

ATER VICENZA



ATER VICENZA

Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della Provincia di Vicenza

OFFERTA PER IL SERVIZIO

AGGIORNAMENTO

STIMA A FINI ASSICURATIVI

"CONVENZIONE SPECIALE RAMO INCENDIO E RISCHI DIVERSI"

(Ns. rif.: OP-2137 del 08/02/2024)

SOMMARIO

1. Presentazione della Società
2. Descrizione del servizio
3. Vantaggi per il Cliente
4. Erogazione del servizio
5. Aggiornamenti successivi
6. Sospensione o recesso dal servizio
7. Precisazioni e limiti del servizio
8. Costo del servizio e relative condizioni di pagamento
9. Impegno di riservatezza
10. Informativa privacy (Reg. UE 2016/679, "GDPR")
11. Validità dell'offerta



Spett.le

ATER VICENZA

Via Battaglione Framarin 6

Milano, 08/02/2024

36100 VICENZA VI

Come da richiesta pervenutaci per il tramite del vostro consulente assicurativo, Gent.le Dott.ssa Valentina Cazzorla, con la presente vi sottoponiamo la ns migliore offerta per l'esecuzione del servizio di AGGIORNAMENTO STIMA A FINI ASSICURATIVI – "Convenzione Speciale Ramo Incendio e Rischi Diversi".

Nel seguito, il termine "Società" sarà riferito a O.T.A. srl e il termine "Cliente" sarà riferito a codesta Spett.le Azienda.

1. PRESENTAZIONE DELLA SOCIETÀ

O.T.A. nasce negli Anni '70, fondata da professionisti con importanti esperienze presso Direzioni di compagnie di assicurazioni e Comitati Tecnici ANIA per le valutazioni di rischi aziendali.

Sin dalla propria costituzione, O.T.A. propone servizi di valutazione di beni materiali aziendali, per ogni differente finalità aziendale: dall'iniziale finalità assicurativa, tali servizi si sono evoluti ed arricchiti nel tempo, per rispondere alle mutevoli esigenze dei nostri Clienti, del mercato, della normativa, e più in generale degli stakeholders aziendali.

Grazie ad una costante evoluzione di competenze e di esperienze, oggi O.T.A. ha strutturato la propria offerta nelle aree "Analisi del Valore", "Compliance", "Finanza" e "Governance": i relativi servizi sono erogati ed utilizzati da oltre 800 aziende di ogni settore e dimensione, sia in Italia che all'estero. Da oltre 35 anni, i clienti utilizzano i servizi O.T.A. non solo per proprie finalità interne (es.: risk management, efficientamento organizzativo, operazioni



straordinarie, vendite transnazionali/intercompany, operazioni finanziarie, agevolazioni fiscali), ma anche come **"attestazioni indipendenti"** (*advisory*) nei rapporti con propri stakeholders (compagnie di assicurazione, banche ed Intermediari finanziari, società di revisione, organi di controllo interno).

Per offrire i propri servizi, O.T.A. si avvale di professionisti interni e specialisti esterni qualificati con competenze verticali (per settore merceologico, competenze tecniche, tipologie di servizi): ciò consente ad O.T.A. di erogare servizi specialistici tra loro fortemente integrati e quindi in grado di massimizzare i benefici per i propri Clienti, ottimizzando il rapporto qualità/prezzo dell'offerta.

Esperienza, innovazione e specializzazione sono le caratteristiche che rendono O.T.A. società italiana di riferimento nel proprio specifico settore di attività.

Per ulteriori approfondimenti si rinvia alle rispettive sezioni del nostro sito istituzionale, www.ota-italia.eu.

2. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

La determinazione delle "somme di assicurazione" - in riferimento alle definizioni e alla contrattualistica di polizza, quindi ai particolari criteri che ne derivano - normalmente costituisce un problema anche per le aziende più organizzate, in relazione alla quantità ed eterogeneità dei beni da assicurare, all'incidenza dei diversi fattori di obsolescenza e costi di rimpiazzo, agli investimenti/modifiche/dismissioni di cespiti in corso d'anno, alle modifiche alle stesse polizze di riferimento.

Il problema si traduce in evidente **impegno dei preposti**, in termini di tempo, di costi e soprattutto di **responsabilità** (considerato il valore e l'importanza dei suddetti beni di produzione ai fini della **business continuity** anche in caso di sinistro).

Grazie alle competenze tecniche, alla conoscenza approfondita del particolare settore dell'"estimo assicurativo" ed al riconoscimento di O.T.A. da parte di tutte le Compagnie di assicurazione italiane ed estere operanti in Italia, le nostre stime assicurative diventano



parte integrante dei contratti assicurativi attraverso l'inserimento della specifica "Clausola per l'Assicurazione con dichiarazione di Valori", indipendentemente da quale sia la Compagnia scelta dal Cliente.

Il servizio consiste quindi nella stima dei "VALORI DI ASSICURAZIONE": "A NUOVO" (costo di ricostruzione per i fabbricati; costo di rimpiazzo per macchinari, impianti, ecc., come installati e funzionanti) ed "ATTUALE" (mediante un deprezzamento, applicato ai suddetti valori a nuovo, in relazione allo stato fisico dei vari cespiti dovuto a vetustà, uso, livello di manutenzione, ecc.). In particolare:

- La categoria "fabbricati" comprende le opere edili esterne per connessioni e infrastrutture,

tutti facenti parte delle ubicazioni comunicateci, come elencate al successivo par. 8.

I valori da noi stimati ("a nuovo", ed "attuale") saranno direttamente inseribili nelle rispettive "partite" della polizza assicurativa di riferimento.

3. VANTAGGI PER IL CLIENTE

I vantaggi del servizio possono essere così sintetizzati (e meglio spiegati dall'intermediario assicurativo abilitato):

- DEROGA ALLA "REGOLA PROPORZIONALE" - Sui beni indicati e stimati, e parimenti assicurati la Compagnia s'impegna a *"non applicare la regola proporzionale in sede di liquidazione danni"* (in deroga all'art. 1907 del C.C. e al corrispondente articolo delle Condizioni di polizza) e ciò *"qualunque sia il valore degli stessi che risulterà al momento del sinistro"*;
- ULTERIORE MARGINE SULLE SOMME ASSICURATE - La Compagnia tiene coperto, **automaticamente e con le stesse modalità di cui sopra**, una ulteriore percentuale sulle somme stimate e parimenti assicurate, per ciascuna partita di polizza, a fronte di "variazioni in aumento" (per incrementi di valori e/o per nuovi investimenti o acquisizioni di nuovi



cespiti) che potrebbero verificarsi nel corso dell'annualità successiva alla "stima iniziale", e così di seguito fra i vari "aggiornamenti"¹.

- DOCUMENTAZIONE DELLE PREESISTENZE - I meccanismi assicurativi descritti agevolano le verifiche e le fasi liquidatorie per il riconoscimento di indennizzi per danni ai beni assicurati, a termini di polizza.

4. EROGAZIONE DEL SERVIZIO

4.1. Raccolta preliminare della documentazione

Per contenere i tempi di esecuzione e quindi il costo del servizio, saranno preliminarmente richiesti alcuni documenti aziendali, ove non già consegnati al Vostro consulente assicurativo:

- Planimetria
- Layout di stabilimento
- Descrizione sintetica dei processi produttivi e loro localizzazione
- Copia libro cespiti aziendale, con indicazione dei centri di costo per la correlazione dei macchinari nei rispettivi processi ed ubicazioni
- Elenco eventuali contratti di leasing
- Elenco apparecchiature informatiche
- Altri documenti, ove necessario.

Tale documentazione sarà utilizzata per l'organizzazione delle attività a seguire.

4.2. Sopralluogo

Il sopralluogo presso le ubicazioni del Cliente sarà effettuato, ove necessario, considerando:

- Valutazioni precedentemente eseguite,

¹ Tali meccanismi sono finalizzati ad evitare sia le "sovrassicurazioni" (con inutili maggiori spese da parte Vostra) che le "sottoassicurazioni" (con pericolose insufficienze di somme assicurate) e ciò anche a fronte di variazioni dovute a nuovi investimenti, costruzioni, modifiche, rivalutazioni e/o dismissioni dei beni aziendali.



- Entità e tipologia di investimenti e disinvestimenti nel corso del precedente periodo assicurativo.

In caso di sopralluogo presso le ubicazioni del Cliente, i tecnici incaricati provvederanno ad individuare e classificare quei cespiti o loro insiemi che saranno oggetto della valutazione, riferita alla data indicata nella relazione (stima o aggiornamento), verificando la coerenza con la documentazione fornita, con particolare riferimento a consistenze e condizioni di uso, manutenzione, utilità economica, obsolescenza, ecc.. In caso di sopralluogo, i nostri tecnici dovranno essere accompagnati da personale aziendale qualificato ed autorizzato.

4.3. Elaborazione delle informazioni

Presso i nostri uffici, i tecnici procederanno quindi ad effettuare le valutazioni sulla base dei documenti e delle informazioni raccolte, in relazione alle Condizioni di Polizza (ove da voi comunicate) ed alla "Regolamentazione per l'Assicurazione con Dichiarazione di Valori" (Convenzione Speciale, criteri di estimo assicurativo).

4.4. Redazione e invio del fascicolo di stima

I fascicoli di stima che Vi saranno consegnati conterranno i valori stimati esclusivamente per gruppi di beni (descritti sinteticamente e confluenti nelle rispettive partite di polizza) con i criteri e modalità previsti dalla contrattualistica assicurativa di riferimento.

I fascicoli di stima saranno inviati esclusivamente a mezzo posta elettronica, in formato PDF, indirizzata alla persona da Voi designata ed al vostro assicuratore, salvo vostra indicazione contraria, per una più rapida gestione dell'operatività di polizza.



5. AGGIORNAMENTI SUCCESSIVI

Alle scadenze di polizza e/o ad altre date da voi indicate, O.T.A. si impegna ad eseguire annualmente l'aggiornamento della stima del periodo precedente, consegnando nuovi documenti integralmente sostitutivi dei precedenti a mezzo file inviato per posta elettronica al referente comunicato (e, come sopra detto, all'assicuratore salvo indicazione contraria).

Ad ogni "aggiornamento" sarà quindi effettuato il ricalcolo dei valori di assicurazione dei beni risultanti dal precedente elaborato, al netto delle dismissioni avvenute nel corso dell'ultimo periodo di riferimento, ed inserendo le nuove acquisizioni avvenute nel medesimo periodo.

O.T.A. si impegna ad effettuare CINQUE AGGIORNAMENTI da effettuarsi entro e non oltre sei anni dalla stima iniziale (salvo differenti accordi, caso per caso), alle condizioni preventivate nella presente offerta.

6. SOSPENSIONE O RECESSO DAL SERVIZIO

O.T.A. assicura al Cliente la facoltà di RINUNCIARE AL SERVIZIO SENZA PENALI A CARICO, di SOSPENDERLO in qualsiasi momento, dandone preavviso scritto almeno sessanta giorni prima della scadenza annuale di polizza. In mancanza di tale comunicazione sarà addebitato un importo forfettario come indicato al successivo par. 8, a titolo di compenso per le attività di gestione della pratica.

In caso di recesso o di sospensione degli aggiornamenti per più di due annualità consecutive, la successiva ripresa del servizio sarà subordinata a nuove condizioni che in tal caso saranno preventivate.



7. PRECISAZIONI E LIMITI DEL SERVIZIO

In stretta correlazione alle specifiche finalità del servizio (applicazioni assicurative) ed al contempo alla doverosa assistenza al Cliente per il soddisfacimento delle proprie esigenze, si precisa quanto segue.

- a) ACQUISIZIONE DI DATI E INFORMAZIONI – I documenti e le informazioni forniteci (anche se non formalizzate) saranno assunte come complete e veritiere e pertanto non saranno effettuate verifiche, controlli inventariali, ricerche sulla titolarità/proprietà dei beni o sulla conformità a requisiti di legge.
- b) REVISIONI DEI FASCICOLI DI STIMA – A seguito di eventuali Vostre richieste scritte di eliminazioni, integrazioni o aggiunte di beni da assoggettare a stima, valutata la Vostra richiesta provvederemo a modificare o rettificare i fascicoli di stima anche se a seguito di eventuali errate informazioni o documentazioni da Voi forniteci; tale attività sarà effettuata gratuitamente purché la richiesta ci pervenga in un'unica soluzione ed entro due mesi dall'invio del fascicolo di stima.
- c) NON MODIFICABILITÀ DELLA STRUTTURA DEI FASCICOLI I STIMA – I contenuti descrittivi dei fascicoli di stima non costituiscono né rappresentano inventario dei beni aziendali, essendo invece finalizzati all'individuazione ed alla descrizione di specifiche informazioni strumentali alle valutazioni tecniche di stretta competenza della Compagnia di Assicurazione. Le descrizioni e le valutazioni, effettuate secondo gli specifici criteri di "estimo assicurativo" ed alla regolamentazione ufficiale del servizio, sono strettamente riferite alla data di riferimento della stima stessa, precisata nel frontespizio dei fascicoli

Inoltre, data la specifica finalità del servizio la struttura dei fascicoli di stima deve mantenere struttura e coerenza con le definizioni di "partite di polizza" e pertanto non sono rilasciati fascicoli o estratti o altri elaborati strutturati o redatti diversamente da quanto sopra indicato, e ciò anche per quanto concerne le valutazioni di dettaglio (modifiche peraltro ininfluenti per il meccanismo agevolativo della "Convenzione Speciale").

- d) UTILIZZABILITÀ DELLE STIME A FINI ASSICURATIVI – Poiché i fascicoli di stima sono espressamente funzionali alle modalità e agli scopi assicurativi anzidetti, essi non potranno essere impiegati per finalità e/o contesti differenti, declinando la O.T.A. ogni e qualsiasi responsabilità derivante da un eventuale uso improprio degli stessi.



8. COSTO DEL SERVIZIO E RELATIVE CONDIZIONI DI PAGAMENTO

Il costo del servizio come più oltre quantificato considera:

- Modalità "DESK" (ovvero, sulla base dei documenti e delle informazioni da voi forniti, quindi senza sopralluogo), per i complessi di Vostra proprietà come comunicati (Stima Marsh Advisory s.r.l. al 30/06/2022)

In relazione a quanto sopra, di seguito viene quantificato il costo del servizio.

COSTO DELL'AGGIORNAMENTO:

- ➔ costo base € 1.500,00 (millecinquecento/00) adeguabile ISTAT (costo vita base 100 fine mese presente lettera di offerta);

In caso di richiesta di non effettuazione di un aggiornamento entro 60 giorni dalla data di scadenza della polizza di riferimento (v. precedente par. 6) Vi sarà fatturato un importo pari al 50% del costo base dell'aggiornamento in scadenza.

COSTI DI TRASFERTA:

- ➔ I suddetti importi si intendono comprensivi di oneri e costi di trasferta.

TEMPI PER L'ESECUZIONE DELL'AGGIORNAMENTO:

- ➔ 40 giorni dal completamento della raccolta delle informazioni/documenti

MODALITÀ DI PAGAMENTO:

- ➔ Nessun acconto spese viene da noi richiesto all'atto della conferma dell'incarico. Pertanto, gli importi di nostra spettanza saranno da Voi regolati, al ricevimento dei fascicoli di stima, a mezzo Ricevuta Bancaria a 30 gg. fine mese data fattura.

9. IMPEGNO DI RISERVATEZZA

O.T.A. si impegna a mantenere riservati tutti i dati e le informazioni che saranno forniti per l'esecuzione del servizio; tali dati saranno conservati per un periodo di tempo non inferiore



a 10 anni dalla conclusione del servizio stesso, coerentemente con le vigenti disposizioni di legge (norme civilistiche, fiscali o di altri organi esterni di sorveglianza e controllo).

Le banche dati sono gestite sia internamente che esternamente, in siti utilizzati da società fornitrici di servizi informatici e software CRM ubicati in Unione Europea. In ogni caso, gli accessi sono autorizzati solo agli aventi diritto (personale di segreteria, addetti alle attività tecniche), mentre gli accessi al sistema informatico interno sono protetti da password selettive in funzione delle responsabilità ricoperte dai singoli utenti.

O.T.A. ha attuato procedure per la protezione ed il monitoraggio del proprio sistema informatico da attacchi esterni: le soluzioni tecniche adottate sono ritenute sufficienti, anche in base alla propria esperienza, per minimizzare tali rischi, pur non potendo ovviamente garantire in assoluto la totale impenetrabilità dei nostri sistemi.

10. INFORMATIVA PRIVACY (REG. UE 2016/679, "GDPR")

In ottemperanza al Reg. EU 2016/679 e del D.Lgs. n. 196/2003 e successive modifiche, il conferimento di "dati personali del Cliente" (e, ove necessario, quelli delle persone fisiche che operano per Suo conto) è condizione necessaria per le prestazioni richieste e le correlate attività tecniche, amministrative e gestionali. Pertanto, il rifiuto a fornire tali informazioni precluderebbe l'instaurazione/prosecuzione di tali rapporti con la Società.

I suddetti dati potranno essere comunicati ad aziende di credito, consulenti, sindaci/revisori, società di servizi, autorità o amministrazioni pubbliche per adempimenti di legge, oltre naturalmente ai dipendenti e collaboratori che abbiano sottoscritto specifico impegno di riservatezza. Con il conferimento dell'incarico, il Cliente autorizza la pubblicazione del logo, del link al sito web aziendale e di una eventuale breve descrizione del servizio reso da quest'ultimo sui supporti cartacei e digitali (Social Media e Siti Web) nel caso in cui il titolare dei dati lo ritenesse opportuno per la comunicazione e la descrizione dei servizi erogati dalla Società. Il Cliente dichiara inoltre che l'utilizzo del materiale e dei loghi sono da considerarsi in forma del tutto gratuita e che in qualsiasi momento esso potrà essere revocato tramite comunicazione scritta da inviarsi all'indirizzo PEC postacert@pec.ota-italia.eu.



Per tutto quanto sopra il Titolare del trattamento è O.T.A. srl nella persona del suo Legale Rappresentante.

In conformità alla normativa vigente, O.T.A. riconosce ai propri clienti, effettivi e potenziali, i diritti di seguito indicati:

- chiedere ed ottenere l'accesso ai propri dati personali ed alle informazioni relative agli stessi; la rettifica dei dati inesatti o l'integrazione di quelli incompleti; la cancellazione dei dati propri personali (al verificarsi di una delle condizioni indicate nell'art. 17, paragrafo 1 del GDPR e nel rispetto delle eccezioni previste nel paragrafo 3 dello stesso articolo); la limitazione del trattamento dei dati personali (al ricorrere di una delle ipotesi indicate nell'art. 18, paragrafo 1 del GDPR);
- richiedere ed ottenere – nelle ipotesi in cui la base giuridica del trattamento sia il contratto o il consenso, e lo stesso sia effettuato con mezzi automatizzati – i dati personali in un formato strutturato e leggibile da dispositivo automatico, anche al fine di comunicare tali dati ad un altro titolare del trattamento (c.d. diritto alla portabilità dei dati personali);
- opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei personali al ricorrere di situazioni particolari che riguardano il Cliente stesso;
- revocare il consenso in qualsiasi momento, limitatamente alle ipotesi in cui il trattamento sia basato sul consenso per una o più specifiche finalità e riguardi dati personali comuni, oppure particolari categorie di dati. Il trattamento basato sul consenso ed effettuato antecedentemente alla revoca della stessa conserva, comunque, la sua liceità;
- proporre reclamo a un'autorità di controllo (Autorità Garante per la protezione dei dati personali – www.garanteprivacy.it).



11. VALIDITÀ DELL'OFFERTA

La presente offerta ha validità di **novanta giorni** e, se da Voi accettata, annulla e sostituisce ogni altra precedente intesa che eventualmente sia intercorsa fra le Parti.

Restiamo comunque a Vostra disposizione per qualsiasi ulteriore informazione mentre, in attesa di Vostro cortese riscontro, porgiamo i nostri migliori saluti.

O.T.A. s.r.l.

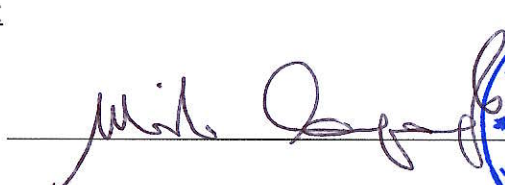
Roberto Hosca

Allegati:

- Informazioni di contatto e fatturazione

Per accettazione della presente offerta:

Firma:




Nome, Cognome (leggibile):

MIRKO CAMPAGNOLO

Funzione:

DIRETTORE ATER VI

Data:

12/09/2024

RACCOLTA INFORMAZIONI

1. INFORMAZIONI GENERALI

Ragione sociale:

ATER della PROVINCIA di VICENZA

Partita IVA:

00165800244

Codice Fiscale:

00165800244

Indirizzo completo di fatturazione:

Indirizzo email per invio fatture:

Indirizzo PEC:

ater.vicenza@pec.it

Eventuale numero d'ordine:

Eventuale CIG:

B303505A1B



Offerta OP- 2137 del 08/02/2024
a Spett.le ATER VICENZA

2. INFORMAZIONI AMMINISTRATIVE

Banca d'appoggio:

INTESA SANPAOLO S.P.A.

Agenzia / Filiale:

VICENZA

IBAN:

Codice SDI: DESTINATARIO

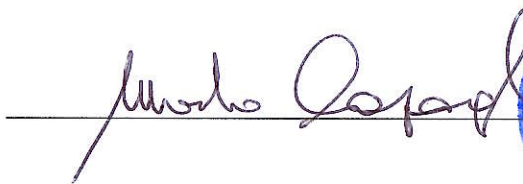
RR 66 B DG

Eventuale numero d'ordine:

Eventuale CIG:

B303C05A1B

Firma:



Nome, Cognome (leggibile):

MIRKO CAMPANOLO

Funzione:

DIRETTORE

Data:

12/09/2024

