



**UNIONE DEI COMUNI  
VALLI DEL RENO, LAVINO E SAMOGGIA**  
Comuni di Casalecchio di Reno, Monte San Pietro, Sasso  
Marconi, Valsamoggia e Zola Predosa  
**STAZIONE UNICA APPALTANTE - SERVIZIO ASSOCIATO GARE  
CENTRALE UNICA DI COMMITTENZA**

**GARA EUROPEA A PROCEDURA TELEMATICA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL  
SERVIZI DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER CONTO DEI SEGUENTI SOGGETTI:**

- 1. UNIONE DEI COMUNI VALLI DEL RENO LAVINO E SAMOGGIA**
- 2. COMUNE DI CASALECCHIO DI RENO**
- 3. COMUNE DI MONTE SAN PIETRO**
- 4. COMUNE DI SASSO MARCONI**
- 5. COMUNE DI VALSAMOGGIA**
- 6. COMUNE DI ZOLA PREDOSA**
- 7. ADOPERA S.R.L.**
- 8. AZIENDA SPECIALE DELL’UNIONE DEI COMUNI ASC INSIEME**

**CIG 9475298F41**

Acquisiti i pareri dei Responsabili Unici del Procedimento degli Enti committenti si forniscono i seguenti chiarimenti:

**QUESITO N. 1**

Con la presente, essendo interessati a partecipare alla procedura per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo, al fine di poter articolare il progetto tecnico siamo a richiedere le seguenti informazioni e, dunque, a porre i seguenti quesiti:

1. Chiediamo gentilmente l'elenco, per ogni ente, delle polizze sottoscritte, con indicazione del rischio, della data di effetto, della data di scadenza e dell'importo annuo lordo del premio;
2. Per quanto attiene alle polizze RCT-RCO di ogni Ente/Azienda, chiediamo cortesemente l'indicazione dei seguenti dati:
  - parametro di computo del premio;
  - franchigia frontale operante;
  - modalità di gestione della franchigia: SIR e/o a carico dell'Assicuratore con recupero della franchigia;
  - qualora la franchigia sia in SIR, indicazione del soggetto che provvede alla gestione: Comune/Azienda o altro soggetto previo appalto del servizio di gestione in SIR.

**RISPOSTA N. 1**

*1- Per quanto attiene all'elenco per ogni ente delle polizze sottoscritte, si veda l'art. 4 del Capitolato speciale d'appalto. Ad integrazione si precisa che le polizze hanno avuto effetto il 31/12/2019 e sono state rinnovate per un ulteriore triennio vale a dire fino al 31/12/2025.*

*2- il parametro di computo del premio RCT – RCO: retribuzioni.*

- per la franchigia frontale operante: si veda l'art. 3 co. 7 del Capitolato Speciale di appalto;*
- per la modalità di gestione della franchigia: SIR e/o a carico dell'Assicuratore con recupero della franchigia: si veda l'art. 3, co. 7 del Capitolato speciale d'appalto;*
- per quanto riguarda il soggetto che provvede alla gestione della SIR si veda l'art. 3 co. 7 del Capitolato speciale di appalto.*

## **QUESITO N. 2**

In riferimento alla gara emarginata in oggetto, essendo interessati a partecipare alla medesima, siamo a chiederVi, al fine di predisporre un'offerta di servizio quanto più possibile aderente alle esigenze di codesta spettabile Amministrazione, la possibilità di avere copia dei contratti assicurativi attualmente in essere da Voi stipulati e la statistica sinistri degli ultimi 5 anni.

Inoltre, con riferimento all'art. 3 comma 7 del Capitolato Speciale d'Appalto "[...] assistenza inoltre nella gestione dei sinistri passivi di importo inferiore a quello indicato in SIR per gli Enti che hanno optato per tale scelta assicurativa (in particolare con riferimento alla polizza di RCT-RCO)", siamo a chiedere se l'assistenza alla gestione dei sinistri in SIR è richiesta solo il Comune di Sasso Marconi, essendo l'unico Ente che non prevede la gestione dei sinistri in SIR da parte di un Loss Adjuster.

Infine, con riferimento all'art. 3 comma 16 del Capitolato Speciale d'Appalto "Impegnarsi in sede di gara per i servizi assicurativi degli Enti, a dare assistenza per la definizione del valore del patrimonio immobiliare dei singoli Enti attraverso soggetti accreditati a tale funzione [...]", siamo a chiederVi se l'attività di stima del patrimonio immobiliare debba essere fatta ex novo o se si tratta di un mero aggiornamento della stessa.

## **RISPOSTA N. 2**

- *Per quanto riguarda la copia dei contratti assicurativi e la statistica dei sinistri essendo dei file corposi si provvede alla pubblicazione sul sito dell'Unione Valli del Reno, Lavino e Samoggia al seguente link:  
<https://www.unionerenolavinosamoggia.bo.it/index.php/amministrazione-trasparente/bandi-gara-e-contratti/gare-incorso/procedure-aperte>*
- *Il Broker incaricato dovrà fornire assistenza e consulenza anche per gli Enti /Aziende che hanno la gestione dei sinistri in SIR da parte di un Loss Adjuster. La consulenza / gestione da parte del broker è per tutti i sinistri occorsi per tutti gli Enti/Aziende. Per quanto riguarda la gestione dei sinistri in Sir si conferma che il solo Comune di Sasso Marconi non prevede la gestione in SIR da parte di un Loss Adjuster.*
- *Per quanto riguarda la stima del patrimonio immobiliare si tratta di un mero aggiornamento.*

## **QUESITO N. 3**

Ai fini di dare sviluppo al progetto tecnico, chiediamo gentilmente quanto segue: produzione, con riferimento a tutti gli Enti aderenti all'Unione, delle statistiche sinistri degli ultimi tre esercizi (2020-2021-2022) con indicazione di:

- data evento
- importo liquidato
- importo riservato
- stato
- descrizione evento
- eventuale franchigia operante e
- eventuale gestione in SIR.

## **RISPOSTA N. 3**

*Si provvede alla pubblicazione di quanto richiesto sul sito dell'Unione Valli del Reno, Lavino e Samoggia al seguente link:*

*<https://www.unionerenolavinosamoggia.bo.it/index.php/amministrazione-trasparente/bandi-gara-e-contratti/gare-incorso/procedure-aperte>;*

*Per quanto riguarda la parte di franchigia frontale e di gestione in sir si rimanda a quanto indicato all'art. 3, co. 7 del Capitolato speciale d'appalto e si rimanda al quesito n. 2.*

#### **QUESITO N. 4**

Spett.le Amministrazione, in riferimento alla gara emarginata in oggetto, essendo interessati a partecipare alla medesima, siamo a chiederVi, al fine di

predisporre un'offerta di servizio quanto più possibile aderente alle esigenze di codesta rispettabile Amministrazione, la possibilità di avere copia dei contratti assicurativi attualmente in essere da Voi stipulati e la statistica sinistri degli ultimi 5 anni. Inoltre, con riferimento all'art. 3 comma 7 del Capitolato Speciale d'Appalto "[...] assistenza inoltre nella gestione dei sinistri passivi di importo inferiore a quello indicato in SIR per gli Enti che hanno optato per tale scelta assicurativa (in particolare con riferimento alla polizza di RCT-RCO)", siamo a chiedere se l'assistenza alla gestione dei sinistri in SIR è richiesta solo il Comune di Sasso Marconi, essendo l'unico Ente che non prevede la gestione dei sinistri in SIR da parte di un Loss Adjuster. Infine, con riferimento all'art. 3 comma 16 del Capitolato Speciale d'Appalto "Impegnarsi in sede di gara per i servizi assicurativi degli Enti, a dare assistenza per la definizione del valore del patrimonio immobiliare dei singoli Enti attraverso soggetti accreditati a tale funzione [...]", siamo a chiederVi se l'attività di stima del patrimonio immobiliare debba essere fatta ex novo o se si tratta di un mero aggiornamento della stessa.

In attesa di un gentile riscontro si porgono cordiali saluti.

#### **RISPOSTA N. 4**

*Si veda le risposte ai quesiti precedenti.*

#### **QUESITO N. 5**

Relativamente alla formulazione dell'offerta tecnica, vi chiediamo di confermarci che i curricula delle risorse dedicate all'espletamento del servizio potranno essere forniti in allegato e non concorreranno al raggiungimento delle 15 facciate previste per la redazione della stessa. Con riferimento all'art. 3 punto 16 del Capitolato, si chiede di confermare che sia richiesto il solo supporto da parte del broker per la definizione del valore del patrimonio immobiliare dei singoli Enti con facoltà, da parte dello stesso, di richiedere eventualmente il coinvolgimento di soggetti accreditati. In questa seconda ipotesi, poiché l'attività di stima esula dalle competenze del broker ed è solamente opzionale, si chiede di confermare che non si tratterà di un subappalto.

Per quanto concerne la nomina del broker aggiudicatario quale Responsabile del Trattamento dei dati prevista dall'art. 19 del Capitolato, segnaliamo che la specificità dell'attività posta in essere dal broker dovrebbe, a nostro avviso, guidare la scelta rispetto al ruolo da assumere nella gestione dei dati personali, secondo la normativa ad oggi vigente, deponendo a favore dell'inquadramento dello stesso come Titolare autonomo del trattamento e ciò in virtù sia delle specifiche attività svolte dall'intermediario assicurativo, che di quanto disposto dal Garante della Privacy sul tema della corretta veste giuridica delle Imprese di Assicurazione (cui la figura del broker viene assimilata per analogia di attività svolta) ad essere nominate Titolari del trattamento dei dati. Il broker, al fine di poter correttamente svolgere il suo ruolo di intermediario nell'interesse del Cliente, necessita, infatti, di un grado di autonomia operativa ampio, che è possibile ottenere solo attraverso la qualifica di Titolare. Inoltre, l'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa non può in alcun modo formare oggetto di "delega" da parte del soggetto che affida tale servizio (presupposto di una nomina a Responsabile), in quanto la stessa può essere svolta esclusivamente da soggetti specializzati e sottoposti ad una disciplina di settore. Ciò peraltro trova ulteriore conferma nei due provvedimenti emessi dal Garante ("Ruolo soggettivo dell'impresa assicurativa nell'ambito dei bandi di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi" e "Esonero dall'informativa in ambito assicurativo - c.d. catena assicurativa") dal cui combinato disposto si ricava che ai fini della qualificazione di un soggetto quale titolare o responsabile del trattamento, è necessario valutare, caso per caso, la specificità dell'attività posta in essere, non rilevando a tal fine la modalità con la quale avviene il trasferimento dei dati. L'attività di intermediazione assicurativa, come noto, è disciplinata da una specifica normativa primaria e secondaria (artt. 1882 ss. c.c.; D. Lgs. n. 209/2005 - "Codice delle assicurazioni"; Regolamento IVASS n. 40/2018) che ne riserva l'esercizio ad operatori specializzati che operano sotto la vigilanza di un'Autorità di controllo (IVASS). Precisiamo altresì che la base giuridica legittimante il trasferimento dei dati, può essere

rivenibile nell'art. 6, par.1, lett. b), del Regolamento stesso (trattamento necessario per l'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte). Ipotesi, questa, che rende evidente come un eventuale trattamento effettuato a fini diversi da quelli di intermediazione assicurativa (es. marketing) sia a noi precluso pena la violazione degli obblighi contrattuali, oltre che della disciplina in materia di protezione dei dati personali. Alla luce di quanto sopra riportato, vi chiediamo gentilmente di confermarci che il broker aggiudicatario verrà nominato quale Titolare Autonomo del Trattamento dei dati.

#### **RISPOSTA N. 5**

- *Con riguardo all'offerta tecnica si conferma quanto indicato nel disciplinare di gara al punto n. 14 che si riporta:  
"La relazione illustrativa dell'Offerta tecnica dovrà essere redatta per punti, che dovranno essere titolati e completamente separati fra loro. Non sono ammessi richiami o rinvii all'offerta e a punti del capitolato. L'offerta tecnico-qualitativa di cui al punto A dovrà avvenire tramite la presentazione di una relazione descrittiva, composta da massimo 15 (quindici) facciate in A4, tipo carattere Arial, dimensione carattere 12 oltre alle schede tecniche. Dalla 15° facciata non verrà ulteriormente analizzata l'offerta. Saranno esclusi dal conteggio gli indici e le copertine e non saranno oggetto di valutazione."  
E' possibile per i concorrenti presentare i curricula del personale direttamente dedicato al servizio che si va ad appaltare come indicato al punto 16.1.*
- *Con riguardo all'art. 3 punto 16 del capitolato speciale di appalto si rimanda a quanto risposto nel quesito n. 2 ultimo periodo;*
- *Con riguardo alla nomina del Broker aggiudicatario quale Titolare Autonomo del Trattamento dei dati si conferma.*

La Responsabile del Servizio Associato Gare  
Dr.ssa Barbara Bellettini