



CAPITOLATO

SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER LA CASSA FORENSE

ART. 1 OGGETTO

La Cassa ritiene opportuno di avvalersi del supporto e della consulenza tecnica di un broker, da individuare tramite la presente selezione, che si ponga come intermediario tra l'Ente e il mercato assicurativo, al fine di razionalizzare ed ottimizzare la gestione del proprio pacchetto assicurativo e di procedere ai miglioramenti e alle implementazioni possibili.

Pertanto, oggetto del presente affidamento è il servizio di brokeraggio assicurativo che deve essere svolto dal broker secondo le specifiche indicate nel presente capitolato e nella documentazione di gara, in assenza di conflitti d'interesse e con il mantenimento dei requisiti di indipendenza, diretta e indiretta.

Il servizio avrà durata triennale. La durata del contratto in corso di esecuzione potrà essere prorogata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente e per il periodo massimo di un anno. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni previste dal contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni del presente capitolato o eventualmente più favorevoli.

In ogni caso, il broker dovrà garantire entro quindici giorni successivi alla scadenza o eventuale cessazione contrattuale il corretto passaggio di consegne verso il nuovo gestore del servizio di brokeraggio assicurativo o verso la Cassa mediante la consegna di tutta la documentazione cartacea e/o elettronica al fine di consentire il subentro nella gestione delle polizze in essere, dei sinistri eventualmente pendenti o che si dovessero verificare successivamente e di tutte le attività correlate.

Il valore stimato dell'appalto di brokeraggio è presuntivamente quantificato in € 1.860.000,00 (IVA esclusa).

Il valore dell'appalto è stato calcolato ipotizzando una percentuale media del 2% sui premi triennali, da corrispondere per nuove polizze derivanti dal Regolamento e/o da ulteriori eventuali esigenze dell'Ente e corrisposti per le polizze assicurative in essere che vengono elencate nella parte seconda del presente capitolato, per un totale complessivo stimato pari indicativamente a 93.000.000,00 (novantatremilioni/00) di euro.

Tale stima è stata effettuata ai fini degli adempimenti di legge (versamento dovuto all'ANAC, determinazione della cauzione provvisoria ecc ...) e **non impegna** in alcun modo l'Ente che resta libero di stipulare o meno, rinnovare o meno, implementare, mantenere, eliminare o recedere dalle polizze indicate nel presente capitolato.

Si rappresenta, inoltre, che l'attività di brokeraggio verrà remunerata esclusivamente sulle polizze attivate dall'Ente sulla base delle proprie esigenze e sulla base dell'effettivo premio da corrispondere.

Si precisa che la provvigione del broker, espressa in percentuale, non rappresenta un costo diretto sostenuto dall'Ente, in quanto, è a carico delle Compagnie assicurative con le quali vengono stipulate le polizze.

Pertanto la Cassa non sosterrà alcun onere economico per il servizio di intermediazione assicurativa, rientrando tale costo nell'ammontare dei premi assicurativi corrisposti dall'Ente.

I servizi oggetto dell'appalto, che il broker si obbliga a fornire con i propri mezzi e la propria organizzazione, riguarderanno obbligatoriamente:

- a) analisi e valutazione del rischio delle polizze assicurative esistenti, indicate nel presente Capitolato, e individuazione delle eventuali ulteriori coperture e/o integrazioni occorrenti/utili/necessarie con elaborazione di una relazione comprendente anche una proposta di programma assicurativo finalizzato alla ottimizzazione delle coperture assicurative stesse facendo particolare riferimento al rapporto costi/benefici; si specifica che tale relazione dovrà essere consegnata all'Ente entro un tempo massimo di 60 giorni solari dalla data di stipula del contratto;
- b) gestione tecnica, amministrativa e contabile delle polizze in corso, con preventiva segnalazione della scadenza della corresponsione dei premi, unitamente alla verifica della corretta determinazione degli importi dei premi da corrispondere alle Compagnie;
- c) assistenza e consulenza tecnica nelle varie fasi di espletamento delle procedure di evidenza pubblica per l'affidamento dei servizi assicurativi e nella sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze in

capo all'Ente (compreso il controllo sull'emissione delle polizze e appendici), nel rispetto dei tempi anche per consentire l'indizione e l'espletamento delle procedure per l'affidamento delle polizze in scadenza, ovvero per attivare nuove coperture richieste da sopravvenute normative e/o da nuove esigenze dell'Ente senza soluzione di continuità per i contratti in essere e, comunque, entro e non oltre 30 giorni solari dalla richiesta dell'Ente, ovvero entro il minor tempo offerto;

Si specifica che tale attività comprende la redazione di tutti i necessari atti di gara in conformità al vigente codice dei contratti pubblici, quali il capitolato tecnico, disciplinare di gara, etc. etc. con la conseguente stesura degli stessi da sottoporre al vaglio della Cassa Forense.

- d) risposta ai quesiti formulati dagli offerenti che partecipano alla procedura d'appalto (da consegnare entro e non oltre 4 giorni solari dalla richiesta dell'Ente);
- e) gestione dei sinistri attivi e passivi ivi compresi quelli precedenti alla decorrenza del servizio ed ancora pendenti;
- f) elaborazione di proposte di aggiornamento e revisione dei contratti assicurativi in essere in relazione al cambiamento dei rischi a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo o di nuove esigenze dell'Ente o per intervenute modifiche legislative;
- g) analisi dell'andamento tecnico-gestionale-economico delle varie coperture in essere;
- h) predisposizione di rendiconti trimestrali ed annuali, comprensivi di dettagliate schede tecniche e statistiche, che evidenzino lo stato delle coperture assicurative e dei sinistri con disamina delle eventuali criticità riscontrate;
- i) segnalazione preventiva degli adempimenti tecnico formali ed economici e dei termini stabiliti nelle rispettive polizze stipulate dall'Ente;
- j) segnalazione tempestiva dell'insorgenza di eventuali nuovi rischi o di mutate condizioni degli stessi, fornendo l'assistenza necessaria a eventuali modifiche o adeguamenti delle polizze; segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel prosieguo del rapporto;
- k) organizzazione e partecipazione ad incontri richiesti dall'Ente per la risoluzione di problematiche di qualsiasi ordine a carattere assicurativo e, anche non specificatamente legato a polizze in essere, da tenersi entro 5 giorni solari dalla richiesta;
- l) elaborazione di specifici pareri da rendere all'Ente entro max 14 giorni solari dalla richiesta;
- m) attività di supporto all'Ente nell'intraprendere le necessarie iniziative finalizzate ad allineare le scadenze di tutte le polizze in essere;

- n) attività di aggiornamento in ordine alle problematiche ed alla legislazione concernente la materia assicurativa e piano di aggiornamento del personale dell'Ente che collabora alla gestione dei contratti assicurativi;
- o) ogni ulteriore attività di gestione, consulenza ed assistenza attinente ai profili di natura assicurativa che si rendesse necessaria nel corso dell'incarico;
- p) elaborazione di eventuali ulteriori nuovi progetti assicurativi sulla base delle reali esigenze dell'Ente;
- q) versamento del premio alle Compagnie in nome e per conto dell'Ente;
- r) ogni ulteriore servizio correlato, conseguente o funzionale alle suddette attività, richiesto dall'Ente.

La Società aggiudicataria si impegna a designare un referente, allegando il relativo curriculum vitae, per l'esecuzione del contratto, iscritto al Registro Unico degli Intermediari di cui al D.Lgs 209/2005, in possesso di adeguata esperienza lavorativa che manterrà stretto contatto con gli uffici per l'espletamento di tutte le attività nei tempi richiesti da Cassa Forense.

Nel caso di modifica del Referente, l'aggiudicatario si impegna a sostituirlo con una risorsa avente le medesime qualifiche professionali, dandone opportuna comunicazione a Cassa Forense unitamente al curriculum vitae.

Nell'articolo successivo si elencano le polizze attualmente in essere presso l'Ente con i premi lordi attualmente corrisposti alle Compagnie assicurative, al netto delle regolazioni, precisando che l'elenco è solo indicativo in quanto la Cassa rimane libera di valutare la loro continuità al momento della scadenza.

Parimenti, per le polizze da stipulare ex novo, la Cassa si riserva la facoltà di valutarne l'opportunità di attivazione.

Sono ammessi a partecipare alla gara gli operatori economici che siano in possesso dei seguenti requisiti speciali:

- iscrizione alla CCIAA (o Ente equivalente) per l'attività oggetto della gara;
- iscrizione al registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109, comma 2 lett. b) del D.L.gs 209/2005 e del regolamento IVASS n. 5 del 16/10/2006 - sezione B - Broker ovvero iscrizione equipollente per le società che risiedono in altri Stati.
- impegno, in caso di aggiudicazione a presentare una polizza assicurativa di RC professionale con massimale non inferiore a euro 5.000.000,00, stipulata conformemente alle vigenti disposizioni di legge, a garanzia della responsabilità professionale verso terzi dell'impresa nonché dei suoi dipendenti e/o

collaboratori, anche occasionali, con il preciso obbligo di tenere in essere detta polizza, per tutta la durata dell'incarico. Tale copertura è richiesta in considerazione della complessità dei servizi forniti, dei relativi rischi e dei danni potenzialmente provocabili.

- avere conseguito, nel triennio 2018, 2019, 2020 un fatturato complessivo da provvigioni per un importo non inferiore ad euro 1.860.000,00. Si precisa che il requisito di partecipazione relativo al fatturato globale viene richiesto per il valore elevato dell'appalto e in relazione alla sua complessità e specificità. Il servizio oggetto di affidamento, infatti, è caratterizzato da un notevole tecnicismo e richiede il possesso di competenze elevate nel campo dell'intermediazione assicurativa. Inoltre, tra le polizze oggetto di intermediazione, alcune hanno valori molto elevati e richiedono, per la loro gestione, un'organizzazione solida e strutturata.
- aver intermediato nel triennio 2018, 2019, 2020 premi assicurativi per polizze stipulate da Enti pubblici e/o privati per un valore complessivo non inferiore a € 93.000.000,00;
- possesso della certificazione di qualità UNI EN ISO 9001:2015

ART. 2

ELENCO DELLE POLIZZE IN ESSERE GIA' INTERMEDIATE DAL BROKER OGGETTO DEL PRESENTE CONFERIMENTO

- Polizza sanitaria a favore degli avvocati e dei dipendenti: premio annuo circa € 21.500.000,00; la polizza ha validità 1/04/2019 – 31/03/2022. Al riguardo si fa presente che è in corso una procedura di gara comunitaria avente come base d'asta biennale un importo pari a euro 60.000.000,00 e per maggiori dettagli si rimanda al seguente link:

<https://www.cassaforense.it/gare-pubbliche/bandi-di-gara/>

Si precisa che, in ogni caso, la citata polizza sanitaria oggetto del bando di gara ha una durata biennale, riservandosi la Cassa, alla scadenza della stessa, ogni valutazione circa la possibilità di indire o meno una nuova procedura di gara.

- Polizza D&O per la responsabilità civile del Consiglio di Amministrazione, Collegio dei Sindaci e figure assimilate; periodo 30/4/2021 – 30/4/2022; premio annuo € 8.001,26;
- Polizza danni accidentali alle autovetture dei dipendenti in missione (Kasko):

premio annuo € 1.200,00; periodo 30/04/2021-30/04/2022;

- Polizza infortuni cumulativa a favore del Comitato dei Delegati, Consiglio di Amministrazione, Collegio dei Sindaci e dei dipendenti di Cassa Forense; periodo 30/04/2021-30/04/2022; premio annuo € 15.380,00;
- Polizza RC patrimoniale per i dirigenti dipendenti Cassa; periodo 28/04/2021 - 28/04/2022; premio annuo € 12.225,00;
- Polizza Vita IPT dirigenti premio annuo 2021 circa € 43.000,00;
- Polizza Infortuni dirigenti; premio annuo 2021 € 6.994,18;
- Polizza IPM dirigenti premio anno 2021 € 9.791,28
- Polizza Globale Fabbricati – durata copertura annuale 30/4/2021-30/4/2022 – premio annuo € 18.000,00;
- Polizza RCT/PO – periodo 30/4/2021-30/4/2022 – premio annuo € 4.500,00;
- Polizza RCT Incendio/Furto Mercedes 200 - periodo 19/4/2021-19/4/2022; premio annuo € 3.550,00;
- Polizza RCT Incendio Fiat 600 – periodo 21/6/2021 – 21/6/2022 – premio annuo € 515,00;
- Polizza Elettronica – periodo 30/4/2021 – 30/4/2022 – premio attuale € 2.711,46.

Resta inteso che sui premi delle predette polizze, già intermedate dal broker, si applicherà la provvigione attualmente in essere fino alla loro scadenza.

POLIZZE ATTUALMENTE NON INTERMEDIATE DAL BROKER

Polizza LTC (long term care) in favore degli iscritti Cassa con età, alla data di decorrenza della copertura assicurativa, inferiore a 70 anni.

Polizza TCM (temporanea caso morte) in favore degli iscritti Cassa con età, alla data di decorrenza della copertura assicurativa, inferiore a 75 anni.

Le due suindicate coperture vengono erogate agli iscritti con i sopra indicati requisiti in virtù dell'adesione di Cassa Forense ad un Ente di Mutua Assistenza per i professionisti italiani. Per tali garanzie la corresponsione del premio avviene direttamente al predetto Ente escludendosi, quindi, ogni provvigione in favore della Società aggiudicataria della presente procedura di gara.

ART. 3

Il servizio sarà aggiudicato con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, sulla base dei seguenti elementi di valutazione:

- a) L'offerta economica fino ad un massimo di **25 punti**;
- b) L'offerta tecnica fino ad un massimo di **75 punti**.

Pertanto, il punteggio attribuito al concorrente sarà dato dalla somma di quello conseguito nell'offerta tecnica più quello conseguito nell'offerta economica. A tale riguardo si fa presente che i suddetti punteggi saranno troncati alla terza cifra decimale.

ART. 4

L'offerta economica è valutata massimo **25 punti** ed è così strutturata:

Tabella 1

	Max Sub- Punteggio
1.1) percentuale provvigione con base d'asta pari al 5% per un valore del premio complessivo fino a 2.000.000,00 di euro	1
1.2) percentuale provvigione a base d'asta pari al 3% per un valore del premio complessivo da 2.000.000,01 fino a 10.000.000,00 di euro	3
1.3) percentuale provvigione a base d'asta pari a 2% con un valore del premio complessivo superiore a 10.000.000,00 di euro	21

I sub/punteggi di cui sopra saranno attribuiti mediante la seguente formula matematica:

Provvigione più bassa

$$\frac{\text{Provvigione più bassa}}{\text{Provvigione Offerta}} \times \text{il relativo sub-punteggio}$$

Si specifica che il punteggio economico sarà dato dalla somma dei punteggi ottenuti in 1.1) + 1.2) + 1.3) della predetta tabella 1 applicando per ogni provvigione offerta la suddetta formula matematica.

Una volta terminata la predetta procedura di attribuzione del punteggio economico, qualora nessun concorrente ottenga il punteggio massimo di 25, si procederà attribuendo

il punteggio massimo di 25 al concorrente che ha ottenuto il punteggio complessivo più alto e proporzionando a tale punteggio le altre offerte.

Si specifica altresì che il calcolo della provvigione sarà effettuato sul valore complessivo ed assoluto del premio con riferimento ad ogni singola polizza e che la provvigione verrà riconosciuta esclusivamente per i prodotti assicurativi in cui sia previsto un pagamento del premio a carico dell'Ente e fino alla scadenza del contratto.

Pertanto il calcolo non avverrà per scaglioni ma a titolo esemplificativo: per una polizza con importo triennale pari a 3.000.000,00 che prevede il pagamento di un premio annuo di 1.000.000,00 di euro verrà riconosciuta su ogni singolo premio annuale una provvigione pari a quella offerta al punto 1.2 della suddetta tabella 1 così come per una polizza che prevede un premio complessivo triennale (o di qualsiasi altra durata) di 15.000.000,00 di euro verrà riconosciuta una provvigione pari a quella offerta al punto 1.3 della suddetta tabella 1 sui singoli frazionati pagamenti periodici del premio complessivo.

ART. 5

La **relazione** tecnica dovrà essere redatta in un unico documento costituito complessivamente da **massimo 20 pagine solo fronte** (il curriculum vitae del Referente non contribuisce al numero massimo delle pagine indicate), formato A4 interlinea 1,5, carattere 12 libero, ed essere strutturata in modo da rispettare la cronologia (sequenza) numerica dei criteri e sub-criteri di valutazione di seguito trattati.

Riguardo ai criteri di valutazione tabellari (1.2, 1.3, 2.2, 2.3, 2.4, 3.1, 3.2, 3.3 e 4.1) dovrà essere completata l'allegata **scheda d'offerta tecnica**.

L'offerta tecnica sarà valutata fino ad un **massimo di 75 punti** così ripartiti:

Criterio di valutazione		Subcriterio di valutazione		Punti Discr. max	Punti Tab. max
1	Valutazione dell'analisi dei rischi/ predisposizione piano assicurativo/gestione del servizio: fino a 25 punti	1.1	descrizione delle modalità di redazione dell'analisi dei rischi, di predisposizione del piano assicurativo, di gestione del servizio e di rendicontazione dei sinistri.	10	
		1.2	tempo occorrente per la redazione dell'analisi dei rischi/piano assicurativo (fermo restando max 60 gg) entro: Giorni solari Punteggio tecnico ≤45 punti 1 ≤30 punti 3 ≤20 punti 7		7

		1.3	numero delle risorse oltre al Referente dedicate al servizio con più di 5 anni di esperienza nel settore: unità Punteggio tecnico ≤ 1 punti 0 2 punti 1 3 punti 2 4 punti 3 5 punti 6 6 e più punti 8		8
2	Valutazione dell'attività di consulenza e assistenza offerta in occasione di gare o procedure selettive per i servizi assicurativi: <u>fino a 30 punti</u>	2.1	• Modalità di assistenza/consulenza nella predisposizione dei documenti di gara e in particolare, il disciplinare, il capitolato e relativa documentazione da allegare (scheda offerta tecnica, scheda offerta economica, ecc.). Modalità di assistenza nella fase della procedura di gara, dal suo avvio fino alla stipula della/e conseguente/i polizza/e.	10	
		2.2	• numero delle risorse oltre al Referente e diverse da quelle del punto 1.3 dedicate al servizio con più di 5 anni di esperienza nelle procedure di evidenza pubblica relative al settore assicurativo: unità Punteggio tecnico ≤ 1 punti 0 2 punti 1 3 punti 2 4 punti 3 5 punti 5 6 e più punti 6		6
		2.3	tempo occorrente per la redazione degli atti di gara dalla richiesta (fermo restando max 30 gg) entro: Giorni solari Punteggio tecnico ≤25 punti 1 ≤20 punti 3 ≤15 punti 7		7
		2.4	tempo occorrente per la risposta ai quesiti formulati dalle società partecipanti alla gara dalla richiesta (fermo restando max 4 gg) entro: Giorni solari Punteggio tecnico 3 punti 1 2 punti 3 1 punti 7		7
3	Valutazione delle modalità di gestione del servizio: <u>fino a 15 punti</u>	3.1	elaborazione di specifici pareri da rendere all'Ente dalla richiesta (fermo restando max 14 gg) entro: Giorni solari Punteggio tecnico 11 punti 1 10 punti 2 9 punti 3 8 punti 4 7 o inferiori punti 5		5

		<p>Frequenza delle riunioni di durata minima di 60 minuti a richiesta di Cassa Forense (fermo restando numero minimo garantito di 10 all'anno):</p> <p>Num. Compl.. riunioni</p> <table> <tr> <td>3.2</td> <td>anno</td> <td>Punt. tecnico</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td>11</td> <td>punti 1</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>12</td> <td>punti 2</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>13</td> <td>punti 3</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>14</td> <td>punti 4</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>15</td> <td>punti 5</td> <td></td> </tr> </table>	3.2	anno	Punt. tecnico	5		11	punti 1			12	punti 2			13	punti 3			14	punti 4			15	punti 5		
3.2	anno	Punt. tecnico	5																								
	11	punti 1																									
	12	punti 2																									
	13	punti 3																									
	14	punti 4																									
	15	punti 5																									
		<p>attività di aggiornamento a favore del personale dell'Ente in ordine alle problematiche d'interesse sulla legislazione concernente la materia assicurativa:</p> <p>Numero di riunioni di durata minima 60 minuti riferito al triennio per Formazione e aggiornamento a richiesta della Cassa (fermo restando il numero minimo garantito di 2 all'anno):</p> <table> <tr> <td>3.3</td> <td>Totale riunioni</td> <td>Punteggio tecnico</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3≤4</td> <td>punti 1</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>≤6</td> <td>punti 2</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>≤8</td> <td>punti 4</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>9 e più</td> <td>punti 5</td> <td></td> </tr> </table>	3.3	Totale riunioni	Punteggio tecnico	5		3≤4	punti 1			≤6	punti 2			≤8	punti 4			9 e più	punti 5						
3.3	Totale riunioni	Punteggio tecnico	5																								
	3≤4	punti 1																									
	≤6	punti 2																									
	≤8	punti 4																									
	9 e più	punti 5																									
4	<p>Valutazione del curriculum vitae del Referente del servizio: <u>fino a 5 punti</u></p>	<p>4.1</p> <ul style="list-style-type: none"> • Referente (1 c.v.): • esperienze maturate nel settore oggetto della presente procedura di gara; <p>con il seguente criterio di assegnazione in base agli anni di esperienza:</p> <p>> 15 anni 5 punti ≥7-15 anni 2 punti <7 anni 0 punti</p>	5																								

Per la valutazione dei soli criteri e/o sub-criteri qualitativi (discrezionali) ovvero 1.1 e 2.1: verrà attribuito da ciascun commissario della Commissione Giudicatrice, un giudizio a cui corrisponde un coefficiente di cui alla successiva "Tabella – Giudizio".

Quindi la Commissione giudicatrice calcolerà la media dei coefficienti assegnati dai singoli componenti per ogni criterio e/o sub-criterio qualitativo (discrezionale). Tale media sarà moltiplicata per il punteggio massimo disponibile per ciascuno criterio e/o sub-criterio qualitativo-discrezionale.

GIUDIZIO (attribuito ad ogni aspetto qualitativo-discrezionale, per ciascun criterio e/o sub-criterio)	Coefficiente
Non trattato	0,00
Inadeguato	0,20
Insufficiente	0,40
Sufficiente	0,60
Buono	0,80
Ottimo	1,00

Unica riparametrazione

Una volta terminata la procedura di attribuzione dei coefficienti e dei punteggi tabellari, al fine di non alterare i rapporti stabiliti nel bando di gara tra i pesi dei criteri, qualora nessun concorrente ottenga, per l'intera offerta tecnica, il punteggio massimo attribuibile (pari a 75 punti), sarà effettuata la "riparametrazione" del punteggio complessivo ottenuto, assegnando il peso totale dell'offerta tecnica (pari a 75 punti) al concorrente che ha ottenuto il massimo punteggio quale somma dei punteggi dei singoli criteri (o sub-criteri ove previsti) e alle altre offerte un punteggio proporzionale decrescente.

Ai sensi dell'art. 95 comma 8, del d.lgs 50/2016, saranno esclusi dalla gara e, pertanto, non si procederà all'apertura della loro offerta economica, i concorrenti il cui punteggio **non riparametrato** dell'offerta tecnica non sia pari o superiore a 40 punti (soglia di sbarramento).

Si precisa che, in caso di un unico concorrente, la relativa offerta tecnica sarà ammessa qualora la commissione la ritenga conveniente e idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Per ciascun criterio (o sub-criterio ove previsto) dell'offerta tecnica non indicato/valorizzato/trattato dal concorrente verrà assegnato un punteggio pari a "0" (zero).