

## INDICAZIONI PER LA PREDISPOSIZIONE DEGLI ATTI DI GARA

### PROCEDURA APERTA PER L'APPALTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO IN FAVORE DEL COMUNE DI PRIGNANO SULLA SECCHIA – MO -.

L'affidamento avverrà:

- mediante procedura aperta e con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa
- congiuntamente a Sassuolo Gestioni Patrimoniali S.r.l. e ai Comuni di: Sassuolo, Formigine, Fiorano Modenese, Frassinoro, Palagano, Montefiorino, Maranello, che provvederanno a stipulare i relativi contratti.

Il Responsabile del procedimento è: Cristina Bertoni , Responsabile del settore Finanziario del Comune di Prignano sulla Secchia –Mo , tel.0536/892908

[cristina.bertoni@comune.prignano.mo.it](mailto:cristina.bertoni@comune.prignano.mo.it)

Il Progetto, ai sensi dell'art.23, commi 14 e 15, del Codice, con i contenuti ivi previsti, comprende i seguenti documenti:

- Relazione tecnica
- Capitolato speciale
- Schema di contratto

L'appalto è costituito da un unico lotto poiché trattasi di servizio composto da prestazioni uniformi per genere e specie erogate con le medesime modalità a tutti gli Enti committenti.

#### Tabella n. 1 – Oggetto dell'appalto

n.	Descrizione servizi/beni	CPV	P (principale) S (secondaria)	Importo
1	SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO	66518100-5	P	€ 8.780,43

Tale importo è indicato ai soli fini della determinazione della soglia della gara, poiché l'opera del Broker verrà remunerata esclusivamente dalla Compagnie di assicurazione prescelte presso le quali saranno collocate o rinnovate le coperture assicurative dell'Unione dei Comuni del Distretto Ceramico e l'Istituzione servizi alla persona, nelle forme delle provvigioni calcolate nelle percentuali indicate, nella misura massima richiedibile, in sede di offerta di gara.

Si precisa che i costi per la sicurezza sono valutati in € 0,00 in quanto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26, co. 3, del D.Lgs.81/2008.

L'appalto in oggetto non comporta alcun onere finanziario per il Comune di Prignano sulla Secchia- Mo- , né presente né futuro, in quanto la remunerazione per l'attività svolta è a carico delle compagnie assicurative con le quali verranno stipulate le polizze assicurative; pertanto Il Comune di Prignano sulla Secchia non hanno alcun onere economico diretto nei confronti del Broker.

Tale importo è stato determinato applicando ai premi assicurativi lordi i tassi di provvigione attualmente in corso, valevoli fino alla scadenza dei contratti assicurativi, come indicate nella relazione ex art. 23 co.15 di ciascun Committente, e, per il periodo successivo, i tassi di provvigione soggetti a ribasso.

La durata dell'appalto (escluse le eventuali opzioni) è di anni 4.

Il Comune di Prignano sulla Secchia –Mo- si riserva la facoltà di rinnovare il contratto, alle medesime condizioni, per una durata pari a anni 4, per un importo stimato di € 8.780,43 al lordo di Iva e/o di altre imposte e contributi di legge, nonché degli oneri per la sicurezza dovuti a rischi da interferenze. L'esercizio di tale facoltà verrà comunicato all'appaltatore mediante posta elettronica certificata almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto originario.

La durata del contratto in corso di esecuzione potrà essere modificata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente ai sensi dell'art. 106, comma 11 del Codice. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi - o più favorevoli - prezzi, patti e condizioni.

L'offerta vincherà il concorrente ai sensi dell'art.32, comma 4 del Codice per 180 giorni dalla scadenza del termine indicato per la presentazione dell'offerta.

Il Comune di Prignano sulla Secchia ha approvato il Codice di comportamento con delibera di Giunta Comunale n. 114 del 20/12/2013 disponibile sul sito web del Comune di Prignano sulla Secchia nelle sezioni "Amministrazione trasparente" sotto-sezione "Disposizioni generali – atti generali".

## REQUISITI SPECIALI E MEZZI DI PROVA

### REQUISITI DI IDONEITÀ:

- a) Iscrizione 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 presente procedura di gara
- b) Iscrizione nel registro unico degli intermediari assicurativi, riassicurativi sez.B) "Mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker" (di cui all'art.109 D.L.gs.7/9/2005 nr.209 ed ai regolamenti ISVAP (ora IVASS) 16/10/06 nr.5 e s.m.i.) 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 D.Lgs.209/05.

### REQUISITI DI CAPACITÀ TECNICA E PROFESSIONALE

- a) aver prestato il servizio di brokeraggio assicurativo a favore di almeno cinque Enti Locali (intendendosi per tali esclusivamente gli Enti indicati all'art.2 D.Lgs.267/2000) nel triennio 2018/2019/2020 riportando l'indicazione dei rispettivi importi, date e destinatari.
- b) aver eseguito nel triennio 2018/2019/2020 servizi analoghi che abbiano comportato l'intermediazione di premi assicurativi per un importo complessivo, nei tre anni, pari o superiore a complessivi € 1.000.000,00.

La comprova dei requisiti è fornita mediante:

- relativamente al requisito di cui alla lett.c): certificati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione; in mancanza di detti certificati, copia conforme dei contratti unitamente a copia conforme delle relative fatture
- relativamente al requisito di cui alla lett.d): certificati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente da cui risulti l'intermediazione di premi assicurativi

Nel caso di partecipazione in RTI i requisiti c) e d) dovranno essere posseduti dal raggruppamento nel suo complesso, fermo restando la quota maggioritaria in capo alla mandataria.

## CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

L'appalto è aggiudicato in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, comma 2 del Codice.  
La valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica sarà effettuata in base ai seguenti punteggi:

	PUNTEGGIO MASSIMO
Offerta tecnica	90
Offerta economica	10
<b>TOTALE</b>	<b>100</b>

### CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA TECNICA

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

Nella colonna identificata con la lettera D vengono indicati i "Punteggi discrezionali", vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla commissione giudicatrice.

Nella colonna identificata con la lettera Q vengono indicati i "Punteggi quantitativi", vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito mediante applicazione di una formula matematica.

Nella colonna identificata dalla lettera T vengono indicati i "Punteggi tabellari", vale a dire i punteggi fissi e predefiniti che saranno attribuiti o non attribuiti in ragione dell'offerta o mancata offerta di quanto specificamente richiesto.

Tabella dei criteri discrezionali (D), quantitativi (Q) e tabellari (T) di valutazione dell'offerta tecnica

N.	Criteri di valutazione	PUNTI D MAX	PUNTI Q MAX	PUNTI T MAX
1	<b>METODOLOGIA DELLA GESTIONE OPERATIVA:</b> - analisi del programma assicurativo in corso; - analisi e valutazione rischi tipici del comune; - formulazione di ipotesi per la gestione dei rischi e/o azioni correttive volte al massimo risparmio relativo a particolari polizze garantendo massime coperture per l'Ente; - gestione tecnica ed amministrativa dei contratti assicurativi, con il controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenze dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativo contabile.	25		
2	<b>ATTIVITA' DI CONSULENZA ED ASSISTENZA, MEDIANTE LA FORMULAZIONE DI PARERI, IN RISPOSTA AI QUESITI IN MATERIA ASSICURATIVA POSTI DAI VARI UFFICI DELL'ENTE E RELATIVE TEMPISTICHE DI RISPOSTA, OLTRE ALLA VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DELL'ENTE</b> a titolo esemplificativo e non esaustivo in relazione ad eventuali concessioni, convenzioni o contratti stipulate dall'Ente con soggetti terzi, nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi, nonché verifica di corrispondenza delle polizze da questi stipulate	20		
3	<b>ASSETTO ORGANIZZATIVO DELLA SOCIETA' DI BROKERAGGIO:</b> - indicazione delle strutture tecniche, delle	20		

	<p>caratteristiche del personale che sarà impiegato per l'espletamento del servizio, con particolare riferimento alla figura del Responsabile e del personale dedicato alle problematiche assicurative degli Enti locali;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- accesso del broker presso gli uffici;</li> <li>- professionalità dello staff tecnico che si dedica alla gestione dell'Ente.</li> </ul> <p>Saranno valutati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- struttura dedicata alle problematiche assicurative degli enti locali;</li> <li>- composizione dello staff tecnico di interfaccia con l'Ente;</li> <li>- indicazione delle qualifiche del personale a cui verrà affidata la gestione del servizio.</li> </ul>			
4	<p><b>MODALITA' ASSISTENZA NELLA GESTIONE E RENDICONTAZIONE DEI SINISTRI:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- descrizione delle procedure per la gestione dei sinistri, ivi compresi quelli pregressi, con particolare riguardo alla fase della denuncia e a quello della liquidazione;</li> <li>- fornitura di strumenti informatici, utilizzabili anche tramite internet, per la gestione automatizzata dei contratti di assicurazione e la verifica dello stato dei sinistri</li> </ul>	<b>15</b>		
5	<p><b>MODALITA' DI ASSISTENZA NELLE VARIE FASI DELLE PROCEDURE DI GARA PER L'AFFIDAMENTO DEI SERVIZI ASSICURATIVI</b></p> <p>assistenza tecnico professionale nella fase di predisposizione degli atti (a titolo esemplificativo e non esaustivo, capitolati, bandi di gara, lettere d'invito) e nelle altre fasi, fino alla stipula delle polizze</p>	<b>10</b>		
	<b>Totale</b>	<b>90</b>		

#### **CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELL'OFFERTA TECNICA**

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale nella colonna "D" della tabella, è attribuito un coefficiente sulla base del calcolo della media dei coefficienti variabili tra zero ed uno, attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari.

Ciascun commissario attribuisce discrezionalmente un coefficiente variabile da zero ad uno, per ogni criterio o sub criterio di valutazione con i seguenti valori relativi ai diversi livelli di valutazione:

ottimo: 1

distinto: 0,9

buono: 0,8

discreto: 0,7

sufficiente: 0,6

quasi sufficiente: 0,5

mediocre: 0,4

insufficiente: 0,3

gravemente insufficiente: 0,2

quasi del tutto assente: 0,1

assente: 0

Una volta che ciascun commissario ha attribuito il coefficiente a ciascun concorrente, viene calcolata la media dei coefficienti attribuiti, viene attribuito il valore 1 al coefficiente più elevato e vengono di conseguenza riparametrati tutti gli altri coefficienti.

I punteggi finali (dei singoli criteri o dei subcriteri qualora previsti) verranno arrotondati al secondo decimale (all'unità superiore se la terza cifra decimale risulti pari o superiore a cinque).

### CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELL'OFFERTA ECONOMICA

Quanto all'offerta economica, è attribuito all'elemento economico un coefficiente, variabile da zero ad uno, calcolato tramite la seguente formula:

#### Valore Soglia dei Ribassi

$$C_i \text{ (per } A_i \leq A_{\text{soglia}}) = X (A_i / A_{\text{soglia}})$$
$$C_i \text{ (per } A_i > A_{\text{soglia}}) = X + (1,00 - X) [(A_i - A_{\text{soglia}}) / (A_{\text{max}} - A_{\text{soglia}})]$$

dove:

**C<sub>i</sub>** = coefficiente attribuito al concorrente *i*-esimo

**A<sub>i</sub>** = ribasso percentuale del concorrente *i*-esimo

**A soglia** = media aritmetica dei valori del ribasso offerto dai concorrenti

**X** = 0,90

**A max** = valore del ribasso più conveniente

### METODO PER IL CALCOLO DEI PUNTEGGI

Il punteggio è dato dalla seguente formula: **P<sub>i</sub> = C<sub>ai</sub> x P<sub>a</sub> + C<sub>bi</sub> x P<sub>b</sub> + ..... C<sub>ni</sub> x P<sub>n</sub>**

dove

P<sub>i</sub> = punteggio concorrente *i*;

C<sub>ai</sub> = coefficiente criterio di valutazione a, del concorrente *i*;

C<sub>bi</sub> = coefficiente criterio di valutazione b, del concorrente *i*;

.....

C<sub>ni</sub> = coefficiente criterio di valutazione n, del concorrente *i*;

P<sub>a</sub> = peso criterio di valutazione a;

P<sub>b</sub> = peso criterio di valutazione b;

.....

P<sub>n</sub> = peso criterio di valutazione n.

Nel caso in cui le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo, ma punteggi differenti per il prezzo e per tutti gli altri elementi di valutazione, sarà collocato primo in graduatoria il concorrente che ha ottenuto il miglior punteggio sull'offerta tecnica.

### CONTENUTO DELLE BUSTE DELL'OFFERTA TECNICA E ECONOMICA

Nella busta Offerta Tecnica deve essere contenuta la relazione tecnica dei servizi offerti, contenente i dati e le informazioni necessari per la valutazione dell'offerta secondo i criteri indicati nella tabella.

La relazione dovrà essere redatta per punti, con riferimento ad ogni elemento di valutazione; i punti dovranno essere titolati e completamente separati fra loro.

La relazione dovrà essere costituita da un massimo di 10 pagine (facciate) compresi: introduzioni, indici, titoli e allegati (esclusi eventuali CV) formato A4, carattere Word/Arial dimensione 12. Le pagine dovranno essere numerate e le pagine eccedenti non saranno considerate ai fini della valutazione.

Non sono ammessi richiami o rinvii ad altre parti dell'offerta e a punti del capitolato.

L'offerta tecnica deve rispettare le caratteristiche minime stabilite nel Progetto, pena l'esclusione dalla procedura di gara, nel rispetto del principio di equivalenza di cui all'art. 68 del Codice.

L'offerta economica contiene il ribasso percentuale offerto unico, da applicare ai tassi di provvigione soggetti a ribasso

#### **AGGIUDICAZIONE DELL'APPALTO E STIPULA DEL CONTRATTO**

Aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, ferma restando la facoltà di cui all'art.95, comma 12, del D.Lgs.n.50/2016 di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Il contratto sarà stipulato in modalità elettronica, mediante scrittura privata.

#### **DEFINIZIONE DELLE CONTROVERSIE**

Esclusione dell'arbitrato di cui all'art.209 del D.Lgs.50/2016.