

PROGETTO TECNICO

SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO IN RELAZIONE AI CONTRATTI ASSICURATIVI DA STIPULARE PER IL PERIODO 01.07.2022 – 30.06.2025

1. DESCRIZIONE APPALTO

Oggetto dell'appalto è il servizio di brokeraggio assicurativo in relazione ai contratti assicurativi da stipulare per il periodo 01.07.2022-30.06.2025 oltre eventuale proroga tecnica.
Per la gara relativi ai servizi assicurativi - da espletare con il supporto specialistico del Broker affidatario - allo stato i servizi e i relativi valori stimati sono quelli dell'ultima procedura espletata nel 2018.

Lotto n.	Descrizione lotto	Importo per 36 mesi	Importo comprensivo dei 6 mesi di eventuale proroga tecnica
1	Incendio Patrimonio Originario e Derivato	€ 124.500,00	€ 145.250,00
2	All Risks Oggetti D'arte	€ 36.000,00	€ 42.000,00
3	All Risks Apparecchiature Elettroniche	€ 15.000,00	€ 17.500,00
4	Responsabilità Civile Patrimoniale Amministratori, Dirigenti e Area delle P.O./A.P.	€ 30.000,00	€ 35.000,00
5	Infortuni Amministratori e Consiglieri Comunali	€ 4.500,00	€ 5.250,00
6	Furto/Rapina Contenuto e Portavalori	€ 4.500,00	€ 5.250,00
7	Tutela Legale	€ 30.000,00	€ 35.000,00
8	RCT/RCO	€ 795.000,00	€ 927.500,00
	TOTALI EURO	€ 1.039.500,00	€ 1.212.750,00

All'esito della gara i servizi sono stati affidati (con determinazione dirigenziale n. 1732 del 06-12-2018 tutti i lotti tranne il lotto 4, che è andato deserto ed è stato affidato successivamente con determinazione dirigenziale n. 269 del 22-02-2019) con i seguenti premi annui:

Lotto n.	Descrizione lotto	Premio annuale
1	Incendio Patrimonio Originario e Derivato	€ 33.156,38

2	All Risks Oggetti D'arte	€ 6.667,36
3	All Risks Apparecchiature Elettroniche	€ 4.327,91
4	Responsabilità Civile Patrimoniale Amministratori, Dirigenti e Area delle P.O./A.P.	€ 10.980,00
5	Infortuni Amministratori e Consiglieri Comunali	€ 960,00
6	Furto/Rapina Contenuto e Portavalori	€ 1.191,80
7	Tutela Legale	€ 7.350,00
8	RCT/RCO	€ 207.975,87
	TOTALI EURO	€ 272.609,32

2. VALORE DELL'APPALTO

Il valore dell'affidamento viene calcolato sulla base del valore stimato dei servizi assicurativi da affidare, corrispondente all'importo stimato nell'ultima procedura di gara espletata nel 2018.

Il valore di tale gara è stato pari ad **€ 1.212.750,00** esente Iva.

Su tale importo presunto viene calcolata la percentuale di caricamento sui premi intermediati che costituirà la remunerazione del broker (a carico delle compagnie assicurative affidatarie).

Da un esame del mercato si ritiene di dover considerare quale percentuale massima di caricamento sui premi mediati il 10%.

Il valore stimato dell'affidamento risulta quindi pari ad **€ 121.275,00**.

3. PRESTAZIONI RICHIESTE

Il Comune di Foligno intende richiedere al broker assicurativo i servizi di consulenza, assistenza e di collaborazione nell'individuazione dei prodotti assicurativi più idonei a soddisfare le peculiari esigenze di questa amministrazione nonché di collaborazione nell'attività di gestione dei contratti assicurativi intermediati e dei relativi sinistri, in particolare:

- 1) Risk management,
- 2) Progettazione di polizze nell'interesse dell'Ente,
- 3) Gestione dei contratti assicurativi,
- 4) Assistenza nella gestione dei sinistri,
- 5) Formazione del personale.

A) PROCESSO DI RISK MANAGEMENT

Individuazione del Rischio (mediante sopralluoghi, colloqui, esame leggi e regolamenti ed organizzazione amministrativa interna dell'Ente, con redazione finale di Check List).

Esame e mappatura delle Risorse dell'Ente:

- a) Patrimonio;
- b) Proprietà;
- c) Personale dipendente e Uomini che entrano in contatto con l'Ente a qualsiasi titolo.

Esame e mappatura dei Pericoli che minacciano le risorse:

- a) Eventi umani;
- b) Eventi naturali;
- c) Concorso di cause e circostanze;
- d) cd. "fatto del principe";
- e) Cause ed eventi che possono aumentare la probabilità di accadimento dei sinistri.

Classificazione dei danni:

a cose, persone, da interruzione di attività, altri danni anche patrimoniali

Valutazione dei Rischi

Probabilità di accadimento e frequenza del danno

Gravità del danno

Trattamento del Rischio

Trattamento non assicurativo: riduzione o eliminazione dei rischi mediante interventi e procedure di Prevenzione e/o Protezione.

Trattamento assicurativo: distinguendo le ipotesi di assicurazione obbligatoria da quella facoltativa.

Analisi di tutti i contratti assicurativi esistenti

Controllo ed evoluzione dei Rischi

Liste di verifica

Visite di Controllo

B) PROGETTAZIONE DI POLIZZE NELL'INTERESSE DELL'ENTE

Redazione dei capitolati di appalto

C) GESTIONE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI

Gestione tecnica dei contratti assicurativi

Trattazione con gli assicuatori degli aggiornamenti che dovessero rendersi necessari

D) ASSISTENZA NELLA GESTIONE DEI SINISTRI

Analisi della denuncia trasmessa dall'Ente e attivazione della relativa copertura.

Inoltro della denuncia all'assicuratore.

Comunicazione dell'apertura del sinistro al denunciante e all'Ente

Inserimento del sinistro in apposito gestionale informatico condiviso con l'Ente.

Trasmissione documentazione istruttoria acquisita dall'Ente all'assicuratore.

Monitoraggio iter sinistro e conclusione dello stesso, con inserimento nell'apposito gestionale condiviso con l'Ente degli importi richiesti, di quelli liquidati e/o riservati.

Monitoraggio dei termini di prescrizione ed invio atti di interruzione della stessa agli assicuatori.

In presenza di franchigia, esame del report finale rispetto alle previsioni di contratto ed emissione di nulla osta alla liquidazione da parte dell'Ente.

Proposte per ridurre e/o prevenire particolari rischi a carattere ripetitivo

E) FORMAZIONE DEL PERSONALE

Svolgimento di n. 6 giornate di formazione di almeno 3 ore cadasuna (anche a distanza con strumenti informatici) per il personale dell'Ente, con almeno 3 giornate dedicate solo agli addetti al Servizio Assicurativo nonché al personale dell'Area Polizia Municipale e dell'Area Lavori Pubblici che effettuano la rilevazione e gli accertamenti dei sinistri denunciati all'Ente.

4. SUBAPPALTO

Ai sensi dell'art. 105 comma 2 del D.lgs. 50/2016 come modificato dall'art. 49 della legge n. 108 del 2021, si precisa che le prestazioni del contratto di appalto del servizio in oggetto debbano essere eseguite a cura dell'aggiudicatario, senza possibilità di subappalto in ragione delle specifiche caratteristiche del servizio stesso che può essere svolto solo da chi sia iscritto al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI), curato direttamente dall'IVASS.

5. DURATA DEL CONTRATTO E TERMINI DI ESECUZIONE

La durata del servizio è fissata dalla data di stipula del contratto ovvero dalla data di consegna anticipata dello stesso fino alla completa definizione dei sinistri coperti dai contratti assicurativi intermediati (in scadenza al 30.06.2025 con possibile proroga tecnica fino al 31.12.2025), conseguente all'espletamento delle prestazioni di assistenza di cui alla lett. D) del punto 3 che precede.

Le prestazioni di cui alla lett. A) del punto 3 dovranno essere concluse entro il termine di 30 giorni dalla data di stipula del contratto ovvero dalla data di consegna anticipata del servizio.

Le prestazioni di cui alla lett. B) del punto 3 dovranno essere concluse entro il termine di 35 giorni dalla scadenza del termine che precede.

Le prestazioni di cui alle lettere C), D), e E) del punto 3 verranno richieste dalla Stazione appaltante in funzione dei tempi di conclusione della gara di affidamento dei servizi assicurativi, presumibilmente a far data dal 01/07/2022.

Il Comune di Foligno si riserva la facoltà, ai sensi dell'art. 8 comma 1 lett. a) della Legge 120/2020, di procedere alla consegna anticipata del servizio, nelle more che l'aggiudicazione diverrà efficace, ai sensi dell'art. 32 comma 7 del D.Lgs 50/2016, dopo la conclusione della verifica con esito positivo del possesso dei requisiti soggettivi prescritti e dichiarati dall'operatore economico affidatario.

6. REQUISITI DI QUALIFICAZIONE RICHIESTI

Si ritiene di dover richiedere agli Operatori economici di cui all'art. 45 del Codice, in considerazione della complessità dei servizi da prestare, una struttura organizzativa aziendale economicamente solida e capace di garantire l'esatta esecuzione delle prestazioni indicate nel Capitolato speciale, requisiti di idoneità professionale, di capacità economica finanziaria e di capacità tecniche e professionali attinenti e proporzionati all'oggetto dell'appalto.

Si ritiene di non prevedere per la partecipazione in forma associata (RTI, Consorzi) percentuali minime pro-quota dei requisiti di fatturato minimo annuo in capo alle imprese mandanti, fermo restando il possesso dei requisiti di fatturato specifico in misura maggioritaria in capo alla mandataria, al fine di garantire la partecipazione delle micro, piccole e medie imprese di settore in possesso di adeguate capacità tecniche ed organizzative, quindi potenzialmente interessate a partecipare alla gara.

Pertanto, gli operatori economici a cui verranno richiesti i preventivi da comparare ai fini dell'affidamento diretto debbono essere in possesso dei requisiti minimi di partecipazione di carattere generale, nonché di idoneità professionale, di capacità economico-finanziaria, di capacità tecnica-organizzativa di seguito indicati:

requisiti di carattere generale

- A) insussistenza delle cause di esclusione indicate dall'art. 80, del D.lgs. n. 50 del 2016;
- B) insussistenza di ogni altra situazione che determini l'incapacità a contrattare con la P.A., ivi

inclusa la fattispecie di cui all'art. 53, comma 16 ter, del D.Lgs. 165/2001 (aver concluso contratti di lavoro o attribuito incarichi ad ex dipendenti della stazione appaltante che hanno cessato il loro rapporto di lavoro da meno di tre anni e che negli ultimi tre anni di servizio hanno esercitato poteri autoritativi o negoziali per conto della stessa stazione appaltante nei confronti del medesimo operatore economico);

- C) abilitazione nel Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione (MEPA) per il bando SERVIZI, categoria "Servizi di supporto specialistico";

requisiti di idoneità professionale

- D) iscrizione nel Registro delle imprese tenuto dalla Camera di commercio industria, artigianato e agricoltura oppure nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato per attività coerenti con quelle oggetto della procedura di gara;
- E) iscrizione nel **Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi - sezione B (broker)** ai sensi dell'art. 109, comma 2, lett. b), del D.Lgs. 209/2005 e del Regolamento ISVAP (ora IVASS) del 16 ottobre 2006, n. 5, o analogo registro istituito presso il Paese di stabilimento, nonché, prova dell'avvenuta annotazione nell'elenco annesso al registro di cui al citato art. 109 del D. Lgs. 209/2005;

requisiti di capacità economico-finanziaria

- F) fatturato specifico medio annuo nel settore di attività oggetto dell'appalto riferito agli ultimi tre esercizi finanziari disponibili di importo complessivo non inferiore al valore stimato dell'affidamento (€ 121.275,00);
- G) adeguata copertura assicurativa a garanzia dei rischi di responsabilità civile per danni arrecati all'amministrazione contraente nell'esercizio dell'attività oggetto del contratto conseguenti a negligenze ed errori professionali dell'intermediario ovvero a negligenze, errori professionali ed infedeltà dei suoi dipendenti, collaboratori o persone del cui operato deve rispondere a norma di legge; in particolare l'affidatario dovrà essere in possesso per tutta la durata del contratto di polizza di assicurazione della Responsabilità Civile Professionale, come previsto dagli artt. 11 e 15 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, con massimale di importo pari almeno ad € 3.000.000,00;

requisiti di capacità tecnica-organizzativa

- H) aver eseguito, nell'ultimo triennio antecedente alla pubblicazione dell'avviso esplorativo di mercato almeno un contratto avente ad oggetto servizi analoghi (intendendosi per servizi analoghi la gestione di portafogli assicurativi di Enti Locali/Regioni) per un ammontare complessivo non inferiore al 50% del valore stimato dei premi da intermedicare (€ 519.750,00).

7. PARAMETRI DI VALUTAZIONE DEI PREVENTIVI

L'appalto verrà affidato a seguito di una procedura di affidamento diretto ai sensi dell'art. 1 comma 2 lett. a) del D.L. n. 76/2020 convertito nella legge n. 120/2020, come modificato dal D.L. n. 77/2021 convertito nella legge n. 108/2021, e dell'art. 36 comma 6 del D.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii.. Pertanto non si applicheranno i criteri dettati dal D.lgs. 50/2016 all'art. 95.

I preventivi che saranno presentati verranno comparati sulla base non solo della percentuale di caricamento sui premi mediati, inferiore alla misura massima indicata del 10%, ma anche sulla base di elementi qualitativi che verranno di seguito indicati.

Parametri qualitativi massimo punti 20

Percentuali di caricamento sui premi massimo punti 80

7.1 Parametri qualitativi

I punteggi per gli elementi qualitativi sono punteggi Tabellari e saranno attribuiti con in funzione della Tabella che segue.

Parametri qualitativi		max punti 20
1	numero persone che seguiranno l'ente ed esperienza (anni di iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi – sezioni C o E delle persone assegnate) max punti 10	1 persona = 0 punti 2 persone = 2 punti 3 o più persone = 3 punti per un periodo di iscrizione all'Albo inferiore a 3 anni = 0 punti per ogni anno di iscrizione ulteriore per ogni persona assegnata = 0,5 punti fino ad un massimo di 7 punti
2	ore di formazione aggiuntive oltre a quelle che debbono essere prestate da progetto (n. 18) max punti 5	per ogni ora aggiuntiva = 0,5 punti fino ad un massimo di 5 punti
3	possesso di una valutazione di conformità del proprio sistema di gestione della qualità alla norma UNI EN ISO 9001:2015 nel settore IAF 32 idonea, pertinente e proporzionata al seguente oggetto: servizio di intermediazione assicurativa	punti 5

7.2 Parametri quantitativi

Con riferimento alla percentuale di caricamento sui premi mediati, in sede di formulazione del proprio preventivo l'operatore economico dovrà compilare apposito modello indicando, per ogni singolo ramo assicurativo, la percentuale provvigionale proposta inferiore a quella massima indicata (10%).

Le percentuali provvigionali proposte si intenderanno remunerative di tutti gli oneri necessari per l'esecuzione dei servizi oggetto dell'affidamento.

I punteggi (massimo 80 punti) da assegnare agli **elementi quantitativi** (provvigioni proposte per i singoli lotti) saranno attribuiti in base alla seguente formula:

$$Pi = \frac{\text{Provv.min.p}}{\text{Provv.i.p}} * 80$$

dove:

Pi = Punteggio proposta economica del concorrente i;

Provv.p.i = provvigenza ponderata del concorrente i;

Provv.p.min = provvigenza ponderata più bassa.

La provvigenza ponderata del concorrente i è data dalla sommatoria dei prodotti di ciascuna provvigenza proposta dal concorrente i per ogni lotto per il peso ponderale del singolo lotto, come da tabella che segue.

Tabella pesi ponderali lotti

Lotto n.	servizio assicurativo	importo annuale €	peso ponderale
1	Incendio Patrimonio Originario e Derivato	41.500,00	11,99
2	All Risks Oggetti D'arte	12.000,00	3,46
3	All Risks Apparecchiature Elettroniche	5.000,00	1,44
4	Responsabilità Civile Patrimoniale Amministratori, Dirigenti e Area delle P.O./A.P.	10.000,00	2,89
5	Infortuni Amministratori e Consiglieri Comunali	1.500,00	0,43
6	Furto/Rapina Contenuto e Portavalori	1.500,00	0,43

7	Tutela Legale	10.000,00	2,89
8	RCT/RCO	265.000,00	76,49
		346.500,00	100

I calcoli per l'assegnazione dei punteggi economici saranno svolti fino alla terza cifra decimale arrotondata all'unità superiore qualora la quarta cifra decimale sia pari o superiore a cinque.

I punteggi saranno poi assegnati con indicazione alla seconda cifra decimale arrotondata all'unità superiore qualora la terza cifra decimale sia pari o superiore a cinque.