



## SCHEMA DI CAPITOLATO DI SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

### ART. 1

L'Ente autorizza il broker a negoziare con le Compagnie di assicurazione per conto dell'Ente stesso, secondo preventivi opportuni accordi, qualsiasi copertura dovesse rendersi necessaria.

L'Ente, inoltre, autorizza il broker ad essere il proprio rappresentante nell'aggiornamento e nella riforma dei contratti in corso, sia nel caso che fosse il broker il promotore degli aggiornamenti o riforme, sia che lo fossero le Compagnie di assicurazione.

A tale riguardo, l'Ente autorizza il broker a prendere contatto con le Compagnie di assicurazione interessate per provvedere al trasferimento della gestione dei vari contratti all'ufficio del broker stesso.

### ART. 2

L'Ente dichiara che tutti i rapporti con le Compagnie di assicurazione sono gestiti e regolati tramite il broker.

L'Ente si impegna a far pervenire al broker, su avviso dello stesso, le somme dovute a copertura di nuove polizze o di aumenti sulle polizze esistenti e, entro le scadenze contrattuali, le somme dovute per le quietanze in scadenza.

I premi vengono versati dall'Ente al Broker, legalmente e legittimamente delegato al loro incasso in nome e per conto da parte delle Compagnie di assicurazione contraenti, tramite bonifico bancario presso....., sul conto corrente dedicato n. IBAN ..... sul quale sono abilitati ad operare i seguenti soggetti: .....

### ART. 3

Il presente incarico si intende a titolo gratuito ed in esclusiva; eventuali compensi per prestazioni particolari di consulenza, perizie, assistenza in caso di sinistro saranno pattuiti di volta in volta.

### ART. 4

Nessun impegno può essere assunto in nome e per conto dell'Ente senza esplicita autorizzazione.

### ART. 5

Il presente incarico annulla ogni eventuale incarico comunque ed a chiunque precedentemente affidato e viene rilasciato al broker in esclusiva; essa ha effetto immediato ed avrà valore dal 04/12/2013 al 03/12/2015.

### ART. 6

Il Broker gestirà per conto dell'Ente i contratti assicurativi sottoscritti, fintanto che il presente incarico resti in vigore.

### ART. 7

E' fatto obbligo all'Ente di comunicare alle Compagnie di assicurazione l'eventuale revoca dell'incarico al Broker, nonché ogni variazione del rapporto che possa essere di interesse delle Compagnie di assicurazione.

#### ART. 8

Le Compagnie di assicurazione daranno preventiva comunicazione al Broker affinché questi possa, ove lo ritenga, essere presente nel caso in cui intendano procedere ad ispezioni o accertamenti inerenti il rapporto assicurativo presso l'Ente.

#### ART. 9

Ad eccezione delle comunicazioni riguardanti la durata e la cessazione del rapporto assicurativo che debbono necessariamente essere fatte dall'Ente, le comunicazioni fatte alle Compagnie di assicurazione da Broker, in nome e per conto dell'Ente, si intenderanno come fatte dall'Ente stesso, in caso di contrasto tra le comunicazioni fatte dal Broker e quelle fatte direttamente dall'Ente alle Compagnie di assicurazione, prevarranno queste ultime.

Le comunicazioni comportanti la decorrenza di un termine ovvero un aggravamento del rischio fatte alle Compagnie di assicurazione avranno efficacia al momento della ricezione delle Compagnie di assicurazione stesse.

#### ART. 10

Le Compagnie di assicurazione, ricevuta la comunicazione dal Broker, provvederanno all'emissione dei conseguenti documenti contrattuali e li faranno avere al Broker, il quale curerà che l'Ente provveda al perfezionamento degli stessi nonché al pagamento dei relativi premi.

#### ART. 11

Le polizze e le appendici emesse dalle Compagnie di assicurazione ed inviate al Broker, dovranno essere restituite alle stesse dopo il perfezionamento e/o l'incasso.

Le polizze, le appendici e le quietanze emesse dalle Compagnie di assicurazione, in caso di mancato perfezionamento o incasso, dovranno essere restituite alle stesse.

#### ART. 12

Il Broker provvederà, per conto dell'Ente, al pagamento dei premi pattuiti che avverrà il giorno 10 del mese successivo a quello della data legalmente e/o contrattualmente prevista, sempre che tali premi siano stati regolarmente versati dall'Ente sul conto corrente separato del broker entro la data legalmente e/o contrattualmente prevista o comunque il giorno 10 del mese successivo a quello in cui i premi saranno stati pagati dopo la data legalmente e/o contrattualmente prevista.

Il Broker inoltre comunicherà tramite telefax e/o telegramma la decorrenza di garanzia che non potrà essere anteriore alla comunicazione stessa e alla data di effetto prevista nei documenti contrattuali.

#### ART. 13

Nel caso di contratti ripartiti fra più Compagnie di assicurazione il Broker gestirà, nello stesso modo sopra precisato, i rapporti con le Compagnie coassicuratrici.

#### ART. 14

Il Broker provvederà ad inviare alle Compagnie di assicurazione regolare denuncia dei sinistri e le Compagnia delegataria comunicherà al Broker il proprio numero di repertorio nonché, ove necessario, il nome e l'indirizzo del perito incaricato e comunicherà l'esito dei sinistri (senza seguito, importo riservato, importo liquidato).

#### ART. 15

Le Compagnie di assicurazione e/o i loro incaricati, nei limiti del possibile, condurranno gli accertamenti e la liquidazione in contraddittorio con il Broker.

Le Compagnie di assicurazione comunicheranno al Broker qualsiasi eccezione o riserva che venisse sollevata nel corso della liquidazione.

## ART. 16

L'attività svolta dal broker si svolgerà con le seguenti modalità.

### 1) Rilevazione dei punti di rischio dell'Ente

RP BROKER SPA, con il concorso degli interlocutori designati dall'Ente provvederà:

- alla rilevazione di tutti i punti di rischio,
- alla determinazione dei valori e delle somme da assicurare,
- alla individuazione dei livelli di ritenzione (autoassicurazione della parte di rischi che l'Ente decide di ritenere in relazione alle proprie variabili economiche)

### 2) Analisi dei rischi dell'Ente

Sulla scorta delle rilevazioni effettuate con il contributo dei responsabili incaricati dall'Ente, RP BROKER SPA provvederà alla:

- individuazione
- classificazione
- misurazione
- valutazione

dei rischi puri trasferibili (prevalentemente all'assicuratore) ed i potenziali danni conseguenti.

Aree di analisi

- \* beni immobili e mobili di proprietà e/o in uso all'Ente
- \* persone (amministratori, dipendenti, alunni ed altri soggetti individuati)
- \* responsabilità civile

### 3) Redazione del piano globale di gestione dei rischi

L'analisi di cui ai precedenti punti 1) e 2) produrrà un piano globale di sicurezza articolato in:

- \* identificazione analitica e misurazione di tutti i punti di rischio,
- \* individuazione dei rischi ad essi pertinenti,
- \* indicazione delle coperture assicurative necessarie,
- \* indicazione dei possibili livelli di "ritenzione" (autoassicurazione)

### 4) Analisi tecnica di tutti i contratti assicurativi esistenti - check lists

RP BROKER SPA analizzerà tutte i contratti e produrrà check lists al fine di:

- \* verificare la rispondenza dei contratti rispetto ai punti di rischio ed ai rischi emersi in sede di analisi

- \* individuare e misurare le eventuali carenze rispetto a:

- garanzie non prestate
- normativa contrattuale non rispondente alle esigenze dell'Ente
- insufficienza delle somme assicurate.

Le risultanze delle analisi, verificate ed approvate dall'Ente, saranno utilizzate nella progettazione e stesura dei contratti assicurativi trattati al successivo punto 5)

### 5) Progettazione e stesura dei contratti assicurativi - Capitolati di appalto.

RP BROKER SPA, con la collaborazione dell'Ente provvederà allo studio ed alla stesura della normativa contrattuale pienamente rispondenti alle specifiche esigenze dell'Ente stesso.

Tali contratti, approvati dall'Ente, costituiranno base di gara (capitolati di appalto).

Elenco indicativo dei capitolati da approntare

Tutela dei beni

- incendio ed altri eventi (eventi atmosferici, eventi sociopolitici, fenomeni elettrici, danni prodotti dall'acqua ecc.),
- rischi specifici delle apparecchiature elettroniche,
- furto, rapina, guasti cagionati dai ladri.
- incendio, furto, kasko veicoli

Tutela delle persone

- infortuni degli Amministratori,
- infortuni degli alunni,
- infortuni di soggetti individuati.

## Tutela delle responsabilità

- responsabilità civile verso terzi ,
- responsabilità civile verso dipendenti,
- responsabilità civile personale degli Amministratori,
- responsabilità civile personale di dipendenti individuati,
- tutela giudiziaria degli Amministratori e dei dipendenti,
- responsabilità civile derivante dalla circolazione di veicoli.

Eventuali coperture assicurative specifiche (fidejussioni, C.A.R. ecc.) la cui necessità è emersa in sede di analisi

### 6) Servizi di assistenza nell'approntamento e svolgimento della gara

assistenza nell'individuazione e scelta del miglior tipo di gara,  
assistenza nella preparazione e redazione della documentazione necessaria per lo svolgimento della gara,

assistenza nella individuazione dei criteri per la scelta dei fornitori (assicuratori) da interpellare,  
assistenza all'Ente nella gestione straordinaria di avviamento dei contratti in essere in relazione ai nuovi contratti da stipulare.

### 7) Analisi e comparazione delle offerte ricevute da parte dei partecipanti alla gara

Le offerte sono analizzate in chiave tecnica per verificare la rispondenza alle condizioni e normativa contrattuale dei capitolati di appalto.

RP BROKER SPA fornirà quindi una griglia di comparazione per il confronto delle offerte su base omogenea (rapporto costo richiesto/garanzie prestate).

### 8) Criteri di assegnazione della gara

La documentazione illustrata al precedente punto 7) agevolerà l'Ente nella scelta degli assicuratori per ciascun capitolato di gara.

### 9) Gestione amministrativa delle scadenze (razionalizzate in sede di stipula) e di altri obblighi contrattuali

- primo avviso di scadenza di ciascuna rata contrattuale,
- eventuale secondo avviso di scadenza,
- eventuale segnalazione di non operatività dell'assicurazione in caso di mancato rispetto della scadenza,

- invio ad ogni scadenza di un unico estratto nel quale sono dettagliati tutti i contratti assicurativi interessati,

invio, raccolta e controllo dei dati necessari alla regolazione dei premi assicurativi

### 10) Gestione tecnica dei contratti assicurativi

Trattazione con gli assicuratori degli aggiornamenti e riforme dei contratti assicurativi che dovessero rendersi necessarie

### 11) Assistenza in caso di sinistro

#### a) Eventuali incontri con legali e responsabili tecnici dell'Ente per:

- predisposizione, impostazione ed analisi della documentazione relativa ad eventi dannosi di particolare rilievo;

- studio dei riflessi che una documentazione carente e/o incoerente con gli interessi dell'Ente potrebbe avere nella gestione delle pratiche;

b) Eventuali incontri con gli "Ispettorati sinistri" delle Compagnie per determinare e/o agevolare gli orientamenti ed i criteri di liquidazione in modo quanto più favorevole agli interessi dell'Ente.

c) Eventuale consulenza nella gestione, trattazione e definizione degli eventi che producono danni "in ritenzione totale" con particolare riferimento ai danni lamentati dalla clientela.

Eventuali compensi per prestazioni particolari di consulenza, perizie, assistenza in caso di sinistro saranno pattuiti di volta in volta.

### 12) Gestione delle "riserve sinistri" e "degli andamenti tecnici"

#### Definizioni

riserve sinistri

importi cautelativamente accantonati dagli assicuratori in attesa della definizione del danno.

andamenti tecnici

rapporto tra l'importo dei sinistri pagati (e riservati) e l'importo dei premi incassati dagli assicuratori

RP BROKER SPA si rende disponibile per eventuali incontri con gli assicuratori per:

- \* verificare la corretta impostazione e quantificazione delle "riserve sinistri" da parte degli assicuratori;

- \* verificare in modo costante e programmato le riserve sinistri che possono assumere peso rilevante nella determinazione degli "andamenti tecnici" dei contratti assicurativi;

- \* verificare la corretta individuazione degli andamenti tecnici da parte degli assicuratori.

13) Elaborazioni statistiche degli eventi dannosi

RP BROKER SPA ha progettato e realizzato un software specifico e largamente utilizzato negli ultimi anni che consente di archiviare, aggregare ed elaborare i dati riferiti agli eventi dannosi.

a titolo esemplificativo:

tipologia di danno (incendio, furto, responsabilità civile ecc.)

frequenze di danno per ciascun punto di rischio

importo del danno, della ritenzione, delle riserve sinistri.

14) Relazione sulla "gestione globale dei rischi"

RP BROKER SPA, alla fine di ciascuna annualità, sulla scorta delle elaborazioni statistiche degli eventi dannosi accaduti nel periodo, fornirà all'Ente una relazione sulla gestione globale dei rischi.

La relazione è articolata in:

- \* Influsso globale sul conto economico dell'Ente, prodotto dagli eventi dannosi

- \* Analisi degli eventi dannosi accaduti variamente ordinati con elaborazioni statistiche evidenziate al precedente punto 13)

- \* Misurazione del "trend" e proiezioni statistiche

Scopo della relazione è l'individuazione di eventuali misure di prevenzione e protezione da adottare per ridurre il numero e la portata degli eventi dannosi

ART. 17

Per tutto quanto non espressamente previsto, s'intendono operanti le norme di legge in vigore, particolarmente gli Artt. 2222 e seguenti del Codice Civile.

***Nota: nel presente schema di capitolato, con il termine "Ente" si fa riferimento all'Unione di Comuni ovvero, in caso di polizze intestate ai singoli Comuni che la costituiscono, a quello che, di volta in volta è parte del contratto assicurativo.***