



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

Numero di gara: 4696969

**PROCEDURA APERTA AI SENSI DEL D.LGS. 163/2006 PER
L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

ALLEGATO A – CAPITOLATO TECNICO



ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO S.P.A.

SOCIETÀ PER AZIONI CON UNICO SOCIO - CAPITALE SOCIALE € 340.000.000 I.V.

PARTITA IVA N. 00880711007 - CODICE FISCALE E R.I. 00399810589 - R.E.A. 86629

SEDE LEGALE: VIA SALARIA, 1027 - 00138 ROMA - TEL. 06 85081 - FAX 06 85082517/06 85082626 - N. VERDE 800864035

www.ipzs.it



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

Sommario

1	Definizioni e acronimi	3
2	Premessa	4
3	Contesto di riferimento dell'appalto	4
4	Caratteristiche dell'appalto	4
4.1	Oggetto dell'appalto	4
4.2	Durata dell'appalto	4
5	Descrizione del servizio.....	4
5.1	Descrizione requisiti	8
6	Remunerazione del Broker	8
7	Referenti dell'appalto	8
8	Modalità di erogazione del servizio.....	9
9	Offerta tecnica e criteri di valutazione.....	11
10	Penali	11



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

1 Definizioni e acronimi

Nel presente Capitolato i termini di seguito definiti hanno il seguente significato:

IPZS/Stazione appaltante: Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato S.p.A

Data di Avvio: la data di efficacia / sottoscrizione del contratto;

Impresa Aggiudicataria/Broker: il soggetto cui la Stazione Appaltante affida l'appalto oggetto del presente Capitolato Tecnico;

Offerente/Concorrente: il soggetto che partecipa alla procedura di gara presentando la propria offerta relativamente all'oggetto del presente Capitolato Tecnico;

Giorno Lavorativo: ogni giorno feriale, dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 19;



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

2 Premessa

L'Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato (in appresso IPZS o Stazione Appaltante), intende procedere all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo.

3 Contesto di riferimento dell'appalto

Il presente appalto è regolato da:

- D.lgs. 163/06 e s.m.i. ("Codice dei contratti pubblici");
- D.P.R. 207/10 e s.m.i. ("Regolamento di attuazione al Codice dei contratti pubblici");
- D.lgs. 209/2005 e s.m.i. ("Codice delle Assicurazioni Private");
- Ogni altra disposizione di legge in materia di brokeraggio assicurativo.

4 Caratteristiche dell'appalto

4.1 Oggetto dell'appalto

Il presente appalto ha come oggetto il servizio di consulenza ed intermediazione assicurativa (brokeraggio), secondo le caratteristiche fissate nel presente Capitolato Tecnico.

4.2 Durata dell'appalto

L'appalto ha durata di complessivi 24 (ventiquattro) mesi decorrenti dalla data di avvio dell'esecuzione del contratto che sarà comunicata all'Impresa Aggiudicataria dall'Istituto per iscritto entro 10 (dieci) giorni dalla data di stipula.

IPZS si riserva la facoltà di ricorrere, entro il termine finale di scadenza del contratto, fino ad un massimo di ulteriori 12 (dodici) mesi, all'affidamento di attività consistenti nella ripetizione di servizi analoghi già affidati al Broker aggiudicatario.

5 Descrizione del servizio

Il servizio comprende le seguenti prestazioni:

- 1) identificazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti al complesso delle attività facenti capo ad IPZS, anche sulla base dello storico degli eventi dannosi;
- 2) analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione delle esigenze di nuove eventuali coperture occorrenti;
- 3) identificazione di economia di spesa adottabili nella gestione dei rischi al fine di garantire l'economicità e l'efficacia dei programmi assicurativi;



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

- 4) studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali, supporto alle indagini di mercato, etc..;
- 5) costante monitoraggio del programma assicurativo di IPZS, affinché lo stesso conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi, con predisposizione degli aggiornamenti e delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità che qualsiasi azione individuata dal Broker debba essere preventivamente autorizzata da IPZS;
- 6) assistenza e collaborazione nella predisposizione della documentazione di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi, anche per singole polizze, in tempo utile per consentire l'indizione e l'espletamento delle gare per il rinnovo delle polizze in scadenza ovvero per attivare nuove coperture richieste da normative sopravvenute o da nuove esigenze di IPZS senza soluzione di continuità con i contratti in essere, e comunque entro e non oltre trenta giorni solari dalla richiesta di IPZS;
- 7) assistenza e consulenza nelle varie fasi di espletamento delle procedure di gara e di valutazione delle offerte di assicurazione, ferma restando l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze in capo ad IPZS;
- 8) assistenza nella gestione amministrativa delle polizze e controllo degli adempimenti contrattuali (aggiornamento valori assicurati e normativa, segnalazione preventiva scadenze, comunicazione dati regolazione, variazione rischi, etc.) nonché pagamento dei premi in nome e per conto di IPZS;
- 9) assistenza nella trattazione delle pratiche relative ai sinistri, attivi e passivi, compresi quelli già verificatisi ed ancora pendenti alla data di conferimento dell'incarico, con modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, al fine di giungere nel minor tempo possibile ad una soddisfacente definizione da parte delle compagnie di assicurazioni, sia nei confronti di IPZS che di eventuali terzi danneggiati. IPZS e il Broker dovranno procedere secondo le seguenti modalità:
 - IPZS trasmette al Broker, entro trenta giorni solari dalla ricezione della comunicazione del sinistro, la lettera di apertura della pratica a mezzo raccomandata a/r;
 - il Broker attribuisce un numero identificativo al sinistro e lo comunica ad IPZS entro quindici giorni solari dalla ricezione;
 - al fine di una più celere definizione della pratica, il Broker invia le successive comunicazioni direttamente ai soggetti interessati, informando per iscritto, per conoscenza, anche le competenti funzioni aziendali IPZS;



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

- i diretti interessati, dopo l'apertura del sinistro, inviano le successive certificazioni direttamente al Broker, mandando copia di detta comunicazione per conoscenza anche alle competenti funzioni aziendali IPZS;
 - il Broker comunica alle competenti funzioni aziendali IPZS il numero di sinistro attribuito a ciascuna pratica dalla Compagnia entro quindici giorni solari dall'attribuzione;
- 10) gestione degli atti finalizzati all'interruzione del termine di prescrizione dei sinistri, tramite invio degli stessi alle Compagnie, nonché dei rapporti sia con le strutture IPZS di volta in volta interessate sia con le Compagnie ed i periti di volta in volta dalle stesse incaricati per una migliore e più efficiente gestione dei sinistri;
 - 11) elaborazione di rapporti quadrimestrali - e comunque riepilogativi di tutto il periodo di durata del servizio alla scadenza contrattuale - sull'andamento dei sinistri, corredati di valutazioni, commenti ed eventuali proposte;
 - 12) elaborazione di un rapporto annuale che, in relazione agli elementi principali del programma assicurativo di cui al punto 1), evidenzia gli interventi effettuati e le attività da attuare a breve e medio termine;
 - 13) organizzazione e tenuta di incontri periodici con cadenza trimestrale, ed in ogni caso ogni qual volta ciò sia richiesto da IPZS, finalizzati alla raccolta di documentazione e all'analisi di eventuali posizioni anomale e/o dubbie, nonché alla risoluzione di qualunque altro problema assicurativo, anche non specificamente legato alle polizze in corso;
 - 14) formazione ed aggiornamento con cadenza semestrale dei soggetti indicati da IPZS sulle problematiche assicurative connesse all'attività dell'Istituto, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazione;
 - 15) consulenza ed assistenza in favore dei soggetti indicati da IPZS per problematiche professionali e/o di categoria;
 - 16) studio di convenzioni relative a coperture assicurative individuali in vari settori di rischio;
 - 17) supporto ad IPZS nell'intraprendere le necessarie iniziative finalizzate ad allineare le scadenze di tutte le polizze in essere.

Il Broker si farà carico della gestione ordinaria delle polizze assicurative in essere al momento dell'aggiudicazione nonché di quelle ulteriori che eventualmente IPZS intenderà attivare nel futuro e si impegna a gestire i sinistri pregressi, denunciati prima dell'aggiudicazione e non ancora chiusi a tale data.



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

Nel prospetto che segue sono indicate le polizze assicurative in essere al momento della pubblicazione della presente gara, unitamente alle durate delle relative coperture.

OGGETTO	TIPO COPERTURA	DURATA	MASSIMALI	PREMIO ANNUO
RESPONSABILITA' CIVILE AMMINISTRATORI, SINDACI, DIRETTORI GENERALI	R.C. CONSEGUENTI ATTI DANNOSI	09/09/2012-09/09/2013	€ 20.000.000,00	€ 28.700,00
RCT/RCO (RESPONSABILITA' CIVILE VERSO TERZI E VERSO I PRESTATORI D'OPERA)	DANNI CAUSATI A TERZI, PRESTATORI DI LAVORO	30/11/2011-30/11/2013	€ 15.000.000,00	€ 26.461,02
INFORTUNI	INFORTUNI	01/01/2012-31/12/2012	Dirigenti: Morte 5 volte Retrib.annua I.P. 6 volte Retrib. Annua Quadri: Morte 3 volte Retrib.annua I.P.4 volte Retrib. Annua Dipendenti: Morte € 420.000,00 I.P € 520.000,00	€ 37.000,00
KASKO DIPENDENTI IN MISSIONE	GUASTI ACCIDENTALI AUTOVEICOLI	31/10/2011-30/11/2012	€ 20.000,00	€ 2.166,67
TRASPORTI MOSTRE D'ARTE	MOSTRE D'ARTE E TRASPORTO VALORI (MATERIALE IN ESPOSIZIONE PRESSO LOCALI FIERISTICI, MANIFESTAZIONI ECC)	30/09/2012-30/09/2013	€ 516.000,00	€ 3.500,00
INCENDIO/FURTO	INCENDIO DANNI DIRETTI, FURTO E RAPINA	30/11/2011-30/11/2013	€ 838.097,00	€ 549.994,20
VITA DIRIGENTI	RISCHIO MORTE E INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE	01/01/2012-31/12/2012	nella misura prevista dal C.C.N.L.: € 220.000 per Dirigenti con carico familiare; € 150.000 per Dirigenti senza carico familiare	€ 36.188,42
VITA DIP. "QUADRI"	RISCHIO MORTE E INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE	01/01/2012-31/12/2012	nella misura prevista dal C.C.N.L. € 30.987,41 € 25.822,84 € 20.658,27	€ 4.970,62



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

RC AUTO	RC AUTOVEICOLI E RISCHI ACCESSORI	31/12/2011- 31/12/2012	3.000.000/2.500.000/500.000	€ 10.000,00
---------	--------------------------------------	---------------------------	-----------------------------	-------------

Si precisa che, in caso di successivo subentro di un nuovo Broker rispetto a quello aggiudicatario della presente procedura di gara, da un punto di vista economico-gestionale, sulle polizze già stipulate, il passaggio di portafoglio dal Broker cessante al nuovo Broker sarà disciplinato dal Codice Deontologico di autoregolamentazione professionale dei Broker di assicurazioni e riassicurazioni A.I.B.A.

Il citato Codice Deontologico troverà applicazione anche nei rapporti tra il Broker aggiudicatario della presente procedura di gara e l'attuale Broker di IPZS.

5.1 Descrizione requisiti

Il Concorrente dovrà essere necessariamente iscritto all'albo di cui all'art. 109 del d.lgs. 209/2005 e s.m.i.

Il venir meno della suddetta iscrizione costituisce causa di risoluzione del contratto.

6 Remunerazione del Broker

L'incarico di cui trattasi non comporta per IPZS alcun onere né presente né futuro per compensi, rimborsi e quant'altro, in quanto il compenso per il Broker, come da consuetudine di mercato, resterà a carico delle Compagnie assicuratrici, sulla base della provvigione indicata dal concorrente che risulterà aggiudicatario del servizio, in sede d'offerta.

La provvigione viene calcolata applicando la percentuale indicata dal concorrente in sede di offerta ai premi imponibili richiesti dalle Compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione.

L'importo delle provvigioni o le relative modalità di calcolo dovranno essere sempre espressamente indicate in ogni procedura di selezione del contraente, per l'assunzione di polizze assicurative. Nessun compenso potrà, altresì, essere richiesto nel caso in cui IPZS non ritenga di procedere alla stipula dei contratti di assicurazione o non si produca il buon esito delle relative gare.

Sarà, inoltre, onere del Broker predisporre adeguata clausola, da inserire nelle bozza dei Capitolati d'onori e nei successivi contratti assicurativi, per disciplinare le modalità di liquidazione dei suoi compensi.

Per quanto occorrer possa si precisa che il Codice Deontologico citato nel precedente paragrafo 5 disciplina i rapporti tra i Broker anche con riferimento alle provvigioni loro dovute dalla Compagnie.

7 Referenti dell'appalto

A seguito dell'aggiudicazione, il Broker dovrà indicare un responsabile/coordinatore del servizio avente i requisiti professionali adeguati ed esperienza lavorativa nell'organizzazione del servizio medesimo.



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

Il responsabile/coordinatore avrà il compito di intervenire, decidere, rispondere direttamente riguardo ad eventuali problemi che dovessero sorgere e dovrà garantire il corretto andamento del servizio.

L'offerente dovrà comunicare, inoltre, le fasce orarie di presenza del referente e dovrà, comunque, assicurare adeguate modalità per il reperimento da parte di IPZS o in caso di urgenza.

Dovrà essere, altresì, individuato il sostituto del responsabile in caso di eventuale assenza di quest'ultimo; il sostituto dovrà comunque possedere adeguata esperienza e professionalità nello svolgimento del servizio.

IPZS potrà, a proprio insindacabile giudizio, richiedere in qualsiasi momento la sostituzione del responsabile/coordinatore laddove non riscontri competenze in linea con le proprie esigenze. In tale caso il Broker dovrà individuare un nuovo responsabile/coordinatore entro cinque giorni solari dalla richiesta di IPZS, pena l'applicazione della penale indicata al successivo paragrafo 10.

L'articolazione del team proposto da ciascun offerente sarà oggetto di valutazione tecnica.

8 Modalità di erogazione del servizio

IPZS autorizza il Broker a trattare in nome proprio con tutte le Compagnie assicuratrici.

E' esplicitamente convenuto che restano in capo ad IPZS l'assoluta autonomia decisionale, la piena titolarità della scelta del contraente, la sottoscrizione dei contratti d'assicurazione ed ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, la formulazione di disdette così come altre operazioni modificative di obblighi precedentemente assunti.

Il Broker non potrà impegnare in alcun modo IPZS, se non espressamente autorizzato preventivamente.

Il Broker espletterà il servizio con impiego di mezzi e risorse propri; sarà suo onere ricercare tutta la documentazione utile al proprio lavoro, fatto salvo l'impegno di IPZS di mettere a disposizione i testi delle polizze in corso, i dati occorrenti e tutta la documentazione di sua competenza, necessaria al Broker per svolgere il servizio.

Il Broker sarà l'unico responsabile dell'esattività delle prestazioni necessarie ad ottenere una buona riuscita del servizio.

Il Broker affidatario dovrà svolgere l'incarico nell'interesse di IPZS, nell'osservanza di tutte le indicazioni richieste che IPZS stesso fornirà. In particolare, dovrà osservare l'obbligo di diligenza nell'esecuzione del servizio e garantire la completezza e fattibilità delle sue proposte in ogni fase.

Sono a carico del Broker aggiudicatario tutte le spese e gli oneri accessori connessi e conseguenti all'espletamento dell'incarico, nonché i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico stesso.



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

IPZS ha diritto al risarcimento di eventuali danni subiti, nei termini previsti dal D.Lgs. 209/05 e s.m.i., imputabili a negligenze, errori ed omissioni.

Alla data di presentazione dell'offerta, il Broker dovrà avere in corso la polizza assicurativa della responsabilità civile derivante dall'esercizio dell'attività professionale, come previsto dal D.Lgs. 209/05 e s.m.i., per negligenze ed errori professionali comprensiva della garanzia per infedeltà dei dipendenti, destinata al risarcimento dei danni nei confronti di IPZS.

Il Broker risponderà anche dei danni eventualmente rilevati dopo la scadenza del servizio di cui al presente Capitolato.

Il Broker non dovrà essere vincolato con Imprese di assicurazione da impegni di sorta o avere con esse alcuna situazione di controllo o collegamento di cui all'art. 2359 cod.civ.

Il Broker aggiudicatario è tenuto a comunicare entro quindici giorni ad IPZS ogni modificazione intervenuta negli assetti proprietari, nella struttura d'Impresa, negli organismi tecnici ed amministrativi.

Al Broker viene espressamente vietato di assumere qualsiasi iniziativa che non sia stata preventivamente concordata con IPZS, nonché di stipulare o sottoscrivere atti e/o contratti che possano in qualche modo impegnare IPZS senza il suo preventivo esplicito consenso.

Il Broker dovrà espletare il servizio con uno staff avente almeno la seguente composizione minima:

- Nr. 1 risorsa junior;
- Nr. 1 risorsa senior;
- Nr. 1 risorsa senior esperta di procedure di gara ex d.lgs. 163/06.

Per “junior” si intende una risorsa con una seniority inferiore od uguale a 6 anni; per “senior” si intende una risorsa con una seniority superiore a 6 anni; per “senior esperta di procedure di gara ex d.lgs. 163/06”, si intende una risorsa con una seniority superiore a 6 anni ed una comprovata e documentata esperienza nel campo delle procedure di gara ex d.lgs. 163/06 da almeno 4 anni.

Un eventuale numero superiore di risorse, nelle tre tipologie sopra descritte, sarà valutato ai fini dell'attribuzione del punteggio tecnico di cui ai sottocriteri 2.1,2.2,2.3 del successivo paragrafo 9 e del Titolo II, paragrafo 5.1 del Disciplinare di Gara.



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

9 Offerta tecnica e criteri di valutazione

L'Impresa dovrà produrre un'offerta tecnica contenente una descrizione dettagliata di tutti gli elementi del servizio in conformità ai requisiti del presente Capitolato e qualsiasi ulteriore elemento ritenuto necessario a qualificare al meglio la propria proposta.

L'offerta tecnica dovrà contenere almeno i seguenti paragrafi:

1. Strumenti e metodologie per l'esecuzione del servizio;
 - 1.1 Caratteristiche metodologiche, tecniche e qualitative utilizzate per l'individuazione dei rischi potenzialmente oggetto di copertura assicurativa, nonché definizione della strategia di presidio dei rischi;
 - 1.2 Caratteristiche metodologiche, tecniche e qualitative finalizzate alla valutazione delle coperture assicurative esistenti ed alla migliore strategia di razionalizzazione delle stesse;
 - 1.3 Modalità di assistenza nella redazione della documentazione di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi;
 - 1.4 Tempistiche di redazione della documentazione di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi;
 - 1.5 Modalità e procedure per la gestione dei sinistri;
 - 1.6 Strumenti informatici per la gestione dei sinistri;
 - 1.7 Reportistica periodica;
2. Struttura organizzativa dedicata al servizio, mix di risorse professionali e attività di formazione;
 - 2.1 Organizzazione ed articolazione dello staff – numero di risorse junior;
 - 2.2 Organizzazione ed articolazione dello staff – numero di risorse senior;
 - 2.3 Organizzazione ed articolazione dello staff – numero di risorse senior esperte di procedure di gara ex d.lgs. 163/06;
 - 2.4 Modalità di formazione del personale IPZS;
 - 2.5 Giorni di formazione del personale IPZS.

L'attribuzione del punteggio tecnico verrà effettuata in base ai criteri riportati nel Disciplinare di gara.

10 Penali

IPZS ha facoltà di verificare in ogni momento, tramite i propri dipendenti e funzionari, il regolare funzionamento ed andamento del servizio.

Per inadempimenti e ritardi nell'esecuzione delle attività previste IPZS provvederà a formalizzare contestazione scritta a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, assegnando al Broker dieci giorni naturali e consecutivi per adempiere ovvero per produrre controdeduzioni scritte.



ISTITUTO POLIGRAFICO
E ZECCA DELLO STATO

Direzione Acquisti

In caso di persistente inadempimento e ove le controdeduzioni non fossero pervenute entro il termine prescritto o non fossero ritenute idonee, verrà applicata, per ogni singola violazione una penale nella misura di:

- € 500,00 per gravi omissioni o ritardi ulteriori rispetto al termine contenuto nella diffida ad adempiere;
- € 100,00 per ogni giorno solare di ritardo nell'adempimento rispetto ai termini indicati da IPZS per l'esecuzione delle prestazioni contrattuali;
- € 500,00 per ogni giorno solare di ritardo rispetto al termine per la sostituzione del referente/coordinatore di cui al precedente paragrafo 7;
- € 500,00 per ogni eventuale inadempienza rispetto a quanto dichiarato in sede di offerta tecnica.

Le suddette sanzioni non si escludono e sono tra loro cumulabili, fermo restando il diritto di IPZS al risarcimento del maggior danno.

IPZS si riserva la facoltà di revocare, in qualsiasi momento, l'incarico al Broker qualora si verificasse il ripetersi di inadempienze rispetto agli impegni assunti in sede contrattuale; in tal caso il contratto si risolverà di diritto, ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile.