

Autorità Garante
della Concorrenza e del Mercato

Ufficio Affari Generali e Contratti

00198 Roma 11 agosto 2017

Piazza G. Verdi 6/a - Tel. 06 858211

UAGEC1202

Oggetto: Procedura aperta in ambito comunitario per l'affidamento di servizi assicurativi per il personale di AGCM e della CONSOB

Quesiti comuni a tutti lotti

- 1) **Capacità tecnica:** si chiede di confermare che il requisito della raccolta premi interessi gli anni 2013/2014/2015 e non invece gli anni 2014/2015/2016 come accade invece per il requisito tecnico dei 3 servizi analoghi per tipologia del servizio a favore di almeno 3 clienti;

La risposta è affermativa

- 2) Si chiede se il requisito della raccolta premi minima “nel triennio” debba intendersi come valore cumulativo su tutti e tre gli anni o come raccolta minima in ciascun anno del triennio di riferimento.

Risposta: si conferma che il dato deve intendersi come valore cumulativo per il triennio.

- 3) Per il principio della *par condicio* si chiede.

a) chi sia l'attuale Compagnia Assicuratrice che ha in carico il rischio.

Risposta:

Lotto 1 AGCM “Copertura rischio morte ed invalidità totale e permanente da malattia”: *Allianz S.p.a*

Lotto 2 CONSOB “Copertura rischio morte ed invalidità totale e permanente”: *Generali Italia S.p.A*

Lotto 3 AGCM “Copertura rischio infortuni”: *Generali Italia S.p.A*

- b) Si chiede di poter ricevere copia delle condizioni di polizza in vigore. In alternativa, si chiede di ricevere l'indicazione delle principali modifiche intervenute nelle condizioni di polizza nel corso dell'ultimo triennio;

Risposta:

con riferimento al **Lotto 1 AGCM** e al **Lotto 3 AGCM** nel corso del triennio 2014/2017 non sono intervenute sostanziali differenze. Tuttavia si evidenzia che nel Capitolato posto a gara i capitali assicurati per categorie a capitali fissi sono state ridotte uniformandosi al tetto retributivo.

Con riferimento al **Lotto 2 Consob** si riportano di seguito le principali differenze delle condizioni relative alla polizza in vigore, invariate nel corso dell'ultimo triennio, rispetto alle condizioni della polizza oggetto della presente gara:

- la polizza in vigore si configura quale convenzione tra Consob e compagnia assicuratrice ai sensi della quale la stessa Consob, agendo quale mandataria dei propri dipendenti, stipula contratti di durata quinquennale tacitamente rinnovati per uguali periodi successivi salvo disdetta degli assicurati;

- le prestazioni garantite nella polizza in vigore sono le medesime di quelle oggetto della presente gara, ossia a fronte del versamento del premio è garantita in caso di morte ed invalidità permanente la corresponsione del capitale assicurato, con le seguenti esclusioni per il caso morte: a) partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; b) partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; c) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo, ed in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; d) suicidio, nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'Assicurazione;

- calcolo del premio nella polizza in vigore: il premio annuo di assicurazione, per ogni assicurato è determinato all'inizio di ciascun anno in funzione dell'età raggiunta dall'assicurato, del sesso e della numerosità del gruppo assicurato all'inizio di ciascun anno. Al premio così definito può essere applicato un abbuono di premio qualora il numero di teste assicurate in ciascun anno si mantenga non inferiore a 25. Tale abbuono è definito in funzione diretta dei premi corrisposti nel periodo considerato dedotta l'eventuale somma corrisposta per i sinistri nel medesimo periodo.

c) **Nei casi in cui vi sia un broker, si chiede quale sia il livello della remunerazione attualmente riconosciuta allo stesso.**

Risposta:

per i **Lotti AGCM** (Lotto 1 e Lotto 3) si rimanda all'Art. 15 del capitolato tecnico "Clausola broker"

Per il **Lotto 3 CONSOB** la polizza in essere non prevede l'intermediazione di un broker

4) **Tasso di cambio: nell'eventualità in cui il patrimonio netto e/o la raccolta premi e/o altri dati economici/finanziari di una compagnia partecipante fossero espressi, in tutto o in parte, in una valuta diversa dall'EURO, si chiede conferma di poter utilizzare il tasso di cambio per tempo vigente alla data di chiusura del relativo bilancio. In caso di risposta negativa si chiede quale tasso di cambio applicare.**

\ La risposta è affermativa

5) **Formazione dei plichi: si chiede conferma che nell'ipotesi in cui un concorrente volesse partecipare in forma singola ad uno o più lotti, ma in forma raggruppata per altro lotto, dovranno essere prodotti due plichi separati (a titolo esemplificativo un plico per i Lotti 1 e 2 in forma singola, con all'interno le buste relative ai due lotti interessati; un**

diverso plico per il Lotto 3 con all'interno la documentazione relativa al lotto di riferimento riferita però alla partecipazione in assetto di raggruppamento).

Risposta: i plichi dovranno essere separati.

- 6) **Con riferimento al lotto 1 AGCM si richiede il dettaglio premi:** si chiede di poter ottenere l'indicazione dei premi annui relativi all'ultimo triennio.

Risposta:

2014: € 264.894,16

2015: € 174.485,75

2016: € 177.062,94

LOTTO 2 CONSOB

Con riferimento al lotto 2 CONSOB si chiede di conoscere:

- A. Con riferimento alla richiesta di garantire ai pensionati la possibilità di **proseguimento su base volontaria** e a proprio carico solo decesso fino a 75 anni di età per la durata massima di 15 anni, si chiede:

- se sia possibile strutturare tale garanzia sotto forma di polizza collettiva ad adesione individuale

Risposta: si conferma quanto previsto dal disciplinare di gara alla pag. 6/44 e dal capitolato di gara art. 4, commi 9 e 10 nonché all'allegato B.

- Conferma che i limiti di età debbano così intendersi: *i)* età massima a scadenza pari a 75 anni (come da Allegato B); *ii)* durata massima del contratto 15 anni.

Risposta : si conferma.

- B. **Capacità tecnica:** con riferimento al requisito relativo al possesso di almeno 3 servizi analoghi per tipologia del servizio a favore di almeno 3 clienti 2014/2015/2016 si chiede di confermare che tale requisito debba intendersi riferito al solo prodotto base di cui al Lotto 2 (personale Consob) e non anche/invece al servizio aggiuntivo (pensionati Consob).

Risposta: si conferma.

- C. **Dettaglio premi:** si chiede di poter ottenere l'indicazione dei premi annui relativi all'ultimo triennio.

Risposta: in relazione alle modalità di determinazione del premio annuo descritte nella risposta al quesito 3.2, si forniscono di seguito i premi (al netto dell'abbuono

riconosciuto dalla Compagnia) relativi all'ultimo triennio: anno 2014: € 455.754,77; anno 2015: € 518.166,77; anno 2016: € 598.699,73.

D. Con riferimento **alla statistica sinistri** relativa al lotto n.2 si richiede il dettaglio dei sinistri dell'ultimo triennio, con l'indicazione degli importi eventualmente liquidati.

Risposta: si riporta di seguito il dettaglio dei sinistri nell'ultimo triennio con indicazione dell'importo liquidato

ANNO	NR. SINISTRI		IMPORTO LIQUIDATO
	Causa Morte	Causa Invalidità permanente	
2014	0	0	
2015	0	0	
2016	1	0	€ 316.341,00

Non si sono verificati sinistri nel primo semestre 2017.

E. **Popolazione assicurata:** si chiede se la popolazione assicurata sia variata nel corso delle annualità 2011–2016 in termini numerici, indicando se si sia ridotta, se sia aumentata oppure se si sia mantenuta stabile.

Risposta: la popolazione assicurata, pur nell'ambito della dinamica tra nuovi ingressi e cessazioni di personale, si è mantenuta sostanzialmente stabile nel corso delle annualità 2011 - 2016. In particolare al termine di ciascun anno preso a riferimento, il numero di assicurati è risultato il seguente: anno 2011: 468; anno 2012: 468; anno 2013: 465; anno 2014: 466; anno 2015: 469; anno 2016: 469.

LOTTO 3 AGCM

Con riferimento al lotto 3 AGCM si chiede di conoscere

A. **Dettaglio premi:**

- si chiede di poter ottenere l'indicazione dei premi annui lordi distinti per ciascuna categoria assicurata (Categoria A e Categoria B1, B2, B3, B4) relativamente all'ultimo triennio o, se non disponibili, almeno relativamente all'ultima annualità;
- si chiede l'indicazione dei premi annui lordi posti a base del bando di gara distinti per categoria assicurata in modo tale da quantificare quanta parte dell'importo pari a € 801.667,00 possa essere imputato alla Categoria A e quanta parte alla Categoria B.

Risposta: l'aggiudicazione avverrà sulla valutazione del premio complessivamente offerto, senza valutazione delle offerte formulate per singola categoria.

- B. Dettaglio assicurati:** con riferimento all'ultimo triennio, con il dettaglio per ciascuna annualità, si chiede di conoscere il numero di soggetti assicurati distinti per categoria assicurata (Categoria A e Categoria B). Se non disponibili, si chiede la medesima informazione relativamente all'ultima annualità.

Risposta: la categoria a capitali fissi è composta dal medesimo numero di quella posta a base di gara.

Il dato relativo alla categoria B prescinde dal numero in quanto si fa riferimento per la formulazione dell'offerta al dato retributivo .

- C. Retribuzioni:** si chiede di poter ricevere l'indicazione delle Retribuzioni per le ultime tre annualità, o almeno per l'ultima annualità, in riferimento alla Categorie assicurate B1, B2, B3, B4.

Risposta: con riferimento all'ultima annualità (2016) i dati sono i seguenti:

B1: € 4.904.482,99

B2: € 14.656.729,76

B3: € 5.296.241,13

B4: € 1.226.740,03

Con riferimento alle ulteriori annualità richieste si forniscono i dati aggregati

2014/2015: € 23.805.749

2015/2016: € 25.529.511

- D. “Dettaglio sinistri infortuni liquidati 2011-2016”:** con riferimento al file rubricato “Dettaglio sinistri infortuni liquidati 2011-2016” si chiede l'indicazione della data di estrazione dei dati;

Risposta: Il file aggregato riporta i liquidati e i riservati alla data del 20 febbraio ; il file di dettaglio riporta i dati riferiti ai soli sinistri liquidati aggiornati alla data del 19 aprile 2017

- E.** Di confermare che nelle annualità 2014 e 2015 non siano stati denunciati sinistri.

Risposta : il file sinistri è quello fornito dalla Compagnia in corso.

- F. Recesso:** si chiede se nel corso del periodo assicurativo 2011 – 2016 sia mai stata esercitata la facoltà di recesso per sinistro da parte dell'assicuratore in corso o sia mai stata esercitata la clausola di recesso.

Risposta: la risposta è negativa

G. Sono state fornite due statistiche sinistri: una di dettaglio e l'altra aggregata; in quest'ultima mancano i sinistri con data avvenimento 2014 e 2015, pertanto quale delle due sarebbe da considerare?

Risposta: il file aggregato riporta i liquidati e i riservati alla data del 20 febbraio ; il file di dettaglio riporta i dati riferiti ai soli sinistri liquidati aggiornati alla data del 19 aprile 2017; pertanto entrambi i file sono da considerare.

H. Dalla documentazione di riferimento al lotto 3- non risulta presente il catastofale ma solo il rischio volo, l'Ente conferma che è illimitato?

Risposta: si conferma che oltre per la garanzia "Rischio Volo" non è previsto altro limite.

I. Con riferimento al lotto 3 si chiede di indicare i premi degli ultimi 3 anni.

Risposta:

2014: € 251.768,99

2015: € 209.093,33

2016: € 235.505,33

J. Con riferimento al lotto 3- AGCM Infortuni si chiede di conoscere per ciascuna categoria il dato registrato a consuntivo in ciascuna delle ultime due annualità nonché la proiezione attesa per il 2018.

Risposta :

le categorie assicurate a capitali fissi non hanno subito variazioni significative.

Per le categorie assicurate su multipli di retribuzioni di seguito i consuntivi 2015 e 2016:

▪ 2014/2015: € 23.805.749

▪ 2015/2016: € 25.529.511

L'importo indicato per lo svolgimento della presente gara deve intendersi quale consuntivo 2016.

Roma, 11 agosto 2017

Il RUP
(*Rossella Franzese*)
FIRMATO DIGITALMENTE