

PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA ASSICURATIVA PER IL PERIODO 01/04/2025 – 31/03/2030

SOLARIS SRL SOCIETA’ IN-HOUSE A TOTALE PARTECIPAZIONE PUBBLICA: RELAZIONE TECNICO - ILLUSTRATIVA

(Articolo 41 del D. Lgs. 36/2023 e allegato I.7 del codice dei contratti medesimo)

INDICE DEL DOCUMENTO:

- 1) Premessa**
- 2) Contesto in cui è inserito il servizio**
- 3) Informazioni generali**
 - 3.1 Procedura di scelta del contraente**
 - 3.2 Descrizione sintetica del servizio**
 - 3.3 CVP**
 - 3.4 Valore dell’appalto**
 - 3.5 Coperture assicurative e premi intermediati**
 - 3.6 Durata dell’appalto**
 - 3.7 Lotto unico**
 - 3.8 Costo della manodopera, oneri aziendali in materia di sicurezza e clausole sociali**
 - 3.9 Stipula del contratto**
 - 3.10 Subappalto**
- 4) Statistiche sinistri**
- 5) Oneri della sicurezza per rischi da interferenze (DUVRI)**
- 6) Sopralluogo**
- 7) Requisiti di partecipazione**
 - 7.1 Requisiti di ordine generale**
 - 7.2 Requisiti di ordine speciale – idoneità professionale e mezzi di prova**
 - 7.3 Requisiti di ordine speciale – capacità economica e finanziaria e mezzi di prova**
 - 7.4 Requisiti di ordine speciale – capacità tecnica e professionale e mezzi di prova**
- 8) Criterio di aggiudicazione**
 - 8.1 Valutazione dell’offerta economica**
 - 8.2 Criteri di valutazione dell’offerta tecnica**
- 9) Direttore dell’Esecuzione del Contratto (DEC)**

1. PREMESSA

La presente Relazione tecnico – illustrativa redatta in base alle disposizioni di cui all'articolo 41 ed all'allegato I.7 del D. Lgs. n. 36/2023 costituisce parte del progetto dell'appalto che pertanto risulta essere costituito dai seguenti elaborati tecnici:

- 1) Relazione tecnico-illustrativa
- 2) Capitolato speciale
- 3) Quadro economico

Il servizio di brokeraggio, consulenza e intermediazione assicurativa è disciplinato:

- dalla direttiva 2002/92/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 9 dicembre 2002 all'art.2, comma 1, n. 3, che definisce le attività di intermediazione assicurativa come «le attività consistenti nel presentare o proporre contratti di assicurazione, o compiere altri atti preparatori o relativi alla conclusione di tali contratti, ovvero nel collaborare, segnatamente in caso di sinistri, alla loro gestione ed esecuzione»

- dal D.lgs. 209/2005 - Codice delle assicurazioni - che all'art. 106 reca: «Le attività di distribuzione assicurativa consistono nel fornire consulenza, ai sensi dell'articolo 1, comma 1, lettera m-ter), in materia di contratti di assicurazione, proporre contratti di assicurazione o compiere altri atti preparatori relativi alla loro conclusione, concludere tali contratti ovvero collaborare, segnatamente in caso di sinistri, alla loro gestione ed esecuzione, inclusa la fornitura di informazioni relativamente a uno o più contratti di assicurazione sulla base di criteri scelti dal cliente tramite un sito internet o altri mezzi e la predisposizione di una classifica di prodotti assicurativi, compreso il confronto tra prezzi e tra prodotti o lo sconto sul premio di un contratto di assicurazione, se il cliente è in grado di stipulare direttamente o indirettamente un contratto di assicurazione tramite un sito internet o altri mezzi»

- Regolamenti IVASS in materia di Attività di distribuzione.

L'affidamento delle attività sopraelencate ad un soggetto esterno consente all'Amministrazione sia di esternalizzare attività che non trovano una esauriente nonché economica e conveniente gestione interna alla Società stessa, sia di reperire qualificate professionalità non presenti nell'organico per una adeguata gestione dei contratti assicurativi.

2. CONTESTO IN CUI È INSERITO IL SERVIZIO

La presente procedura di gara viene svolta dalla Centrale Unica di Committenza del Nuovo Circondario Imolese a favore dei seguenti enti:

- Comune di Borgo Tossignano
- Comune di Casalfiumanese
- Comune di Castel del Rio
- Comune di Castel Guelfo di Bologna
- Comune di Castel San Pietro Terme

- Comune di Dozza
- Comune di Fontanelice
- Comune di Imola
- Comune di Medicina
- Comune di Mordano
- Nuovo Circondario Imolese
- Area Blu SPA
- Solaris SRL

La decisione dei vari enti di procedere unitamente all'affidamento del servizio in oggetto, come già avvenuto in passato, risiede nell'aver valutato l'opportunità di svolgere la procedura di gara attraverso la Centrale Unica di Committenza, perseguendo una maggiore qualità ed efficacia dell'azione amministrativa, nella consapevolezza che ciò contribuisce a rafforzare l'economia legale e ad innalzare il livello di prevenzione delle infiltrazioni criminali nell'ambito degli appalti pubblici, nonché garantire il rispetto delle disposizioni contenute nel D. Lgs. n. 36/2023 riguardo all'affidamento degli appalti di servizi, avuto anche riguardo alla disciplina della rotazione.

Il ricorso ad una struttura altamente qualificata, quale è la Centrale Unica di Committenza, da parte di tutti gli enti del Nuovo Circondario Imolese, comprese le società in house, assicura una maggiore professionalità e, quindi, un'azione amministrativa più snella e tempestiva, ma permette, altresì, di creare le condizioni affinché vi possa essere una progressiva semplificazione degli adempimenti e delle procedure, nonché un'auspicabile riduzione del contenzioso in materia di affidamenti di appalti pubblici. Inoltre tale modello di gestione delle gare pubbliche consente un'ottimizzazione delle risorse e, quindi, un conseguente risparmio, concentrando in una struttura specializzata quegli adempimenti che normalmente vengono curati da una pluralità di stazione appaltanti.

Inoltre occorre rilevare che tra gli enti partecipanti alla procedura di gara vi sono rapporti derivanti dalla costituzione di una gestione associata, dalla presenza di società in house di taluni enti, nonché i rapporti di condivisione e collaborazione tra gli enti aderenti alla procedura in oggetto in materia assicurativa.

3. INFORMAZIONI GENERALI

3.1 Procedura di scelta del contraente

Procedura aperta ai sensi dell'articolo 71 del D. Lgs. n. 36 del 31/03/2023.

3.2 Descrizione sintetica del servizio

Il servizio ha per oggetto l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa (denominato anche servizio di brokeraggio) ad un idoneo soggetto aggiudicatario della procedura aperta.

Il servizio di brokeraggio assicurativo consiste nel presentare o proporre all'ente prodotti assicurativi e riassicurativi o nel presentare assistenza tecnica finalizzata alla conclusione del contratto ovvero alla collaborazione nella gestione e/o esecuzione in caso di sinistri dei contratti stipulati.

Gli enti in oggetto intendono procedere affidando a terzi il servizio di intermediazione e consulenza assicurativa con lo scopo di raggiungere un miglior risultato in termini di efficienza e riducendo notevolmente il margine di errore.

Grazie all'apporto di operatori economici esperti nello specifico settore sarà possibile individuare la miglior soluzione progettuale riducendo le eventuali criticità che potrebbero emergere, in futuro, nella redazione della documentazione tecnica per l'affidamento di prodotti assicurativi e nella gestione dei sinistri.

Il servizio dovrà essere svolto conformemente a quanto indicato nel Capitolato speciale (cui si fa espresso rimando) e a quanto indicato dall'operatore economico nell'offerta tecnica presentata; le principali attività che il broker si impegna a fornire con i propri mezzi e la propria organizzazione sono, a titolo indicativo e non esaustivo, le seguenti:

- 1) risk management: identificazione, analisi e valutazione dei rischi
- 2) programma assicurativo: ottimizzazione e razionalizzazione delle coperture assicurative
- 3) predisposizione dei capitolati tecnici e della documentazione di gara in occasione dell'affidamento dei servizi assicurativi
- 4) ricerche ed analisi di mercato
- 5) supporto nella stima, a fini assicurativi del valore degli immobili
- 6) assistenza specialistica in materia assicurativa relativamente alle condizioni normative e contrattuali da inserire nei bandi, nei contratti e nei capitolati della Società
- 7) elaborazione di programmi di welfare aziendale
- 8) gestione amministrativa dei contratti assicurativi
- 9) presa in carico e gestione dei sinistri passivi
- 10) supporto all'attività amministrativa dell'ufficio sinistri della Società
- 11) pagamento dei premi assicurativi e, ove previsto, delle franchigie
- 12) formazione ed aggiornamento del personale
- 13) elaborazione di report o estrazione di dati ove richiesto dalla Società (andamento dei sinistri aperti, pagati, riservati e senza seguito, statistiche sinistri, franchigie liquidate o da liquidare, ecc)

3.3 CVP

CPV 66518100-5 "Servizi di intermediazione assicurativa"

3.4 Valore dell'appalto

Il servizio di intermediazione e consulenza assicurativa oggetto del presente appalto non comporta oneri diretti da parte dell'amministrazione in quanto consiste nel riconoscimento da parte delle compagnie assicuratrici della provvigione definita all'operatore economico aggiudicatario in relazione al valore dei premi assicurativi lordi delle polizze che verranno sottoscritte dalla Società,

Le modalità di determinazione del Quadro economico generale sono riportate all'Allegato 2) cui si fa espresso rimando; ai sensi dell'articolo 14 del D. Lgs. n. 36/2023, il valore presunto del servizio è di € 438.913,12.

La quantificazione dell'importo del servizio è finalizzata esclusivamente all'individuazione della procedura di gara, alla determinazione del contributo da versare all'ANAC ed alla determinazione della cauzione.

Tali importi non costituiscono in alcun modo corrispettivo a favore dell'aggiudicatario dell'appalto e potrà subire variazioni in funzione dell'ammontare dei premi imponibili delle polizze che verranno stipulate dopo la scadenza di quelle in corso.

Il valore dell'appalto è stato determinato applicando le provvigioni definite per il periodo dal 01/04/2025 al 31/03/2030 ai premi imponibili delle polizze in essere, applicando le seguenti provvigioni:

- tutte le polizze (escluso RCA) provvigione 12,00%
- polizza RCA provvigione 5,00%

Pertanto, l'effettivo importo delle provvigioni che verranno erogate dalle compagnie assicuratrici potranno subire variazioni sia in aumento che in diminuzione, in funzione dei premi annui lordi che verranno offerti in esito alla procedura di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi che si svolgerà allo scadere dei contratti in essere (le date di scadenza di ciascuna polizza sono riportate nell'Allegato 2).

Per eventuali contratti assicurativi sottoscritti da una delle amministrazioni senza avvalersi della consulenza del broker non sarà previsto alcun compenso a favore dello stesso. Nessun compenso, inoltre, potrà essere richiesto nel caso in cui la Società ritenga di non procedere alla stipula di contratti d'assicurazione in relazione ai quali il broker abbia svolto opera di consulenza, ovvero non si realizzi il buon esito delle procedure indette con l'assistenza del broker.

3.5 Coperture assicurative e premi intermediati

Le coperture assicurative attualmente operanti negli enti sono indicate, unitamente alle loro scadenze ed ai premi lordi annui intermediati all'interno dell'Allegato 2) Quadro economico generale cui si fa espresso rimando.

3.6 Durata dell'appalto

Il contratto decorrerà dal 01/04/2025 ed avrà scadenza il 31/03/2030.

Il broker che risulterà aggiudicatario del servizio dovrà assicurare, alla scadenza, la prosecuzione delle attività per almeno 90 giorni, al fine di consentire il corretto passaggio delle competenze in caso di nuovo broker.

Il contratto potrà essere prorogato, su richiesta della stazione appaltante, fino ad un massimo di ulteriori 6 (sei) mesi nelle more della conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente. In tal caso l'appaltatore sarà tenuto ad eseguire le prestazioni contrattuali ai prezzi, patti e condizioni stabiliti nel contratto o alle condizioni di mercato ove più favorevoli per la stazione appaltante.

Stante la specificità del servizio in oggetto e delle modalità con cui le compagnie assicuratrici erogano le provvigioni agli intermediari, una eventuale proroga della durata del contratto non comporterà una variazione in aumento nella definizione del valore dell'appalto in quanto le prestazioni contrattuali saranno rese comunque entro l'anno solare di riferimento.

3.7 Lotto unico

L'appalto è costituito da un lotto unico.

La mancata suddivisione in lotti, ai sensi dell'articolo 58 del D. Lgs. n. 36/2023 è motivata dalla unicità complessiva che caratterizza il servizio in oggetto, rendendo opportuno avere un unico operatore economico alla luce dei seguenti elementi di valutazione:

- relativamente a tutte le coperture assicurative, le modalità di erogazione di tale tipologia di servizio sono sostanzialmente omogenee e risulta inoltre opportuno fare sempre riferimento al medesimo interlocutore anche nel caso di apertura di un sinistro su più polizze
- relativamente a tutti gli enti partecipanti alla procedura di gara in quanto vi sono rapporti derivanti dalla costituzione di una gestione associata, dalla presenza di società in house di taluni enti, nonché i rapporti di condivisione e collaborazione tra gli enti aderenti alla procedura in oggetto in materia assicurativa
- relativamente all'assistenza nella predisposizione della procedura aperta per l'affidamento dei servizi assicurativi, che riguarderà tutti gli enti e Società aderenti alla procedura in oggetto, è opportuno avere un unico operatore economico che elabori in maniera uniforme e nei tempi richiesti tutti i dati occorrenti (per ciascuna polizza di ciascun ente o Società) quali: definizione delle basi di gara, predisposizione della documentazione da presentare alle compagnie, predisposizione delle statistiche sinistri

3.8 Costo della manodopera, oneri aziendali in materia di sicurezza e clausole sociali

Trattandosi di servizio di natura intellettuale:

- ai sensi dell'articolo 108 comma 9 del D. Lgs. n. 36/2023, i costi della manodopera e gli oneri aziendali per l'espletamento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro che pertanto non devono essere indicati nell'offerta economica
- ai sensi dell'articolo 57 comma 1 del D. Lgs. n. 36/2023, la presente procedura non contiene specifiche clausole sociali.

3.9 Stipula del contratto

Il contratto verrà stipulato in forma scritta e con modalità elettronica, con una delle modalità previste dall'articolo 18 del D. Lgs. n. 36/2023.

Tutte le spese e le tasse, nessuna esclusa, inerenti e conseguenti alla procedura ed alla stipulazione del contratto di appalto saranno a carico della ditta aggiudicataria.

La stipulazione del contratto avverrà entro trenta giorni dall'aggiudicazione mediante Determinazione Dirigenziale che verrà adottata (in recepimento all'esito della procedura di gara svolta dalla Centrale Unica di Committenza del Nuovo Circondario Imolese) da ciascun ente o Società.

3.10 Subappalto

Trattandosi di servizio di natura intellettuale e tenuto conto della natura fiduciaria delle prestazioni contrattuali e delle specifiche caratteristiche dell'appalto, che implicano una stretta connessione tra le varie prestazioni del servizio e le caratteristiche professionali richieste, il subappalto del contratto è vietato ad esclusione di quanto previsto al successivo comma.

Il subappalto, da eseguirsi con le modalità di cui all'articolo 119 del D. Lgs. n. 36/2023, è ammesso unicamente e limitatamente alle attività di formazione. Il tal caso il broker ed il subappaltatore saranno responsabili in solido nei confronti della stazione appaltante per le prestazioni oggetto del contratto di subappalto.

4. STATISTICHE SINISTRI

Al presente paragrafo si riportano i dati sintetici relativi ai sinistri aperti nel periodo intercorrente tra l'anno 2020 e il mese di marzo dell'anno 2024 (mese in cui sono stati richiesti i dati all'attuale broker).

Come precedentemente indicato, data l'unicità del lotto, si ritiene opportuno indicare i dati complessivi relativi a tutti gli enti partecipanti alla procedura di gara.

AREA BLU SPA	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS			3	2	1
INFORTUNI					
RC PATRIMONIALE	1		3		
TUTELA LEGALE	1		1		
RCT/RCO (1)	5	55	54	57	7
RCA			2		

COMUNE DI BORGO TOSSIGNANO	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS	1				1
INFORTUNI			1		1
RC PATRIMONIALE			1		
TUTELA LEGALE			1		
RCT/RCO	1		1	2	
RCA					1

COMUNE DI CASALFIUMANESE	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS				1	
INFORTUNI					
RC PATRIMONIALE					
TUTELA LEGALE					
RCT/RCO	2	4	2	3	1
RCA					

COMUNE DI CASTEL DEL RIO	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS		1			
INFORTUNI					
RC PATRIMONIALE				1	
TUTELA LEGALE					
RCT/RCO	1		2	2	
RCA					

COMUNE DI CASTEL GUELFO DI BOLOGNA	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS					
INFORTUNI					
RC PATRIMONIALE					
TUTELA LEGALE					
RCT/RCO	2	2	5	4	1
RCA					

COMUNE DI CASTEL SAN PIETRO TERME	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS	4		1	5	1
INFORTUNI	1	2	2	3	
RC PATRIMONIALE	1		2	4	
TUTELA LEGALE	2		1	2	2
RCT/RCO	15	12	33	27	1
RCA		2	4	3	

COMUNE DI DOZZA	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS	2				
INFORTUNI		1	1		
RC PATRIMONIALE					
TUTELA LEGALE					
RCT/RCO	3	4	5	3	1
RCA				1	

COMUNE DI FONTANELICE	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS					
INFORTUNI					
RC PATRIMONIALE					
TUTELA LEGALE					
RCT/RCO		4	3	2	
RCA					

COMUNE DI IMOLA	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS	11	11	2	13	1
INFORTUNI	13	7	6	3	
RC PATRIMONIALE	1	1	2	1	
TUTELA LEGALE	1				
RCT/RCO (1)	38	40	52	49	6
- di cui RCT/RCO senza seguito	n.d.	39	52	46	5
RCA		1		4	
KASKO				1	1

COMUNE DI MEDICINA	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS				1	
INFORTUNI			2		
RC PATRIMONIALE					
TUTELA LEGALE					
RCT/RCO					

COMUNE DI MORDANO	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS					
INFORTUNI	2				
RC PATRIMONIALE					
TUTELA LEGALE					
RCT/RCO					

NUOVO CIRCONDARIO IMOLESE	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS				1	
INFORTUNI	1	1	2		1
RC PATRIMONIALE				1	
TUTELA LEGALE					
RCT/RCO					
RCA	5		5	6	1

SOLARIS SRL	2020	2021	2022	2023	2024
ALL RISKS			1	2	
INFORTUNI					
RC PATRIMONIALE					
TUTELA LEGALE					
RCT/RCO	2			1	
RCT/RCO				1	

Nota (1)

La gestione dei sinistri RCTO relativamente ad Area Blu SPA e Comune di Imola, viene effettuata tramite GIL (gruppo di lavoro costituito da Comune, broker e compagnia assicuratrice) ed è stato definito che l'apertura degli stessi avvenga anche sulla polizza del Comune, a fronte anche delle richieste danni che vengono indirizzate da terzi direttamente all'Ente.

Il disciplinare di servizio tra Comune di Imola e la società in house Area Blu SPA prevede che quest'ultima abbia in carico la gestione e la manutenzione delle strade e del verde, pertanto le pratiche di sinistro vengono aperte e gestite attivamente sulla polizza di Area Blu SPA, e a latere le posizioni vengono aperte anche sulla polizza del Comune di Imola, per le motivazioni suddette ed in via cautelativa.

5. ONERI DELLA SICUREZZA PER RISCHI DA INTERFERENZE (DUVRI)

In base a quanto stabilito dall'art. 26 comma 3 e 3-bis del D. Lgs. n. 81/2008 e dalla determinazione AVCP n. 3/2008, ai fini della valutazione dei rischi da interferenza, la stazione appaltante, oltre ad aver valutato che non sussistono rischi interferenziali non è tenuta alla predisposizione del DUVRI in quanto trattasi di servizio di natura intellettuale.

6. SOPRALLUOGO

Vista la natura intellettuale dei servizi oggetto del presente appalto non è previsto il sopralluogo dei luoghi in cui il medesimo verrà svolto.

7. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

7.1 Requisiti di ordine generale

I concorrenti devono essere in possesso, a pena di esclusione, dei requisiti di ordine generale previsti dal D. Lgs. n. 36/2023 nonché degli ulteriori requisiti indicati nel presente articolo.

Le circostanze di cui all'articolo 94 del Codice sono cause di esclusione automatica. La sussistenza delle circostanze di cui all'articolo 95 del D. Lgs. n. 36/2023 è accertata previo contraddittorio con l'operatore economico.

Self cleaning

Un operatore economico che si trovi in una delle situazioni di cui agli articoli 94 e 95 del D. Lgs. n. 36/2023, ad eccezione delle irregolarità contributive e fiscali definitivamente e non definitivamente accertate, può fornire prova di aver adottato misure (c.d. self cleaning) sufficienti a dimostrare la sua affidabilità.

Se la causa di esclusione si è verificata prima della presentazione dell'offerta, l'operatore economico indica nel DGUE la causa ostantiva e, alternativamente:

- descrive le misure adottate ai sensi dell'articolo 96, comma 6 del D. Lgs. n. 36/2023;
- motiva l'impossibilità ad adottare dette misure e si impegna a provvedere successivamente.

L'adozione delle misure è comunicata alla stazione appaltante.

Se la causa di esclusione si è verificata successivamente alla presentazione dell'offerta, l'operatore economico adotta le misure di cui al comma 6 dell'articolo 96 del D. Lgs. n. 36/2023 dandone comunicazione alla stazione appaltante.

Sono considerate misure sufficienti il risarcimento o l'impegno a risarcire qualunque danno causato dal reato o dall'illecito, la dimostrazione di aver chiarito i fatti e le circostanze in modo globale collaborando attivamente con le autorità investigative e di aver adottato provvedimenti concreti, di carattere tecnico, organizzativo o relativi al personale idonei a prevenire ulteriori reati o illeciti.

Se le misure adottate sono ritenute sufficienti e tempestive, l'operatore economico non è escluso.

Se dette misure sono ritenute insufficienti e intempestive, la stazione appaltante ne comunica le ragioni all'operatore economico.

Non può avvalersi del self-cleaning l'operatore economico escluso con sentenza definitiva dalla partecipazione alle procedure di affidamento o di concessione, nel corso del periodo di esclusione derivante da tale sentenza.

Nel caso in cui un raggruppamento/consorzio abbia estromesso o sostituito un partecipante/esecutore interessato da una clausola di esclusione di cui agli articoli 94 e 95 del D. Lgs. n. 36/2023, si valutano le misure adottate ai sensi dell'articolo 97 del D. Lgs. n. 36/2023 al fine di decidere sull'esclusione.

Altre cause di esclusione

Sono esclusi gli operatori economici che abbiano affidato incarichi in violazione dell'articolo 53, comma 16-ter, del decreto legislativo del 2001 n. 165 a soggetti che hanno esercitato, in qualità di dipendenti, poteri autoritativi o negoziali presso l'amministrazione affidante negli ultimi tre anni.

Gli operatori economici aventi sede, residenza o domicilio nei paesi inseriti nelle c.d. Black List di cui al Decreto del Ministero delle Finanze del 4 maggio 1999 e al Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 21 novembre 2001 devono, pena l'esclusione dalla gara, essere in possesso dell'autorizzazione in corso di validità rilasciata ai sensi del D.M. 14 dicembre 2010, oppure della domanda di autorizzazione presentata ai sensi dell'art. 1, comma 3, del D.M. 14 dicembre 2010.

I concorrenti devono possedere, a pena di esclusione, i requisiti previsti nei paragrafi seguenti. L'operatore economico è tenuto ad inserire nel FVOE i dati e le informazioni richiesti per la comprova del requisito, qualora questi non siano già presenti nel fascicolo o non siano già in possesso della stazione appaltante e non possano essere acquisiti d'ufficio da quest'ultima.

7.2 Requisiti di ordine speciale – idoneità professionale e mezzi di prova

I requisiti di idoneità professionale sono i seguenti:

a) Iscrizione nel Registro della Camera di Commercio industria, Artigianato e Agricoltura (CCIAA) oppure nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato per attività pertinenti con quelle oggetto della presente procedura di gara.

Per l'operatore economico di altro Stato membro, non residente in Italia: iscrizione in uno dei registri professionali o commerciali degli altri Stati membri di cui all'allegato II.11 del D. Lgs. n. 36/2023.

Ai fini della comprova, l'iscrizione nel Registro è acquisita d'ufficio tramite il FVOE. Gli operatori stabiliti in altri Stati membri caricano nel fascicolo virtuale i dati e le informazioni utili alla comprova del requisito, se disponibili.

b) Iscrizione, da almeno tre anni, al Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi sezione B) mediatori di assicurazione e riassicurazione, altresì denominati broker (di cui all'art. 109 comma 2 lett. b) d.lgs. 7 settembre 2005 n. 2009 ed ai Regolamenti ISVAP (ora IVASS) 16/ 10/2006 n. 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. 209/2005.

Il concorrente non stabilito in Italia ma in altro Stato Membro o in uno dei Paesi di cui all'art. 100, comma 3 del D. Lgs. 36/2023, presenta dichiarazione giurata o secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.

Per la comprova del requisito la Centrale Unica acquisisce d'ufficio i documenti in possesso di pubbliche amministrazioni, previa indicazione, da parte dell'operatore economico, degli elementi indispensabili per il reperimento delle informazioni o dei dati richiesti.

7.3 Requisiti di ordine speciale – capacità economica e finanziaria

Il requisito di capacità economica e finanziaria richiesto è il seguente:

a) Fatturato globale maturato nel triennio precedente (2021/2022/2023) almeno pari ad euro € 877.000,00

La comprova del requisito è fornita mediante uno dei seguenti documenti:

- per le società di capitali mediante bilanci, o estratti di essi, approvati alla data di scadenza del termine per la presentazione delle offerte corredati della nota integrativa;
- per gli operatori economici costituiti in forma d'impresa individuale ovvero di società di persone mediante copia del Modello Unico o la Dichiarazione IVA;
- dichiarazione resa, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 47 del decreto del Presidente della Repubblica n. 445/2000, dal soggetto o organo preposto al controllo contabile della società ove presente (sia esso il Collegio sindacale, il revisore contabile o la società di revisione), attestante la misura (importo) del fatturato dichiarato in sede di partecipazione.

Per le imprese che abbiano iniziato l'attività da meno di tre anni, il requisito di fatturato è rapportato al periodo di attività effettivamente svolto.

7.4 Requisiti di ordine speciale – capacità tecnica e professionale e mezzi di prova

I requisiti di capacità tecnica e professionale richiesti sono i seguenti:

a) copertura assicurativa mediante possesso della polizza di assicurazione di responsabilità civile per danni arrecati da negligenze ed errori professionali, come previsto dagli artt. 11 e 15 del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 5 del 16 ottobre 2006 e dagli artt. 110 e 112 del d.lgs. n. 209/2005, con un massimale per anno non inferiore ad € 3.000.000,00

La comprova del requisito è fornita mediante produzione di copia della polizza assicurativa sottoscritta dall'intermediario con un'impresa autorizzata all'esercizio del ramo 13 "Responsabilità civile generale".

b) esecuzione nell'arco del triennio 2021/2022/2023 di almeno n. 3 servizi analoghi a quelli descritti nel capitolato (intermediazione e consulenza assicurativa), a favore di Enti Locali (comuni, province, città metropolitane, comunità montane, comunità isolate, unioni di comuni, associazioni di comuni) di cui almeno uno con popolazione (del singolo ente o dell'unione o dell'associazione) superiore a 70.000 abitanti, specificandone soggetto committente, oggetto del servizio, anni di riferimento e premi intermediati.

La comprova del requisito è fornita mediante uno o più dei seguenti documenti:

- certificati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo, del periodo di esecuzione e del numero di abitanti (ultimo dato ufficiale disponibile)
- contratti stipulati con le amministrazioni pubbliche e dichiarazione in merito al numero di abitanti (ultimo dato ufficiale disponibile)

8. CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

L'appalto è aggiudicato in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata ai sensi dell'articolo 108 del D. Lgs. n. 50/2016; la valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica sarà effettuata in base ai seguenti punteggi:

	PUNTEGGIO MASSIMO
Offerta tecnica	100
Offerta economica	0
TOTALE	100

8.1 Valutazione dell'offerta economica

Ai sensi del comma 5 dell'articolo 108 del D. Lgs. n. 36/2023 l'elemento relativo al costo assume la forma di costo fisso sulla base del quale gli operatori economici competeranno solo in base ai criteri qualitativi.

Le stazioni appaltanti hanno stabilito di assegnare all'elemento relativo al costo la forma del costo fisso (commissione del 5,00% del premio imponibile per i rischi RCA e del 12,00% del premio imponibile per tutti gli altri rischi).

8.2 Criteri di valutazione dell'offerta tecnica

L'offerta tecnica deve essere costituita nell'osservanza delle seguenti disposizioni:

a) una relazione esplicativa dell'offerta tecnica ed organizzativa che illustri in riferimento ai criteri di valutazione successivamente riportati la soluzione progettuale proposta. L'offerta tecnica deve rispettare le caratteristiche minime stabilite nei documenti di gara, nel rispetto del principio di equivalenza. La relazione dovrà essere costituita da un numero massimo di 17 (diciassette) facciate. Non concorrono al computo del numero delle facciate la copertina e l'indice. L'elaborato deve essere redatto in formato A4 con carattere di dimensioni non inferiori a 11 ed inoltre deve essere suddiviso in paragrafi corrispondenti ai criteri di valutazione evidenziati nella tabella riportata nel proseguo e riportarne la numerazione progressiva. La mancata descrizione di uno o più criteri di valutazione non costituisce causa di esclusione, ma comporta esclusivamente la valutazione pari a 0 (zero/00) punti per lo specifico elemento. Le facciate, disponibili per ciascun criterio di valutazione sono le seguenti:

- criterio di valutazione n. 1, 2, 3: massimo 3 facciate
- criterio di valutazione n. 4: massimo 4 facciate
- criterio di valutazione n. 5: massimo 1 facciata
- criterio di valutazione n. 6: massimo 1 facciata
- criterio di valutazione n. 7: massimo 2 facciate

(per ciascun criterio di valutazione le pagine e le facciate eccedenti quelle massime indicate non verranno lette e non verranno in alcun modo valutate da parte della commissione tecnica)

b) il concorrente allega, eventualmente, anche una copia firmata della relazione tecnica adeguatamente oscurata nelle parti ritenute costituenti segreti tecnici e commerciali, motivando in maniera congrua le ragioni per le quali le eventuali parti dell'offerta sono da secretare. Resta ferma, la facoltà della stazione appaltante di valutare la fondatezza delle motivazioni addotte e di chiedere al concorrente di dimostrare la tangibile sussistenza di eventuali segreti tecnici e commerciali

c) il concorrente allega, eventualmente, il contratto di avvalimento finalizzato al miglioramento dell'offerta tecnica

d) eventuali proposte migliorative devono avere carattere meramente integrativo delle modalità di effettuazione del servizio stabilite in capitolato speciale, senza che da ciò possa derivare alcun onere aggiuntivo per gli enti

e) l'offerta tecnica costituisce parte integrante del contratto che verrà stipulato con il concorrente affidatario del servizio.

Nella colonna "Punteggi discrezionali MAX" vengono indicati i punteggi discrezionali massimi attribuibili a ciascun criterio di valutazione, cui verranno applicati i coefficienti motivazionali attribuiti in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla commissione giudicatrice.

N.	Criterio di valutazione	Modalità di attribuzione del punteggio	Punteggi discrezionali MAX
1	ATTIVITÀ DI RISK MANAGEMENT	L'operatore economico dovrà presentare una relazione che illustri in modo chiaro le modalità di supporto ed interazione con gli uffici competenti nell'attività di risk management: metodologia impiegata e relativa efficacia, tempistiche di attuazione, completezza dell'attività svolta	12
2	MODALITÀ DI REALIZZAZIONE DEL PROGRAMMA ASSICURATIVO PER CIASCUNA STAZIONE APPALTANTE	L'operatore economico dovrà presentare una relazione che illustri in modo chiaro le modalità proposte per la predisposizione dell'efficacia programma assicurativo: metodologia di lavoro, analisi delle coperture in essere e formulazione di proposte innovative per il contenimento dei costi ed il mantenimento delle garanzie	17
3	MODALITÀ DI EROGAZIONE DELL'ASSISTENZA TECNICA NELLE PROCEDURE DI GARA	L'operatore economico dovrà presentare una relazione che illustri in modo chiaro le modalità con cui il broker fornirà la propria assistenza tecnica nelle procedure di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi così come definiti dal programma assicurativo: idonee tempistiche di predisposizione dei capitolati e delle basi di gara, efficacia del coordinamento delle attività per procedure di appalto realizzate da diverse stazioni appaltanti, validità del supporto alle amministrazioni in materia di procedure di affidamento e modalità di aggiudicazione, eventuale raccordo con società controllate e/o partecipare	17
4	MODALITÀ DI GESTIONE DEI SINISTRI ATTIVI E PASSIVI	L'operatore economico dovrà presentare una relazione che illustri in modo chiaro la proposta di realizzazione del servizio che sia migliorativa rispetto a quanto definito dal capitolato speciale quale standard minimo di erogazione del servizio	29
5	FORMAZIONE ED AGGIORNAMENTO DEL PERSONALE DEGLI ENTI	L'operatore economico dovrà presentare una relazione che illustri in modo chiaro il programma della formazione che si intende attuare, evidenziando la pertinenza ed utilità dei temi proposti con l'attività amministrativa delle stazioni appaltanti e le proposte migliorative rispetto a quanto indicato nel capitolato speciale	5
6	STAFF TECNICO	L'operatore economico dovrà presentare una relazione che illustri in modo chiaro ed esaustivo la composizione dello staff tecnico operativo relativamente a tutta la gestione del contratto e delle attività, indicando la sede operativa di riferimento, collocata preferibilmente in Emilia Romagna	5
7	PROPOSTE MIGLIORATIVE	L'operatore economico dovrà presentare una relazione che illustri in modo chiaro eventuali proposte migliorative e/o innovative (rispetto a quanto già definito nel capitolato speciale) utili alla gestione del servizio, che non comportino oneri economici aggiuntivi a carico degli enti, come ad esempio: proposte su welfare aziendale, proposte innovative per la gestione dei sinistri su polizza all risks, ecc....	15
Totale punteggi discrezionali			100

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale nella colonna "Punteggi discrezionali MAX" della tabella, per la determinazione del coefficiente variabile da zero

a uno, la commissione calcola la media aritmetica dei coefficienti attribuiti dai singoli commissari a ciascun elemento qualitativo dell'offerta secondo la scala sotto riportata.

I coefficienti così determinati verranno moltiplicati per ciascun criterio di valutazione.

I coefficienti ed i punteggi verranno attribuiti tenendo conto della seconda cifra decimale dopo la virgola, arrotondata all'unità superiore qualora la terza cifra decimale sia pari o superiore a cinque.

Valore del coefficiente	Giudizio della commissione	
1,00	Ottimo	Contenuti esaurienti ed approfonditi, descritti in modo chiaro, completo e dettagliato
0,9	Molto buono	Contenuti esaurienti ed approfonditi, descritti in modo chiaro e completo
0,8	Buono	Contenuti esaurienti, descritti in modo chiaro ed articolato
0,7	Discreto	Contenuti pertinenti, descritti in modo chiaro e abbastanza articolato
0,6	Sufficiente	Contenuti pertinenti anche se essenziali, descritti in modo abbastanza chiaro ed ordinato
0,5	Scarso	Contenuti modesti, con articolazione non ancora sufficiente
0,4	Insufficiente	Contenuti limitati, articolati in modo frammentario
0,3	Gravemente insufficiente	Contenuti limitati e scarsamente articolati
0,2	Inconsistente	Indicato qualche contenuto ma non articolato
0,1	Del tutto inadeguato	I contenuti oggetto della valutazione vengono semplicemente richiamati
0	Non valutabile	Contenuto assente

9. DIRETTORE DELL'ESECUZIONE DEL CONTRATTO (DEC)

L'articolo 114 del D. Lgs. n. 36/2023 dispone che relativamente al direttore dell'esecuzione dei contratti di servizi, il direttore dell'esecuzione deve essere diverso dal RUP per i servizi di particolare importanza individuati dall'allegato II.14 che, all'articolo 32 comma 2 lettera b), nel quale vengono individuati i servizi assicurativi. Pertanto verrà nominato il Direttore dell'Esecuzione del Contratto che opererà in autonomia in ordine al coordinamento, alla direzione ed al controllo tecnico-contabile ai fini dell'efficiente e sollecita esecuzione dei contratti, svolgendo i compiti ad esso attribuiti dall'articolo 32 dell'Allegato II.14 del D. Lgs. n. 36/2023.