivi sul mercato elettronico nazionale (MEPA) e provinciale (MEPAT) bandi riferiti a servizi di intermediazione assicurativa.

6.1 CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

- *criterio per l'aggiudicazione del servizio: economicamente vantaggiosa, offerta tecnica 80/100 punti, offerta economica 20/100 punti.*

6.1.1 criteri di attribuzione dei punteggi tecnici

UniTrento attribuirà a ciascuna Società, per le voci sotto riportate, un punteggio tecnico pari al massimo ad 80 (ottanta) punti, suddiviso come di seguito indicato.

- 1. Stima annuale relativa ai fabbricati, terreni e immobili di proprietà o in uso a qualsiasi titolo a Unitrento:** ai fini della regolazione del premio per la polizza *All risks* il broker dovrà produrre la stima annuale relativa ai fabbricati e immobili UniTrento ai fini della regolazione del premio per la polizza *All risks*. La stima dovrà riguardare tutti gli immobili e fabbricati UniTrento, di proprietà o in uso a qualsiasi titolo.

Massimo 15 punti

Stima completa: 15 punti

Nessuna stima: 0 punti

Non sono previsti punteggi intermedi, pertanto qualora la stima proposta fosse parziale o incompleta verrà comunque attribuito punteggio pari a zero.



- 2. Stima annuale relativa al contenuto dei fabbricati e immobili di proprietà** o in uso a qualsiasi titolo a UniTrento. Il broker dovrà produrre la stima annuale relativa al contenuto dei fabbricati e degli immobili UniTrento ai fini della regolazione del premio per la polizza *All risks*. Per contenuto si intende il patrimonio mobiliare, le attrezzature tecniche, quelle scientifiche, informatiche presenti negli immobili e fabbricati di cui al precedente punto. La stima dovrà riguardare tutti gli immobili e fabbricati UniTrento, di proprietà o in uso a qualsiasi titolo.

Massimo 15 punti

Stima completa:	15 punti
Nessuna stima:	0 punti

Non sono previsti punteggi intermedi, pertanto qualora la stima proposta fosse parziale o incompleta verrà comunque attribuito punteggio pari a zero.

- 3. Predisposizione di un'analisi di "cyber risk".** L'analisi dovrà considerare i seguenti aspetti:

- Mappatura dell'Ateneo e analisi rischi: L'obiettivo è di identificare i processi critici, i punti di vulnerabilità, stimare gli impatti economici di eventuali "attacchi" e disegnare le migliori soluzioni di trasferimento del rischio. A tal fine si richiedono almeno 2 incontri (durata minima 2 ore) da tenere presso le sedi di Unitrento con il responsabile della Direzione SISTI e eventuali suoi collaboratori;
- Definizione di ipotesi migliorative (mitigazione del rischio): definizioni di interventi migliorativi che riducano il rischio "cyber" con particolare riferimento a furto/perdita di dati e di identità, interruzione attività, spionaggio/sabotaggio, violazione della privacy e dei diritti intellettuali, possibili danni materiali agli impianti e lesioni a persone;
- Analisi del mercato assicurativo in materia di "cyber risk": identificare i prodotti che il mercato assicurativo, italiano e straniero, oggi mette a disposizione;
- Benchmarking con atenei: documentare esperienze di almeno 2 Atenei italiani e/o stranieri che hanno attivato una polizza assicurativa a copertura dei rischi "cyber";
- Predisposizione di un disciplinare tecnico "TIPO" per una copertura assicurativa da "cyber risk". Il broker dovrà produrre un disciplinare tecnico "tipo", calibrato sull'analisi effettuata per l'Ateneo, di cui alle lettere a) e b) del presente punto.

L'attività di cui alle lettere a), b) e c) dovrà confluire in un report dettagliato di almeno 15 pagine costituite da almeno 300 parole ciascuna. Eventuali tabelle, foto, grafici,.. dovranno essere inseriti come "allegati" e non verranno considerate ai fini del calcolo del numero minimo di parole.

Le attività di cui al presente punto dovranno essere completate entro il 30 giugno 2019.



Massimo 20 punti

Predisposizione report: SI 20 punti

Predisposizione report: NO 0 punti

Non sono previsti punteggi intermedi, pertanto qualora la stima proposta fosse parziale o incompleta verrà comunque attribuito punteggio pari a zero.

4. Piattaforma per gestione sinistri

Messa a disposizione di UNITRENTO di una piattaforma on line con accesso dedicato (login e password) per la gestione dei sinistri e delle denunce (riferite ad ogni copertura assicurativa in essere in Ateneo) che permetta di gestire integralmente il processo di apertura e gestione denunce e sinistri. La piattaforma dovrà garantire l'estrazione dei dati (report) in formato office (excel).

Massimo 15 punti

Messa a disposizione piattaforma: SI 15 punti

Messa a disposizione piattaforma: NO 0 punti

5. Predisposizione sintesi polizze assicurative in italiano

Il broker dovrà garantire, entro il 31 marzo 2019, una sintesi ragionata delle polizze in essere in Ateneo a copertura dei vari rischi. La sintesi dovrà avere la finalità di riassumere gli elementi fondamentali delle polizze per una loro corretta gestione, con riferimento ai seguenti elementi minimi:

- intestazione con i dati identificativi della polizza (contraente, tipo copertura, compagnia assicuratrice, numero polizza, data scadenza e data decorrenza polizza, cig di riferimento, premio);
- sintesi oggetto dell'assicurazione
- sottolimiti di indennizzo, franchigie e scoperti;
- principali garanzie ed esclusioni;
- beni/soggetti assicurati.
- numero di pagine dedicate a ciascuna polizza: massimo 2, per un minimo di 300 parole per pagina.

La sintesi dovrà essere aggiornata tempestivamente ogni qualvolta vi siano cambiamenti e aggiornamenti del pacchetto assicurativo.

Massimo 5 punti

sintesi pacchetto: SI 5 punti

sintesi pacchetto: NO 0 punti

6. Predisposizione sintesi polizze assicurative inglese

Il broker dovrà garantire, entro il 30 aprile 2019, la versione in lingua inglese della sintesi del pacchetto assicurativo di cui al punto precedente. La versione in inglese dovrà essere aggiornata ogni qualvolta la sintesi del pacchetto assicurativo nella versione italiana richiederà aggiornamenti.



Massimo 10 punti

Versione inglese sintesi pacchetto: SI	10 punti
Versione inglese sintesi pacchetto: NO	0 punti

La sintesi dovrà essere aggiornata tempestivamente ogni qualvolta vi siano cambiamenti e aggiornamenti del pacchetto assicurativo.

7. Modalità di individuazione del contraente

Si ritiene di invitare gli operatori economici che presenteranno una manifestazione di interesse in risposta all'avviso pubblicato in possesso dei seguenti requisiti:

- essere regolarmente iscritti al "Registro Unico degli Intermediari", gestito dall'Ivass, sezione B (broker);
- possedere la polizza assicurativa prevista dall'art. 11 (polizza di assicurazione della responsabilità civile) del regolamento IVASS n. 5 del 16 ottobre 2006;
- aver intermediato nel triennio 2015-2017 (1.1.2015 – 31.12.2017) premi assicurativi (comprensivi di oneri) con le seguenti **caratteristiche minime**:

tipologia di copertura assicurativa	Importo complessivo (premio) intermediato nel triennio 2015-2017
All risk per fabbricati	€ 300.000,00
responsabilità civile patrimoniale della pubblica amministrazione	€ 45.000,00
Rcto – Responsabilità Civile verso Terzi e Operai	€ 90.000,00

8. Indicazione di circostanze che potrebbero comportare la modifica delle condizioni negoziali (di tutto quanto sopra espresso) durante il periodo di validità del contratto

Non si rilevano allo stato attuale e sulla base delle conoscenze circostanze che potrebbero modificare le condizioni sopra descritte.

data 31 maggio 2018

Il dirigente

Arch. Giancarlo Buiatti

Allegato:

- *Disciplinare tecnico*

**Direzione Patrimonio Immobiliare**

Allegato 3 – CAPITOLATO PRESTAZIONALE
SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA (BROKER) DELL'ATENEO –
CIG

1. Oggetto del contratto

Il presente capitolato prestazionale ha per oggetto il Servizio di intermediazione assicurativa (broker), inteso come previsto dall'art. 106 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle assicurazioni) ovvero:

"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".

Tale servizio si configura come prestazione di natura intellettuale ai sensi dell'art. 95, comma 10, del decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50.

Il Servizio dovrà includere le attività dettagliate all'art. 2.

2. Caratteristiche del servizio

Il servizio dovrà consistere nelle seguenti attività:

- a) individuazione, analisi e valutazioni dei rischi cui UniTrento è soggetta tramite la redazione e la consegna a UniTrento di un documento che indichi i rischi specifici che devono essere fronteggiati da UniTrento, le strutture interessate, il loro grado di pericolosità, la probabilità che si verifichi il danno;
- b) proposta di soluzioni di particolari problematiche assicurative, di emissione di appendici relative a contratti già esistenti e/o stipulazioni di singole polizze "ad hoc";
- c) analisi delle polizze assicurative in essere ed impostazione di un nuovo programma assicurativo, personalizzato sulle esigenze di UniTrento;
- d) resa di pareri scritti e assistenza in materia assicurativa o attinente;
- e) redazione delle clausole contrattuali per appalti di forniture, servizi e lavori relative alle assicurazioni a carico degli appaltatori;
- f) analisi e verifica delle polizze assicurative presentate dagli aggiudicatari di contratti di forniture, servizi e lavori;
- g) redazione dei capitolati speciali aventi ad oggetto contratti assicurativi e assistenza nella predisposizione della documentazione necessaria per l'espletamento delle procedura di gara in



Direzione Patrimonio Immobiliare

- conformità alla normativa in materia di appalti pubblici;
- h) gestione completa nell'interesse di UniTrento di ogni rapporto con le compagnie assicuratrici titolari di contratti;
 - i) assistenza nella gestione tecnica di tutti i contratti assicurativi in essere;
 - j) assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi e assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri al fine di giungere nel minor tempo possibile ad una liquidazione dei danni da parte delle compagnie di assicurazione;
 - k) aggiornamento dei contratti assicurativi in relazione alle esigenze di UniTrento ed alle evoluzioni legislative e/o regolamentari, del mutamento del mercato assicurativo, di eventuali evoluzioni giurisprudenziali in materia e delle esigenze di UniTrento;
 - l) efficace trasferimento, all'eventuale nuovo Appaltatore che dovesse subentrare, di ogni dato e di ogni informazione gestiti per conto di UniTrento. Tale "passaggio di consegne" dovrà avvenire nei tempi e nelle modalità richieste da UniTrento e essere funzionale a garantire la gestione delle attività di intermediazione assicurativa senza soluzione di continuità;
 - m) presentazione e proposta di prodotti assicurativi destinati ai vari utenti di UniTrento (docenti, studenti,...) su richiesta espressa di UniTrento. Tale attività potrà essere finalizzata a promuovere prodotti destinati alla sottoscrizione diretta da parte del singolo interessato con un ruolo dell'Ateneo limitato alla semplice informazione non vincolante.

3. Tempistiche esecuzione prestazioni

1. Il servizio avrà una durata compresa tra la stipula del contratto e il 31 dicembre 2023. Si precisa che per l'anno 2023 il broker dovrà svolgere tutte le attività previste all'art. 2 tranne la "redazione dei capitoli speciali aventi ad oggetto contratti assicurativi [...]" lettera g);
2. L'attività indicata all'art. 2 lettera a) dovrà essere completata entro il 15 dicembre 2018. Si riterrà completata con la produzione di un report di almeno 5 pagine con una densità per pagina di almeno 300 caratteri. Tale report dovrà essere aggiornato, ove siano mutate le condizioni, annualmente entro il 30 novembre di ciascun anno contrattuale.
3. Per quanto riguarda le attività indicate all'art. 2 lettere d), e) ed f), l'appaltatore dovrà dare puntuale riscontro entro 7 giorni lavorativi dall'acquisizione della documentazione completa trasmessa da UniTrento.
4. Per quanto riguarda le attività indicate all'art. 2 lettera g) l'appaltatore dovrà dare puntuale riscontro entro il 30 settembre 2018.
5. Per quanto riguarda le attività indicate all'art. 2 lettera j) l'appaltatore dovrà comunicare via mail la presa in carico del sinistro entro 24 ore dalla comunicazione della denuncia.
6. Per quanto riguarda le attività indicate all'art. 2 lettera l), alla data del 1 gennaio 2024 l'eventuale nuovo aggiudicatario dovrà aver preso in carico ogni attività di intermediazione assicurativa di



Direzione Patrimonio Immobiliare

UniTrento.

4. Penali

Saranno applicate le seguenti penali:

1. 0,5 per mille dell'importo contrattuale per ogni giorno lavorativo di ritardo rispetto ai termini indicati all'art. 3 Punto 2);
2. 0,3 per mille dell'importo contrattuale per ogni giorno lavorativo di ritardo rispetto ai termini indicati all'art. 3 Punto 3);
3. 1 per mille dell'importo contrattuale per ogni giorno lavorativo di ritardo rispetto ai termini indicati all'art. 3 Punto 4);
4. 0,3 per mille dell'importo contrattuale per ogni giorno lavorativo di ritardo rispetto ai termini indicati all'art. 3 Punto 5);

Inoltre UniTrento potrà applicare una penale pari all'1 per mille dell'importo contrattuale per ogni giorno naturale e consecutivo di ritardo nell'esecuzione delle prestazioni proposte nell'offerta tecnica.

5. Polizza assicurativa

Il Broker dovrà disporre della polizza assicurativa, prevista dall'art. 11 (polizza di assicurazione della responsabilità civile) del regolamento IVASS n. 5 del 16 ottobre 2006. La polizza dovrà avere tutte le caratteristiche indicate nel predetto articolo.

Allegato 4 - CAPITOLATO SPECIALE

Servizio di brokeraggio assicurativo - CIG XXXXXXXXXXXX

Tra l'Università degli Studi di Trento (di seguito: UniTrento - P. I.V.A. 00340520220), nella persona di..... il quale agisce in questo atto in qualità di Dirigente della Direzione Patrimonio Immobiliare dell'Università degli Studi di Trento e il in qualità di della, (P. I.V.A.), di seguito denominato "Broker", si stipula il seguente contratto:

1. Natura e disciplina contrattuale

Il contratto viene proposto da UniTrento ed accettato dal Broker come un contratto di appalto disciplinato dalla legge provinciale 9 marzo 2016, n. 2 e per quanto non disposto dalla citata disciplina, dal D. Lgs. 50/2016 e dal Codice civile.

2. Oggetto del contratto

Il contratto ha per oggetto il complesso delle attività tecniche e organizzative (di seguito denominate Servizi) necessarie per fornire a UniTrento un supporto completo in materia assicurativa ed in particolare le prestazioni previste nel Capitolato prestazionale con le relative decorrenze, come integrate dall'Offerta Tecnica presentata dal Broker.

3. Durata del contratto

Il servizio decorrerà dalla data di stipula del contratto fino al 31.12.2023 e le varie attività decorreranno secondo le tempistiche indicate nel Capitolato prestazionale.

4. Oneri ed obblighi contrattuali

Tutti gli obblighi e gli oneri necessari per l'esecuzione dei servizi devono intendersi a completo carico del Broker, ad esclusione di quelli eventualmente indicati come espressamente a carico di UniTrento. È fatto obbligo al Broker di considerare inclusi nell'importo offerto anche gli oneri e le spese non specificatamente indicati, ma

comunque necessari per l'esecuzione dei servizi richiesti.

5. Corrispettivi contrattuali

Il presente contratto non comporta alcun onere diretto a carico di UniTrento per rimborsi o compensi. La remunerazione del Broker, come da prassi consolidata di mercato, sarà trattenuta direttamente dallo stesso nella misura del x,xx% del valore dei premi delle polizze che si andranno a stipulare a seguito della nuova procedura di gara relativa ai servizi assicurativi per UniTrento. In tali compensi si intendono compresi e compensati tutti gli oneri necessari per l'esecuzione dei servizi previsti in contratto.

6. Condizioni e modalità di pagamento

Il pagamento dei premi assicurativi verrà effettuato da UniTrento al Broker entro i termini contrattualmente previsti dalle polizze. A tale scopo il Broker deve trasmettere i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi almeno trenta giorni prima della scadenza indicata nella relativa polizza.

Il versamento del premio nelle mani del Broker, concreta il pagamento del premio stesso a favore della Compagnia di assicurazione, ai sensi dell'art. 118 del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209.

A seguito del versamento dei premi, il Broker è obbligato a rilasciare ad UniTrento, entro il termine perentorio di 30 (trenta) giorni dal pagamento del premio completato da Unitrento l'attestazione dell'effettivo versamento del premio alla Compagnia, con l'evidenza della quota di commissione trattenuta per il servizio di brokeraggio svolto.

Nel caso in cui il Broker non provveda al pagamento del premio alla Compagnia di assicurazione entro il termine indicato nella rispettiva polizza, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato pagamento e dell'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

7. Responsabilità per il versamento dei premi assicurativi

Gli effetti conseguenti ad eventuali ritardi nel versamento dei premi alle Compagnie di assicurazione sono interamente ed esclusivamente imputabili al Broker, restando in tal modo sollevata UniTrento da ogni responsabilità nei riguardi delle Compagnie stesse e verso i terzi eventualmente danneggiati. UniTrento si riserva la facoltà di agire nelle opportune sedi per il risarcimento di ogni ulteriore danno provocato direttamente o indirettamente dai ritardi di cui sopra.

8. Direttore dell'esecuzione

Il Direttore dell'esecuzione verificherà il rispetto delle disposizioni contrattuali, evidenziando gli inadempimenti riscontrati nell'esecuzione delle attività, i ritardi e le altre eventuali inadempienze riscontrate, provvedendo di concerto con il Responsabile del procedimento alla loro formale contestazione. Spettano al Direttore dell'esecuzione del contratto le verifiche previste dalla normativa vigente in materia.

9. Responsabile del Broker

Entro 5 (cinque) giorni dalla stipula, il Broker dovrà comunicare il nominativo di un responsabile con la funzione di gestire i rapporti con il Direttore dell'esecuzione del contratto nominato da UniTrento.

Tutti i contatti con UniTrento in ordine alla gestione del contratto dovranno essere tenuti da detto responsabile, i cui atti impegneranno a pieno titolo il Broker.

10. Responsabilità del Broker verso UniTrento e verso terzi

I controlli eseguiti da UniTrento sull'esecuzione del servizio non limitano né riducono la piena ed incondizionata responsabilità del Broker.

Il Broker è responsabile dei danni arrecati ad UniTrento, ai suoi dipendenti ed a terzi, anche per fatto doloso o colposo del suo personale, dei suoi collaboratori, dei suoi ausiliari in genere e di chiunque si avvalga nel corso dell'esecuzione del contratto.

Sinistri ed infortuni che dovessero accadere al personale od a cose del Broker, saranno sempre a suo carico.

11. Certificato di regolare esecuzione

Il Certificato di regolare esecuzione sarà emesso con le modalità e nei termini previsti dalla disciplina vigente in materia, a seguito della verifica delle prestazioni e del rispetto delle tempistiche definite nel Capitolato prestazionale. Ai fini dell'emissione del certificato di regolare esecuzione, UniTrento verifica l'integrale pagamento dei subcontraenti comunicati ai sensi dell'art. 26, comma 3 della L.P. 2/2016, mediante acquisizione di una dichiarazione resa ai sensi del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, con la quale il Brokeer e gli eventuali subappaltatori dichiarino di aver provveduto all'integrale pagamento dei subcontraenti.

12. Tracciabilità

Il Broker si assume gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari previsti dalla legge 13 agosto 2010, n. 136. Il mancato utilizzo del bonifico bancario o postale ovvero degli altri strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni costituisce causa di risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 3, comma 9-bis della L. 136/2010. Si impegna, inoltre, a trasmettere:

- entro sette giorni dall'accensione o, nel caso di conti correnti già esistenti, dalla loro prima utilizzazione in operazioni finanziarie relative ad una commessa pubblica, gli estremi IBAN del conto corrente dedicato ai sensi dell'art. 3 della Legge 136/2010 con l'indicazione delle generalità e il codice fiscale delle persone delegate ad operare su di esso. Detta comunicazione dovrà essere inviata a mezzo pec all'indirizzo ateneo@pec.unitn.it e indirizzata ad Ufficio Acquisti. Il pagamento al Broker è subordinato alla ricezione di detta comunicazione.

Il Broker provvede altresì a comunicare tempestivamente ogni modifica relativa ai

dati trasmessi.

- copia dei contratti (o estratto di essi) stipulati con i propri subappaltatori e/o subfornitori a qualsiasi titolo interessati alle prestazioni oggetto del contratto. Detti contratti (o estratti) dovranno contenere la clausola, a pena di nullità assoluta, con la quale le parti contraenti assumono gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari previsti della legge 136/2010.

13. Subappalto

Il subappalto è disciplinato dall'art. 26 della L.P. 2/2016 e con i limiti previsti dall'art. 105 comma 2 del D. Lgs. 50/2016. Il subappalto dovrà essere preventivamente autorizzato da UniTrento.

Ai sensi del comma 6 dell'art. 26 L.P. 2/2016, UniTrento provvederà al pagamento diretto del subappaltatore.

14. Penali

Nelle ipotesi in cui il Broker non rispetti le tempistiche previste alle lettere dell'art. 3 del Capitolato prestazionale, UniTrento potrà applicare, per ogni giorno naturale e consecutivo di ritardo maturato rispetto ai termini indicati nell'articolo sopraccitato, le penali determinate all'art. 4 dello stesso Capitolato prestazionale.

E' fatto salvo in ogni caso il risarcimento di eventuali ulteriori danni che dovessero verificarsi quali conseguenze del ritardato adempimento.

15. Clausola di non esclusività

Al presente contratto non trova applicazione l'art. 1567 del Codice civile. E' facoltà di UniTrento affidare i servizi oggetto del presente contratto ad altri operatori economici.

16. Comunicazioni

Le comunicazioni tra il Broker e UniTrento avverranno per iscritto esclusivamente a

mezzo PEC. Qualunque evento che possa avere influenza sull'esecuzione del contratto dovrà essere segnalato nel più breve tempo possibile.

17. Clausola risolutiva espressa

Ai sensi ed agli effetti dell'art. 1456 del Codice civile UniTrento si riserva la facoltà di risolvere il contratto in danno al Broker in caso di inadempienza dello stesso anche di una sola delle seguenti obbligazioni contrattuali:

- subappalto non autorizzato o cessione anche parziale del contratto;
- quando il Broker si rendesse colpevole di grave errore professionale;
- quando il Broker perdesse uno qualsiasi dei requisiti di professionalità e moralità previsti per la stipula del contratto;
- nelle ipotesi di risoluzione previste dalla legge 136/2010;
- quando la somma delle penali applicate sia pari o superiore al 10% del valore del contratto;
- mancato adempimento, anche parziale delle prestazioni previste dall'Offerta tecnica, senza dare puntuale riscontro, entro il termine massimo di 10 (dieci) giorni lavorativi dalla data della contestazione da parte di UniTrento. Tale condizione di risoluzione varrà anche se riferita ad una sola delle prestazioni previste dal Broker nell'Offerta tecnica;
- nell'ipotesi di risoluzione prevista dall'art. 19 e 26 che seguono;
- nelle ipotesi di cui all'art. 108 del D. Lgs. 50/2016;

Nei casi di risoluzione di cui sopra UniTrento si riserva ogni diritto al risarcimento dei danni subiti ed in particolare si riserva di esigere dal Broker il rimborso di eventuali spese incontrate in più rispetto a quelle che avrebbe sostenuto in presenza di un regolare adempimento del contratto.

18. Personale del Broker

Il Broker è sottoposto a tutti gli obblighi risultanti dalle disposizioni legislative e regolamentari vigenti in materia di lavoro, sicurezza prevenzione degli infortuni e assicurazioni sociali ed assume a suo carico tutti gli oneri relativi.

Il Broker assume a proprio carico tutti gli oneri assicurativi e previdenziali di legge, osserva le norme vigenti in materia di sicurezza sul lavoro e di retribuzione dei lavoratori dipendenti. Durante l'esecuzione del servizio all'interno delle sedi UniTrento il personale del Broker dovrà portare ben visibile una tessera di riconoscimento in conformità al D.lgs. 81/2008. Nelle ipotesi di subappalto il cartellino del personale del subappaltatore dovrà inoltre riportare gli estremi dell'autorizzazione al subappalto.

19. Diritto di recesso

Successivamente alla stipula del presente contratto, nel caso dell'attivazione da parte di APAC o CONSIP S.p.a. di convenzioni relative a prodotti parametrabili ai sensi dell'art. 26, co. 1, della L. 488/1999, UniTrento ha il diritto di recedere dal contratto alle condizioni e con le modalità prescritte dall'art. 1, co. 13 del D.L. 95/2012 (Convertito in legge dall'art. 1 L. 135/2012).

20. Divieto di ridurre o sospendere il Servizio

Il Broker non può ridurre o sospendere il Servizio con sua decisione unilaterale in nessun caso, nemmeno quando siano in atto controversie con UniTrento.

La sospensione del Servizio per decisione unilaterale del Broker costituisce inadempienza contrattuale grave e tale da motivare la risoluzione del Contratto per fatto del Broker, qualora questi, dopo la diffida a riprendere il servizio entro il termine intimato da UniTrento a mezzo PEC, non vi abbia ottemperato.

In tale ipotesi restano a carico del Broker tutti gli oneri e le conseguenze derivanti da tale risoluzione.

21. Nullità del contratto

In caso di violazione dell'art. 53 comma 16-ter del D. Lgs 165/2001 il contratto sarà nullo.

22. Codice Etico e Codice di comportamento

Il Broker si impegna a conformare il proprio comportamento alle disposizioni del Codice Etico (D.R. 285 del 29 maggio 2014) e del Codice di comportamento di UniTrento (D.R. 582 del 27 ottobre 2014), nonché alle disposizioni della normativa sull'anticorruzione. Si impegna inoltre a far rispettare le suddette regole al proprio personale impiegato nell'esecuzione delle prestazioni contrattuali.

23. Garanzia fidejussoria a titolo di cauzione definitiva

A garanzia degli impegni assunti con il presente contratto o previsti negli atti da questo richiamati, il Broker ha prestato garanzia definitiva mediante n. xxxxxx emessa da xxxxxx per l'importo pari a €xxxxxxx0.

24. Ulteriori garanzie a carico del Broker

In conformità a quanto previsto al punto 5 del Capitolato prestazionale il Broker ha stipulato idonea polizza assicurativa n° emessa il da La suddetta stipula non costituisce una limitazione delle responsabilità assunte dal Broker con il contratto.

25. Trattamento dei dati

Le parti contraenti dichiarano reciprocamente di essere informate che i rispettivi dati personali verranno trattati esclusivamente per le finalità di stipula ed esecuzione del presente contratto in conformità e nel rispetto delle disposizioni vigenti.

26. Riservatezza

Il Broker ha l'obbligo di mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga in possesso e a conoscenza, di non divulgarli in alcun modo e in qualsiasi forma e di

non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo per scopi diversi da quelli strettamente necessari all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto.

In caso di inosservanza degli obblighi di riservatezza, UniTrento, previa comunicazione al Broker mediante pec, ha la facoltà di dichiarare risolto di diritto il contratto, fermo restando che il Broker sarà tenuto a risarcire tutti i danni che ne dovessero derivare a UniTrento e/o agli enti coinvolti nel contratto.

27. Spese contrattuali

Le spese relative al presente contratto e qualsiasi ulteriore spesa fiscale (I.V.A. esclusa, se dovuta), anche susseguente, sono a carico del Broker.

L'assolvimento dell'imposta di bollo è assolta in modo virtuale da UniTrento (autorizzazione n. 10668/14 dd 23.12.2014) e riaddebitata al Broker.

28. Sicurezza – D.U.V.R.I.

Non si sono evidenziate interferenze tra l'attività di UniTrento e quelle oggetto del presente contratto. Non si ritiene pertanto necessaria la redazione del D.U.V.R.I ex art. 26 del D.Lgs. 81/2008. Gli oneri per le misure di prevenzione e protezione adottate per eliminare o ridurre al minimo i rischi derivanti dalle interferenze, in virtù di quanto sopra indicato, sono stati posti da UniTrento pari a zero.

27. Foro competente

Per qualsiasi controversia che dovesse insorgere tra UniTrento e il Broker, sarà competente in via esclusiva il Foro di Trento.

Trento, (la data della stipula del presente contratto firmato digitalmente corrisponde alla data di sottoscrizione da parte di Unitrento).

Università degli Studi di Trento

xxxxxx

Il Dirigente

Il Broker