

Spett.le

Comune di Casale di Scodosia (PD)

Alla C.A. Responsabile. arch. Pierantonio Segato

segato@comune.casale-di-scodosia.pd.it

OGGETTO: Proposta per Affidamento dell'incarico di consulenza e brokeraggio assicurativo.

Con riferimento all'oggetto, la presente per proporre al Vs Comune i servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo, e manifestare l'interesse al fine dell'affidamento diretto del servizio;

Intermedia I.B. Srl nasce dall'esperienza pluridecennale di professionisti del settore assicurativo e si è altamente specializzata nel comparto della Pubblica Amministrazione. La ns approfondita conoscenza e l'elevata professionalità nel settore della P.A., con oltre 250 amministrazioni gestite nel Triveneto - **tra cui numerosi Comuni in Provincia di Padova, tra cui Ponso, Merlara, Megliadino San Vitale; Lozzo Atestino; Solesino, Vigonza; Albignasego, Selvazzano Dentro, Curtarolo, Cadoneghe; Saonara; Tribano; Villanova di Camposampiero; Teolo; Bovolenta, Mogliano Veneto, Cortina D'Ampezzo, e molti altri, le Camere di Commercio di Padova, Treviso, Belluno, Verona, ecc.** - ci permetterà di assistervi con puntualità, chiarezza ed efficienza, con il continuo supporto del Broker e dello Staff tecnico dedicato, per la analisi ed il supporto di ogni problematica di natura assicurativa (contrattualistica, gestione danni, pareri legali ecc), che dovesse insorgere.

Lo svolgimento del servizio proposto da Intermedia I.B. Srl verrà affidato ad un team dedicato specificatamente al Vs Ente e costituito da professionisti altamente qualificati: Il team di gestione, sarà coordinato dal **Broker Referente Maria Midena, coadiuvato in zona da Sig.ra Laura Canali;**

Intermedia I.B. Srl propone di fornire al Vs Ente un'assistenza adeguata e professionalmente competente, non solo per individuare i rischi, ma anche per far sì che mediante la gestione sia possibile ottenere migliori coperture assicurative, gestire i rischi in maniera innovativa e **realizzare risparmi duraturi nel tempo.**

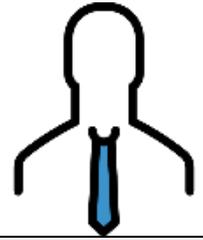
L'attività relativa all'affidamento in oggetto **non comporterà alcun onere diretto né presente né futuro, per compensi, rimborsi o altro a carico dell'Ente;** Il servizio del Broker sarà remunerato, come da consuetudine di mercato, esclusivamente dalle Compagnie assicurative sulla base dei premi imponibili;

Il valore del presente affidamento, sulla base dei vigenti contratti, è stimabile in c.a. € 1.200,00 annui. l'importo delle commissioni verrà corrisposto dal mercato assicurativo.

L'eventuale affidamento avrà per oggetto lo svolgimento del servizio di brokeraggio assicurativo, consistente nelle attività di assistenza, consulenza e gestione del programma assicurativo del Comune, finalizzato all'individuazione dei prodotti assicurativi più idonei a soddisfare le esigenze di copertura dei rischi, l'assistenza in fase di gara, la stipulazione e gestione dei contratti assicurativi, la gestione dei sinistri e consulenza e resa di pareri in materia assicurativa sui contratti ed appalti.

Lo svolgimento del servizio proposto da Intermedia I.B. Srl verrà affidato ad un TEAM specificatamente dedicato all'Ente Locale e costituito da professionisti altamente qualificati, sottoposti a continuo aggiornamento.

Vengono altresì utilizzati, in convenzione, le prestazioni professionali di: consulenti esterni specializzati in perizie tecniche, medici legali, medici del lavoro e studi legali.



DIREZIONE TECNICO - STRATEGICA E CONSULTING	
Broker Maria Midena Rui B000062927 - Esperienza 30 anni	BROKER DEDICATO
<p>Il Broker Dedicato, di esperienza trentennale nel comparto della P.A. ed Aziende Partecipate, garantirà il corretto svolgimento del servizio, intervenendo riguardo ad eventuali problematiche che dovessero sorgere e dando riscontro direttamente ad ogni richiesta avanzata dall'Ente. Il Broker Dedicato sarà disponibile a recarsi personalmente presso la sede del Comune ogni qualvolta se ne manifesti l'esigenza. con semplice preavviso telefonico.</p> <p>REPERIBILITÀ: Il Broker dedicato sarà a Vs disposizione nelle seguenti fasce orarie dalle 8.30 alle 18.30, da lunedì al venerdì. Ai recapiti, nr. 0421 307800 - Cell. 348 7455616. Mail: m.midena@intermediaib.it PEC: info@pec.intermediaib.it</p> <p>Il Broker Dedicato coordina le risorse al fine di favorire la celerità del servizio e la continua integrazione del know-how; si interfaccia direttamente con il Team di gestione per la definizione e risoluzione delle problematiche più complesse e ne seguono direttamente l'attività operativa. Avrà il compito di intervenire, discutere e rispondere direttamente riguardo a tutte le problematiche che dovessero insorgere oltre a garantire il corretto andamento del servizio e coordinare e supervisionare le attività dello Staff.</p>	
Laura Canali Rui E000061132– esperienza 20 anni	REFERENTE TECNICO COMMERCIALE
Broker Ilenia Barbassa Rui B000345894 – Esperienza 20 anni	BROKER SOSTITUTO
<p>Il Broker Sostituto, di esperienza ventennale, nel comparto della P.A., garantirà il corretto svolgimento del servizio, intervenendo riguardo ad eventuali problematiche che dovessero sorgere e dando riscontro direttamente ad ogni richiesta avanzata dall'Ente. Studia ed approfondisce le principali problematiche di rischio e relative soluzioni da attivare. Fornisce supporto tecnico-specialistico per lo studio di capitolati di polizza adatti a risolvere le necessità specifiche; effettua continuo monitoraggio sulla rispondenza, nel tempo, della normativa adottata, alle esigenze ed alle mutevoli caratteristiche del Mercato.</p>	
TEAM DI GESTIONE POLIZZE	
<p>Dipende direttamente dal Manager Responsabile del Servizio e presidia la realizzazione e gestione del Programma Assicurativo, Assiste l'Ente nell'impostazione delle procedure amministrative, di contabilizzazione dei premi e quadratura economica, e Si occupa della gestione operativa ordinaria delle polizze; inoltre: Fornisce supporto per l'utilizzo della Piattaforma Web; Gestisce caricamento dei contratti nel gestionale; Si interfaccia con l'Ente per l'invio degli Avvisi di scadenza, Assiste l'Ente nella fase di Regolazione Premio, inviando e verificando i dati forniti. Gestione Amministrativa e contabile;</p>	
✓ Broker Dr. Flavio Puppini. Rui B000432674 Laurea in Economia – 12 anni di esperienza	
✓ Rag. Sforzin Paola. Rui E000465141 Diploma Ragioneria – 12 anni di esperienza-	
✓ Rag. Venturato Claudia Rui E000556777 Diploma Ragioneria – 10 anni di esperienza-	
✓ Rag. Gusmatti Francesca Rui E000526475 Diploma Ragioneria – 16 anni di esperienza-	
✓ Dott.ssa Di Lorenzo Melania Laurea in Lingue – 2 anni di esperienza-	
TEAM SPECIALISTICO DI GESTIONE SINISTRI	
<p>L'attività di gestione dei sinistri verrà garantita grazie alla presenza di un Team che opererà in stretto contatto ed in continuo affiancamento con il Consorzio; Le attività svolte saranno coordinate e monitorate dal Broker Responsabile. In caso di necessità, i ns specialisti saranno disponibili a gestire i sinistri anche il loco, con sopralluoghi e supporto; Il compito fondamentale sarà quello di interpersi efficacemente e con maggiore forza contrattuale tra Cliente e la Compagnia, al fine di istruire e risolvere velocemente le pratiche di rimborso, valutare la congruità delle liquidazioni e supportare in eventuali contenziosi che dovessero insorgere. Costituisce, inoltre, un riferimento costante per ottenere risposte certe e veloci sullo stato di avanzamento delle pratiche e sui tempi necessari per l'indennizzo.</p>	
✓ Dott.ssa Anna Pellicani Rui E000526477 - Esperienza 8 anni – Specialist Area Legale/convenzioni-	
✓ Emanuele Marian Rui E000569639 - Esperienza 10 anni - Specialist Peritale	
✓ Rag. Eleonora Marian Rui E000526476 - Esperienza 20 anni - Specialist P.A. Sinistri-	

TEAM SPECIALISTICO – CONVENZIONI – FORMAZIONE

Area specializzata nello sviluppo, gestione e coordinamento dei programmi assicurativi volti alle coperture specifiche di amministratori, dipendenti, e professionisti. Si occupa delle attività formative specifiche.

✓ **Dott.ssa Marina Marcat** Rui E000526477 quotazioni.pubblico@intermediaib.it Esp. 12 Anni-

RISORSE ESTERNE SPECIALISTICHE - AREA CONSULENZIALE

Intermedia I.B. Srl, nello svolgimento dei propri servizi, viene supportata da numerose risorse specialistiche esterne, che collaborano attivamente con la ns struttura, con differenti aree di expertise: **Avv. Rizzetto Enrico** - Foro di Pordenone Avvocato Civilista con esperienza pluridecennale **Avv. Vedova Enrico** – Studio Legale Vedova - Penalista esperto in ambito fiscale/tributario, esperienza pluridecennale. **Perito Marco Carrer** - Carmaquadro Srl - Perito professionale convenzionato, Loss Prevention e Peritale, stime danno. **Perito Giancarlo Panaro** Carmaquadro Srl Perito professionale convenzionato, Loss Prevention e Stime Patrimoniali. **BELFOR**: azienda leader nel risanamento post-sinistro e interventi di bonifica, risanamento e ripristino siti, impianti e strutture che hanno subito sinistri e calamità; **Francesca Bianchi**, formatore WG Comunicazione - Docenza di marketing emozionale, comunicazione empatica. **Dott.ssa Raffaella Maggiolo**: Consulenza ISO e Privacy; **Perito Roberto Frasson** – IT Specialist - Consulenza Cyber Risk;

Sinteticamente riportiamo le fasi che contraddistinguono il nostro intervento:

- individuazione, analisi e valutazione e gestione dei rischi cui il comune è soggetto;
- analisi delle polizze assicurative in essere e impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato;
- monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione dei costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- redazione dei capitolati di gara, strutturati in base alle reali necessità;
- assistenza nella predisposizione dei documenti di gara, nello svolgimento delle gare medesime e nella valutazione delle offerte pervenute;
- gestione tecnica e amministrativa di tutti i contratti assicurativi con controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativo-contabile, nonché formazione e aggiornamento del personale individuato dall'ente relativamente agli aspetti operativi e gestionale in materia assicurativa;
- aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze e alle evoluzioni legislative e regolamentari o, eventualmente, in relazione all'analisi del mercato assicurativo ed alle novità proposte dalle Compagnie assicuratrici;
- assistenza nella gestione dei sinistri, compresi anche quelli già verificatisi e pendenti alla data dell'affidamento del servizio (come sotto meglio riportato, incluso manuale operativo)

Inoltre verranno garantite le seguenti attività:

ASSISTENZA NELLA VALUTAZIONE DEL PATRIMONIO MOBILIARE E IMMOBILIARE



Mediante l'intervento del broker a fianco del Vostro personale tecnico per la "riconciliazione dei dati" del Patrimonio dell'Ente, elaborati dagli Uffici Tecnici interni all'Ente.

Successiva rivalutazione ed aggiornamento dei beni mobili ed immobili per le finalità assicurative, attraverso affidamento non oneroso per l'Ente a società specialistica come riportato nei "Servizi aggiuntivi".

PIATTAFORMA INFORMATICA: Intermedia I.B. Srl mette a disposizione dell'Ente questo strumento informatico, che permette la gestione ed il monitoraggio delle polizze e dei sinistri, l'immediata verifica dello stato di avanzamento delle pratiche e la possibilità di estrarre reportistica e documentazione di polizza. L'accesso sicuro avviene tramite User ID e Password, opportunamente verificate al momento della connessione.



ASSISTENZA NELLA GESTIONE DELLE PRATICHE DI DANNO (SINISTRI ATTIVI E PASSIVI): La gestione del sinistro, sia esso attivo, che passivo, costituisce momento essenziale nella attività di assistenza e supporto prestata da Intermedia I.B. Srl, che richiede massima attenzione per le connotazioni giuridiche ed economiche che comporta, inoltre, una corretta gestione dei SINISTRI PASSIVI (Ad. Es. "Buca sulla Strada") permetterà di salvaguardare l'immagine dell'Ente nei confronti dei terzi (i cittadini) per tutti i danni involontariamente provocati.

GESTIONE SINISTRI PASSIVI: Particolare assistenza nei casi di notifica di un atto di citazione piuttosto che di un avviso di garanzia e sollecito all'Assicuratore affinché prenda contatto con il danneggiato per valutare la praticabilità di un accordo transattivo di definizione delle richieste. *Questa fase è anche quella in cui il contributo della nostra Società diventa maggiormente significativo, e si diversifica nelle varie tipologie di sinistro;*

Intermedia I.B. SRL, tramite la propria struttura, nel caso in cui si verifichi un sinistro di particolare entità, metterà a disposizione del Comune un professionista specializzato al fine di fornire la necessaria assistenza per sostenere il contraddittorio con il perito.

In particolare, verranno effettuate le seguenti attività:

- Studio delle cause e delle modalità del verificarsi dell'evento dannoso;
- Valutazione degli aspetti tecnici del danno;
- Studio di tutti i requisiti contrattuali con particolare riferimento agli aspetti tecnici;
- Quantificazione dell'entità dei danni;
- Liquidazione del danno congiuntamente al perito della Compagnia.

Precisiamo che tale attività, nell'ambito dei limiti previsto all'interno dei relativi contratti assicurativi, sarà effettuata senza alcun onere per il Comune. Inoltre, sarà nostra cura segnalarvi il nominativo dello studio peritale convenzionato con la scrivente, senza oneri a V. carico, affinché sia possibile per il Comune recuperare in tempi brevi danni al patrimonio dell'Ente.

GESTIONE SINISTRI ATTIVI:

A) Gestione trattazione dei sinistri da circolazione stradale: Individuazione dei soggetti responsabili (italiani e stranieri), trattazione e definizione dei sinistri a Vs. favore per danni subiti al Vs. patrimonio.

B) Recupero oneri contributivi e altro dal responsabile civile e suo assicuratore per danni causati a dipendenti seguito infortunio da circolazione anche in periodo non lavorativo.

I servizi previsti ai punti A) e B), verranno resi dalla scrivente, con la collaborazione dello Studio Legale Avv.to Enrico Rizzetto, che gestirà direttamente le pratiche, in sede stragiudiziale, ed al quale verrà conferito mandato - non oneroso - dal Comune, in quanto il costo della pratica verrà posto a carico della Compagnia di Assicurazione, che avrà rimborsato il danno patito. Qualora necessario, lo Studio Legale si mette altresì a disposizione per l'eventuale assistenza in sede giudiziale, indicandone i costi sulla base dello specifico caso.

MANUALE OPERATIVO PER LA GESTIONE SINISTRI: Al fine di ottimizzare le tempistiche e facilitare il Vs personale incaricato, verrà fornito supporto e formazione specifica, oltre che un "VADEMECUM" relativo alle operazioni preliminari da seguire in caso di evento dannoso per una corretta e rapida istruttoria delle pratiche. Verranno inoltre messi a disposizione FAC SIMILE per l'apertura delle pratiche per ciascuna tipologia di contratto.

INTERVENTO DI UN PERITO, DI MEDICO LEGALE, DI CONSULENTE LEGALE:

- Il **Perito di parte** effettuerà tutte le operazioni di ricognizioni e sopralluogo per sinistri occorsi al patrimonio, rappresentando i Vs interessi nelle trattative con Periti di Compagnia nelle varie fasi di trattazione del danno, sino alla definizione. Inoltre, provvederà all'eventuale contraddittorio paritetico con Perito di Compagnia ed il terzo perito in casi di eventi di particolare entità.

- Il **Medico Legale** verrà segnalato per la valutazione di postumi invalidanti conseguenti ad infortuni avvenuti durante il servizio, necessaria alla quantificazione del danno su polizze infortuni dell'Ente.
- **Lo Studio Legale** verrà segnalato per fornire consulenza in sede legale, civile ed amministrativa.

ANALISI E CONSULENZA CYBER RISK: Intermedia I.B. Srl sarà in grado di assistervi nel reperimento di soluzioni assicurative cyber, che coprono:

- ⇒ **Garanzie Danni Propri:** Spese di Incident Response in conseguenza di un Incidente Informatico o di un'Interruzione dell'Attività, i Costi di Recupero di Dati e Sistemi, i Fondi per Cyber Estorsione
- ⇒ **Garanzie di Responsabilità Civile verso Terzi:** Responsabilità per Violazione della Privacy e della Sicurezza della Rete e Responsabilità Derivante dai Media

CONSULENZE assicurative a dipendenti amministratori e appaltatori e varie

- **RC Patrimoniale ed Amministrativa/Contabile (Colpa Grave) Dipendenti ed Amministratori:** Disponibilità ad analizzare le problematiche assicurative inerenti alla responsabilità Civile ed Amministrativa/contabile degli Amministratori, Funzionari Apicali, Segretario e Dirigenti. INTERMEDIA I.B. ha attuato una convenzione relativa alla Responsabilità Civile Patrimoniale — Responsabilità Amministrativa e Responsabilità Contabile rivolta alle diverse categorie di soggetti operanti nei settori della PA, tra cui anche le Amministrazioni Comunali.
- **Polizza di Tutela Legale e Peritale (COLPA GRAVE) Dipendenti ed Amministratori:** La Tutela Legale relativa a procedimenti afferenti alla Responsabilità Amministrativa e Contabile nei confronti dell'Ente in genere non è assicurabile con onere a carico dell'Ente stesso, ma con onere a carico dei singoli interessati (amministratori, dipendenti, ecc). Intermedia ha pertanto attuato una Polizza relativa alla Tutela Legale (colpa grave) rivolta a diverse categorie di soggetti operanti nei settori della PA, con emissioni singole con onere a carico dei sottoscrittori.
- **Consulenza su polizze diverse per Amministratori e Dipendenti:** Verifica della validità tecnica ed economica delle polizze personali degli Amministratori e dei dipendenti dell'Ente. I prodotti offerti sono: Polizza RC Auto/Moto; Polizza Auto/Moto CVT; Polizza Multirischio Abitazione, ecc.
- **Studio delle coperture assicurative delle Società Controllate e/o Partecipate:** Intermedia I.B. Srl è disponibile ad eseguire uno studio sulle polizze assicurative delle società controllate e/o partecipate, anche al fine di verificare eventuali responsabilità dell'Ente legate allo svolgimento delle attività da parte di tali società.

FORMAZIONE DEL PERSONALE AMMINISTRATIVO DELL'ENTE– Senza oneri a Vs carico: INTERMEDIA I.B. si impegna a programmare, sulla base delle Vs esigenze e disponibilità, incontri formativi riguardanti le più importanti problematiche assicurative, trasferendo ai funzionari dell'Ente le basi tecniche indispensabili per svolgere l'attività di gestione dei contratti assicurativi e dei relativi sinistri.

→ Sarà ns cura inoltrarVi invito ad **INCONTRI FORMATIVI** organizzati gratuitamente da Intermedia I.B. Come ad esempio Il convegno tenutosi presso il Comune di Selvazzano Dentro, nella la Sala del Centro Civico, il giorno mercoledì 6 novembre 2019, con intervento del Dott. Mingarelli Alberto - Vice procuratore generale regionale per il Veneto della Corte dei Conti. – relativo ai temi della Responsabilità Amministrativo-contabile, Procedure Contabili, Giudizio di Conto. Il Decreto legislativo 26 agosto 2016, n. 174, "Codice di giustizia contabile, adottato ai sensi dell'art. 20 della legge 07/08/2015, n. 124" (G.U. n. 209 del 07/09/2016).;

Per quanto si qui riferito, riteniamo sussistano ragioni di convenienza ed opportunità per procedere all'affidamento diretto del servizio, nel rispetto della normativa vigente;

In attesa di Vs determinazioni in merito, porgiamo distinti saluti.

San Donà di Piave, 02/03/2023

INTERMEDIA I.B. SRL
MARIA MIDENÀ

