



**CAPITOLATO TECNICO
SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA ASSICURATIVA PER CONSIP**



INDICE

| | |
|--|----|
| 1. DEFINIZIONI..... | 3 |
| 2. OGGETTO DEL SERVIZIO | 3 |
| 3. DURATA | 3 |
| 4. LUOGO DI SVOLGIMENTO | 4 |
| 5. CONTESTO E CARATTERISTICHE TECNICHE | 4 |
| 6. Modalità di esecuzione | 8 |
| 7. MODALITÀ DI FATTURAZIONE | 8 |
| 8. RESPONSABILE DEL SERVIZIO | 8 |
| 9. MODALITÀ DI COMUNICAZIONE | 9 |
| 10. RISERVATEZZA | 9 |
| 11. Adempimenti per la Sicurezza | 9 |
| 12. LIVELLI DI SERVIZIO | 9 |
| 13. PENALI | 11 |



1. DEFINIZIONI

Committente: la Consip S.p.A.;

Capitolato tecnico: il presente documento che enuncia le specifiche tecniche alle quali si dovrà conformare il Servizio;

Servizio: il complesso delle attività oggetto del presente Capitolato;

Fornitore: la Società aggiudicataria del servizio.

2. OGGETTO DEL SERVIZIO

L'oggetto del presente capitolato sono i Servizi di intermediazione e consulenza assicurativa di seguito indicati:

- a) Risk assessment
- b) Piano assicurativo
- c) Redazione della documentazione tecnica di gara per le nuove polizze
- d) Assistenza e consulenza nelle varie fasi di espletamento della/e gara/e per le coperture assicurative nella fase di stipula dei relativi contratti assicurativi
- e) Supporto nella gestione delle polizze stipulate ed in tutte le attività intercorrenti tra Consip e le Compagnie assicuratrici
- h) Portale per la gestione operativa
- i) Ricerche di mercato su esigenze assicurative che dovessero presentarsi durante la vigenza contrattuale
- j) Assistenza tecnica, consulenza e resa di pareri finalizzati all'analisi e risoluzione di problematiche assicurative connesse all'attività della Committente
- k) Elaborazione su richiesta di report con la situazione aggiornata dei sinistri.

3. DURATA

Il contratto avrà una durata pari a 24 mesi.

Resta inteso che la società aggiudicataria dovrà garantire anche dopo la naturale scadenza del contratto, la gestione di tutti i sinistri aperti o che si apriranno sulle polizze e comunque fino alla completa definizione dell'ultimo sinistro aperto nel periodo di vigenza delle medesime Polizze sottoscritte con gli aggiudicatari delle nuove gare per l'acquisizione delle relative coperture assicurative, sulle quali la società aggiudicataria del servizio oggetto della presente procedura avrà prestato supporto per l'implementazione; nonché dell'ultimo sinistro aperto su altri eventuali contratti stipulati durante la vigenza contrattuale relativi a procedure già avviate prima della stipula del contratto oggetto della presente procedura.

Di seguito i principali contratti in vigore con le relative scadenze:

| Polizza assicurativa | Scadenza contratti |
|--|-------------------------------------|
| All risk patrimonio immobiliare e mobiliare | Contratti in scadenza al 30/06/2023 |
| Cumulativa infortuni | |
| Cyber Risk | |
| Responsabilità civile verso terzi e dipendenti | |



| | |
|--|---|
| Temporanea caso morte e invalidità totale e permanente personale dirigente | |
| Patrocinio legale di amministratori, sindaci e dipendenti | |
| Temporanea caso morte e invalidità totale e permanente personale non dirigente | Contratto in scadenza al 31/12/2021 |
| Responsabilità civile professionale | Contratto in scadenza 30/09/2023 |
| Responsabilità civile amministratori e D&O I rischio | Contratto in scadenza al 30/09/2021 - in corso procedura con scadenza al 30/09/2023 |
| Responsabilità civile amministratori e D&O II rischio | Contratto in scadenza al 30/09/2021 - in corso procedura con scadenza al 30/09/2023 |

L'avvio delle attività di cui al punto a) è previsto a novembre 2021.

4. LUOGO DI SVOLGIMENTO

L'erogazione dei servizi oggetto del presente Contratto dovrà essere svolta presso la sede della Società con la possibilità di concordare riunioni via web quando necessario.

5. CONTESTO E CARATTERISTICHE TECNICHE

Di seguito il dettaglio delle attività previste dal servizio.

5.1 RISK ASSESSMENT

L'attività consiste nell' identificazione, analisi e valutazione dei rischi in relazione alle attività svolte dalla Committente tale attività è propedeutica alla definizione del nuovo Piano assicurativo della Committente ed all'indizione della nuova gara per l'acquisizione delle relative coperture assicurative.

L'analisi inoltre dovrà rappresentare per ciascuna figura professionale coinvolta nelle attività di Consip compresi eventuali esterni (es Commissari di gara):

- i rischi connessi all'attività svolta
- le coperture assicurative previste in relazione a ciascun rischio



- i rischi che restano non coperti dalle Polizze che Consip andrà a stipulare
- le eventuali polizze che i singoli possono stipulare autonomamente a copertura dei rischi non coperti dalle polizze stipulate dalla Consip
- i rischi che comunque restano non coperti da nessun tipo di polizza.

5.2 PIANO ASSICURATIVO

Il nuovo piano assicurativo dovrà essere redatto sulla base del Risk assessment e rappresentare il quadro di sintesi delle polizze che Consip dovrà stipulare.

Tale quadro dovrà contenere a titolo esemplificativo e non esaustivo per ciascuna polizza:

- Suddivisione lotti
- Durata dei contratti
- Clausole
- Penali
- Aggiornamento normativo
- Massimali/capitali assicurati
- Base d'asta con motivazioni sullo scostamento rispetto agli attuali premi
- Ipotesi di calcolo dei premi con scenari di mercato
- Franchigie

5.3 REDAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE TECNICA DI GARA PER LE NUOVE POLIZZE

Redazione (es. capitolati tecnici, schede di offerta tecnica ed economica) e supporto alla definizione della documentazione per le nuove gare volte a reperire le coperture assicurative individuate nel Piano assicurativo e successivamente emerse da esigenze di Consip. La documentazione tecnica dovrà essere completa e redatta anche in base ad eventuali format forniti da Consip.

5.4 ASSISTENZA E CONSULENZA NELLE VARIE FASI DI ESPLETAMENTO DELLA GARA PER LE COPERTURE ASSICURATIVE E NELLA FASE DI STIPULA DEI RELATIVI CONTRATTI ASSICURATIVI.

Analisi di mercato, approfondimenti tecnici su tematiche oggetto della/e gara/e per le coperture assicurative di cui Consip necessita anche non ricomprese nel prospetto delle scadenze precedentemente riportato. Consulenza nella fase di espletamento della gara per eventuali chiarimenti o quesiti/criticità. Supporto alla fase di stipula dei contratti

5.5 SUPPORTO NELLA GESTIONE DELLE POLIZZE STIPULATE ED IN TUTTE LE ATTIVITÀ INTERCORRENTI TRA CONSIP E LE COMPAGNIE ASSICURATRICI.

A titolo esemplificativo ma non esaustivo:



- monitoraggio dei contratti assicurativi, assistenza e controllo sulla documentazione in entrata/uscita e da/verso le Compagnie di Assicurazione notifica delle scadenze dei pagamenti dei premi e/o conguagli con almeno 30 giorni di anticipo, atti di liquidazione dei sinistri e ogni altra connessa attività amministrativa, ivi incluso il versamento dei premi alle Compagnie per conto della Committente una volta ricevuto il pagamento da parte della Committente qualora la stessa non decida all'atto dell'indizione della gara per le coperture assicurative di provvedere direttamente al pagamento del premio. Supporto nella gestione di eventuali variazioni dei rischi;
- assistenza per la fase di istruzione e gestione dei sinistri della Committente aperti sulle nuove Polizze durante la vigenza contrattuale delle stesse Polizze, fino alla completa definizione degli stessi controllando l'adempimento delle Compagnie agli obblighi loro derivanti dalle polizze. La Società dovrà garantire assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri attivi e passivi della Committente inerenti le coperture assicurative. La gestione dei sinistri dovrà prevedere anche il controllo delle prestazioni accessorie da parte delle Compagnie (es. difesa giudiziale dell'assicurato, perizia di parte). La Committente si riserva la facoltà di gestire direttamente singoli sinistri previa comunicazione da dare alla Società.
- Redazione di un manuale per l'utilizzo delle polizze assicurative e per la gestione dei sinistri ad uso del personale Consip dove sono riportate le condizioni delle polizze e le modalità operative per il loro utilizzo. Dovrà descrivere la procedura di denuncia monitoraggio e scambio di comunicazioni relative al sinistro. Il manuale dovrà essere redatto secondo le indicazioni fornite dalla Committente. Il manuale dovrà contenere tutte le polizze in vigore per Consip, anche quelle eventualmente gestite da altri broker. Il manuale dovrà essere completo della modulistica per la denuncia del sinistro suddivisa per ramo di rischio e/o tipologia di contratto w qualsiasi altra informazione necessaria agli assicurati.

5.6 PORTALE PER LA GESTIONE OPERATIVA

Dovrà essere messo a disposizione, entro 60 giorni dalla stipula del contratto, un **portale** opportunamente profilato nel rispetto delle diverse funzioni utente (es: assicurato, direttore di esecuzione contratto) per l'apertura dei sinistri, la loro gestione, sino alla chiusura compresa la fase di richiesta di indennizzo ed elaborazione della reportistica.

Il portale dovrà essere garantito per tutta la durata contrattuale e anche dopo la naturale scadenza del contratto, per la gestione di tutti i sinistri aperti o che si apriranno sulle polizze e comunque fino alla completa definizione dell'ultimo sinistro aperto nel periodo di vigenza delle medesime Polizze sottoscritte con gli aggiudicatari delle nuove gare per l'acquisizione delle relative coperture assicurative, sulle quali la società aggiudicataria del servizio oggetto della presente procedura avrà prestato supporto per l'implementazione; nonché dell'ultimo sinistro aperto su altri eventuali contratti stipulati durante la vigenza contrattuale relativi a procedure già avviate prima della stipula del contratto oggetto della presente procedura.

I dati relativi ai potenziali utenti verranno forniti da Consip in fase iniziale (ad es. personale in forza dirigente e non con n. matricola, data di nascita etc) e dovranno essere caricati sul portale dalla Società.

Dovranno essere rese disponibili tutte le funzioni necessarie per permettere la visione in tempo reale dello stato delle pratiche. A titolo indicativo e non esaustivo si riportano di seguito alcune delle principali funzioni richieste:

- Per ciascun sinistro aperto dovranno essere chiare la fase e lo stato di avanzamento



- Dovrà essere permessa la visione della situazione, aggiornata in tempo reale, dei pagamenti del calcolo dei premi e delle regolazioni
- Dovrà essere prevista la possibilità di inserimento, da parte di utente profilato, dei dati necessari all'aggiornamento (es: nuovi ingressi in azienda o cessazioni ai fini del calcolo della quota premio polizza vita e relativa regolazione in tempo reale).
- L'accesso al sito dovrà essere sempre consentito H24.
- La Società dovrà interfacciarsi anche con le compagnie assicuratrici per reperire i dati da inserire nel sistema che dovrà essere aggiornato in tempo reale.

La Consip si riserva di chiedere integrazioni e/o modifiche al portale durante tutta la vigenza contrattuale.

Inoltre dovrà essere messo a disposizione un help desk con un numero verde o una mail per segnalare eventuali anomalie verso le quali la Società dovrà dare riscontro e risolvere entro 3 giorni dalla segnalazione salvo diversamente concordato.

Eventuali richieste di modifiche al portale dovranno essere effettuate entro 3 giorni lavorativi, salvo diversamente concordato.

Il fornitore si impegna, al termine della fornitura, a rendere disponibili a Consip o a terzi da lei indicati, tutti i dati, documenti e le informazioni gestite secondo una modalità che verrà definita con Consip.

Il portale dovrà essere realizzato nel rispetto della normativa vigente in materia di sicurezza e protezione dei dati personali.

5.7 RICERCHE DI MERCATO

Il fornitore dovrà effettuare ricerche di mercato su esigenze assicurative che dovessero presentarsi durante la vigenza contrattuale. I riscontri dovranno essere forniti a Consip entro 15 giorni non lavorativi dalla richiesta. Le analisi dovranno essere dettagliate ed esaustive rispetto a tutti gli aspetti tecnici su cui Consip chiede l'approfondimento e completi di parere/suggerimento del fornitore (se richiesto da Consip) su specifici aspetti relativi alle ricerche.

5.8 ASSISTENZA TECNICA, CONSULENZA E RESA DI PARERI FINALIZZATI ALL'ANALISI E RISOLUZIONE DI PROBLEMATICHE ASSICURATIVE CONNESSE ALL'ATTIVITÀ DELLA COMMITTENTE.

Consip potrà chiedere assistenza tecnica, consulenza e pareri su specifiche problematiche connesse all'attività in ambito assicurativo, sia relative alle polizze sia relative al settore merceologico assicurativo in genere, o all'attività di Consip e le interazioni con il settore assicurativo.

Il riscontro dovrà essere fornito entro 5 giorni lavorativi dalla richiesta pervenuta dalla Committente o entro altro termine maggiore definito dalla Committente.



5.9 ELABORAZIONE SU RICHIESTA DI REPORT CON LA SITUAZIONE AGGIORNATA DEI SINISTRI.

La Società dovrà rendere disponibile attraverso il portale dei report dei sinistri sempre aggiornati che possono essere scaricati in formato excel e che riportino a titolo esemplificativo ma non esaustivo i seguenti dati:

| Anno | Num. | | | | | Data | Data | | Tipo | Num | Sin. | Data | Data | Descr. | |
|----------|----------|-----------|---------|-------------------------|---------|----------|--------------|---------|-------|-----------|---------|----------|---------|--------|--|
| Sinistro | Sinistro | Compagnia | Cliente | Controparte/Danneggiato | Polizza | Sinistro | Prescrizione | Rischio | Danno | Compagnia | Effetto | Scadenza | Importo | Note | |

Per i sinistri aperti sulle polizze di Tutela legale la Società dovrà rappresentare per ciascun sinistro, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, gli assicurati coinvolti e le rispettive posizioni, il residuo di massimale per sinistro al netto di eventuali indennizzi o quote di indennizzo anticipate, nonché la data in cui è stata richiesta alla compagnia l'indennizzo e la data di pagamento.

Dovrà essere anche disponibile un report che rappresenti su ciascuna polizza il dato complessivo dei sinistri aperti e/o chiusi.

La Consip potrà richiedere eventuali integrazioni o una diversa rappresentazione delle informazioni in base alle proprie esigenze.

6. MODALITÀ DI ESECUZIONE

A coordinamento dei servizi dovrà essere identificato un Responsabile del servizio, che gestirà i rapporti con la Committente e dovrà avere i seguenti requisiti:

- almeno 5 anni di esperienza nella gestione di progetti di Risk Assessment ed adeguate competenze professionali maturate in ambito PA e/o grandi clienti;
- iscrizione nella sezione B del Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi detenuto dall'IVASS.

La Società si obbliga espressamente a garantire la continua reperibilità del Responsabile del Servizio nei giorni lavorativi e in orario lavorativo (lunedì- venerdì dalle 9.00 alle 18.00) con adeguata sostituzione nei periodi di ferie o malattia.

Il nominativo ed i curricula vitae del Responsabile del servizio dovranno essere presentati in sede di stipula.

Le eventuali sostituzioni di personale durante l'esecuzione delle attività contrattuali dovranno essere concordate preventivamente con la Committente, dietro presentazione ed approvazione dei curricula, ferma restando la necessità di un adeguato periodo di affiancamento per la risorsa entrante, il cui costo sarà interamente a carico della Società.

7. MODALITÀ DI FATTURAZIONE

Ai fini del pagamento del corrispettivo contrattuale, la Società potrà emettere fattura secondo le seguenti modalità:

- Il 20% sarà fatturato alla accettazione da parte della Committente dei documenti "Risk Assessment" e "Piano Assicurativo";
- Il 30% sarà fatturato alla data di aggiudicazione efficace della gara per le coperture assicurative predisposta con il supporto della Società. Si precisa che in caso di aggiudicazione non contestuale di tutti i lotti previsti nella gara, il corrispettivo sarà suddiviso in funzione del numero dei lotti e la Società potrà fatturare la relativa quota parte all'aggiudicazione di ciascun lotto;
- Il 50% sarà fatturato al termine della seconda annualità di vigenza del contratto.

8. RESPONSABILE DEL SERVIZIO

La Società in merito al Responsabile del servizio di cui al punto precedente, dovrà comunicare alla stipula un numero di telefono e un indirizzo e-mail al quale indirizzare eventuali comunicazioni.



Il Responsabile del servizio sarà l'interlocutore unico della Committente per gli aspetti amministrativi, per l'organizzazione ed il coordinamento delle attività contrattuali.

La Società dovrà eseguire le prestazioni a perfetta regola d'arte, con la necessaria diligenza e competenza professionale e con risorse qualificate secondo i requisiti indicati.

Tutte le attività dovranno essere svolte in collaborazione con i responsabili della Committente, secondo modalità opportunamente concordate.

9. MODALITÀ DI COMUNICAZIONE

La Società si impegna a comunicare, contestualmente alla stipula del contratto, un indirizzo e-mail, un numero di telefono e un indirizzo PEC al quale rivolgersi, per ogni comunicazione relativa all'esecuzione delle attività contrattuali.

L'organizzazione del suddetto servizio di comunicazione dovrà essere a carico della Società.

Resta inteso che, per tutta la durata contrattuale, la Società dovrà garantire la piena funzionalità dei suddetti mezzi di comunicazione comunicandone tempestivamente al Committente le eventuali variazioni.

10. RISERVATEZZA

Tutte le informazioni trattate e tutti i documenti, anche parziali, scambiati tra la Società e la Committente sono riservati, pertanto è richiesta la massima attenzione per il loro utilizzo.

La Società non potrà utilizzare, a nessun titolo, la documentazione ricevuta o prodotta, al di fuori delle attività oggetto del presente capitolato.

11. ADEMPIMENTI PER LA SICUREZZA

La Società aggiudicataria si impegna a porre in essere quanto necessario per garantire l'esecuzione delle attività in piena aderenza con le disposizioni del D.Lgs. 81/2008 s.m.i., cooperando e coordinandosi, in particolare, con i referenti della Committente, ai fini degli adempimenti di cui all'art. 26 del citato decreto.

12. LIVELLI DI SERVIZIO

I servizi verranno richiesti dalla Committente nel corso della durata contrattuale. Di seguito i livelli di servizio individuati. Quando non indicato diversamente i giorni si intendono solari.

TABELLA 1

| DOCUMENTO EMESSO | LIVELLI DI SERVIZIO |
|--------------------------------|---|
| "Documento di Risk Assessment" | Consegna del documento di Risk Assessment entro 60 giorni dalla sottoscrizione del contratto, salvo diversa tempistica concordata con la Committente Il documento di Risk Assessment dovrà essere approvata formalmente dalla Committente, la quale si riserva di richiedere modifiche e/o integrazioni dello stesso ai fini della sua approvazione |



| | |
|---|---|
| Documento "Piano assicurativo" | Consegna del documento "Piano Assicurativi" entro 30 giorni dall'approvazione da parte di Consip del "Documento di Risk Assessment", salvo diversa tempistica concordata con la Committente. Il documento dovrà essere approvato formalmente dalla Committente, la quale si riserva di richiedere modifiche e/o integrazioni allo stesso ai fini dell' approvazione. |
| <ul style="list-style-type: none">• Documentazione tecnica di gara• Relazione di accompagnamento alla documentazione | Consegna della Documentazione di gara e di una Relazione di accompagnamento entro 45 giorni dall'accettazione da parte di Consip del Piano Assicurativo, salvo diversa tempistica concordata con la Committente. I documenti dovranno essere approvati formalmente dalla Committente, la quale si riserva di richiedere modifiche e/o integrazioni degli stessi ai fini della loro approvazione. |
| Assistenza e consulenza nella varie fasi di espletamento della/e gara/e per le coperture assicurative e nella fase di stipula dei relativi contratti assicurativi | Il servizio dovrà essere erogato dalla Società entro 3 giorni lavorativi successivi alla richiesta pervenuta dalla Committente o entro altro termine maggiore definito dalla Committente |
| Supporto nella gestione delle polizze | Il servizio dovrà essere erogato dalla Società entro 3 giorni lavorativi successivi alla richiesta pervenuta dalla Committente o entro altro termine maggiore definito dalla Committente |
| Redazione di un manuale sulle polizze assicurative ad uso dei dipendenti Consip | Predisposizione del Manuale di gestione delle polizze entro 10 giorni dalla stipula del primo contratto assicurativo. E successivamente integrato con eventuali nuovi stipule, entro 3 giorni dalla richiesta. |
| Realizzazione di un portale per la gestione operativa | Entro 60 giorni dalla stipula del contratto. Il portale dovrà essere approvato formalmente dalla Committente, la quale si riserva di richiedere modifiche e/o integrazioni allo stesso ai fini dell'approvazione. Eventuali richieste di modifiche al portale dovranno essere effettuate entro 3 giorni lavorativi, salvo diversamente concordato. |
| Risoluzione anomalie Portale. Help desk | Le anomalie segnalate attraverso l'help desk dovranno essere risolte entro 3 giorni dalla segnalazione salvo diversamente concordato |



| | |
|--|---|
| Ricerche di mercato su esigenze assicurative che dovessero presentarsi durante la vigenza contrattuale | Consegna della Ricerca entro 15 gg dalla richiesta pervenuta dalla Committente |
| Formalizzazione di un parere analitico finalizzato all'analisi e risoluzione di problematiche assicurative connesse all'attività della Committente | Il rilascio dell'eventuale parere entro 5 giorni lavorativi dalla richiesta pervenuta dalla Committente o entro altro termine maggiore definito dalla Committente |
| Servizio di supporto nella gestione dei sinistri con predisposizione di relazioni tecniche sui singoli sinistri | Predisposizione di relazioni tecniche sui singoli sinistri entro 5 giorni lavorativi dalla richiesta pervenuta dalla Committente. |
| Report sinistri | Disponibilità sul sito internet di Report aggiornati in tempo reale sulla situazione dei sinistri relativi a tutte le polizze in gestione. |

Nel caso di non rispetto dei livelli di servizio indicati, la Committente invierà una comunicazione via pec in cui informerà la Società del disservizio. Qualora le comunicazioni inviate nell'arco della validità contrattuale siano superiori a tre, la Committente avrà facoltà di dichiarare risolto di diritto il contratto ai sensi dell'art. "Risoluzione" indicato nelle condizioni contrattuali allegate.

13. PENALI

Per ogni giorno di ritardo rispetto ai vincoli temporali indicati al precedente paragrafo 10 (Tabella 1) la Consip si riserva di applicare al Fornitore una penale pari 1 (uno) per mille dell'importo complessivo contrattuale per ogni giorno di ritardo maturato

Se la Consip dovesse riscontrare che il Report disponibile su sito internet non è aggiornato in tempo reale sulla situazione dei sinistri relativi a tutte le polizze in gestione, si riserva di applicare al Fornitore una penale pari 1 (uno) per mille dell'importo complessivo contrattuale.

Nell'ipotesi in cui l'importo delle penali applicabili superi l'ammontare del 10% (dieci per cento) dell'importo contrattuale complessivo, la Consip avrà diritto di risolvere, totalmente o parzialmente, il contratto in danno della Società, salvo il diritto dell'eventuale maggior danno.