

SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA

06128 PERUGIA - Via Pietro Tuzi, 7

Tel. 075.5145711 - Fax 075.5008020

pec:agenziaregionaleforestaleumbra@legaimail.it

**SEDI OPERATIVE DISTACCATE**

COMP. 1 Perugia - Magione COMP. 2 Città di Castello - Gubbio

COMP. 3 Valtopina - Spoleto COMP. 4 Norcia - Terni

COMP. 5 San Venanzo - Orvieto - Guardia

Oggetto: Procedura d'appalto mediante procedura negoziata sottosoglia ex art. 50, comma 1, lett. e) del d.lgs. 36/2023, con ricorso della piattaforma telematica Net4market finalizzata all'acquisizione del servizio del servizio di brokeraggio assicurativo CIG Z833CB0B14.

DESCRIZIONE DEL SERVIZIO / CAPITOLATO D'ONERI

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative dell'Agenzia Forestale regionale (di seguito **AFOR**) con particolare riferimento a quanto segue:

- ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti, dei rischi assicurati, valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare assicurabile e revisione del programma assicurativo dell'Ente, con segnalazione di possibili e/o convenienti metodi di prevenzione degli eventi dannosi e resa pareri di assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa e attinente;
- attività di supporto tecnico ed amministrativo nella predisposizione di capitolati tecnici e documenti di gara e nella valutazione delle offerte relative all'affidamento dei singoli servizi assicurativi; tale attività di supporto comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:
- redazione in dettaglio dei capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità, l'eventuale documentazione amministrativa di gara;
- assistenza tecnico-consultiva nella fase di esecuzione della gara;
- assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione;
- assistenza nella fase successiva alle procedure di aggiudicazione mediante il controllo del contratto di assicurazione che deve rispondere esattamente agli esiti di gara. Resta inteso che il Broker non potrà ingerirsi di sua iniziativa nelle scelte collegate alle procedure pubbliche di individuazione dell'assicuratore.
- assistenza nella gestione polizze con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi, comprendendo anche quelli già verificatisi e pendenti alla data dell'affidamento del servizio; in particolare, tale attività comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:

- gestione contabile ed amministrativa dell'intero pacchetto assicurativo (segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati dalle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti);
- controllo continuativo sull'adeguatezza economica dei contratti nel tempo;
- segnalazione su aggiornamenti legislativi o di contratti di lavoro che potessero avere rilevanza assicurativa, di cui il broker fosse o venisse a conoscenza;
- gestione delle procedure in caso di sinistri, per la corretta evasione delle relative pratiche fino alla liquidazione finale dei danni, comunque a carico delle compagnie assicuratrici;
- eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall'Ente;
- formazione e aggiornamento del personale individuato dall'Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa.
- Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per l'Ente.
- Il broker è tenuto inoltre, senza alcun onere a carico dell'Ente, ad effettuare una verifica annuale della situazione sinistri inerenti alle polizze in corso, finalizzata ad evidenziare eventuali anomalie nella gestione dei servizi dell'Ente.

Dalla data di decorrenza del servizio, il broker è tenuto ad assicurare la completa gestione del vigente pacchetto assicurativo dell'Ente; il broker si impegna, altresì, a gestire i sinistri pregressi, denunciati prima dell'inizio del servizio di cui al presente procedimento e non ancora chiusi a tale data.

Il broker è tenuto al segreto d'ufficio nonché ad osservare l'obbligo di diligenza nell'esecuzione del servizio di cui all'articolo 1176 del Codice Civile.

PACCHETTO ASSICURATIVO E VALORE DELL'AFFIDAMENTO

Si stabilisce che il servizio in oggetto non comporta, per AFOR, alcun onere finanziario diretto in quanto le prestazioni del broker sono remunerate tramite provvigione corrisposta dalle Compagnie assicurative, calcolata sui premi assicurativi. La remunerazione del Broker non dovrà in ogni caso rappresentare un costo aggiuntivo per AFOR, e andrà dalla Società assorbita nella componente di costo prevista per gli oneri di distribuzione e produzione.

Si precisa inoltre che la provvigione spettante al Broker non potrà essere superiore al 5,00% per la RC Auto ed al 9,00% per gli altri rischi assicurati. La provvigione viene calcolata applicando le predette percentuali ai premi imponibili richiesti dalle Compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione. L'importo delle provvigioni ovvero le percentuali e le relative modalità di calcolo dovranno essere sempre indicate in ogni procedura di gara per l'affidamento di contratti assicurativi e successivamente riportate nel testo contrattuale. Sarà onere del broker predisporre adeguata clausola, da inserire nelle bozze dei capitolati d'onere e nei successivi contratti assicurativi, per disciplinare le modalità di liquidazione dei compensi. Nessun compenso potrà essere richiesto nel caso in cui l'Ente non ritenga di procedere alla stipula dei contratti d'assicurazione o le relative gare non abbiano buon esito.

I servizi offerti dal broker non comportano oneri per il bilancio dell'Ente in quanto i costi sono già compresi nei premi corrisposti alle compagnie con cui verranno stipulate le nuove polizze, in quanto corrispondono ai compensi e/o alle provvigioni spettanti e percepiti dalle

SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA

06128 PERUGIA - Via Pietro Tuzi, 7

Tel. 075.5145711 - Fax 075.5008020

pec:agenziaregionaleforestaleumbra@legalmail.it

**SEDI OPERATIVE DISTACCATE**

COMP. 1 Perugia - Magione COMP. 2 Città di Castello - Gubbio

COMP. 3 Valfopina - Spoleto COMP. 4 Norcia - Terni

COMP. 5 San Venanzo - Orvieto - Guardia

agenzie di assicurazioni in caso di assenza di broker e che comunque per la durata contrattuale, compresa la proroga, tali provvigioni non supereranno Euro 39.000,00.

DURATA

Il servizio decorre presumibilmente dalla stipula del contratto salvo eventuale diversa decorrenza derivante da esigenze istruttorie e avrà durata di **anni tre** e comunque pari alla durata dei contratti assicurativi.

L'affidatario è tenuto, in ogni caso, alla proroga del rapporto, nel rispetto delle vigenti normative, alle medesime condizioni, modalità e prezzi fissati nel contratto, fino all'individuazione del nuovo contraente a seguito delle necessarie procedure per il nuovo affidamento del servizio.

Il contratto cesserà con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e riassicurativi di cui all'art.109 D.lgs. 7/09/2005 n. 209.

PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

Il pagamento dei premi assicurativi verrà effettuato da AFOR al Broker il quale, a sua volta, liquiderà i premi in favore delle Compagnie di Assicurazione entro i termini contrattualmente previsti dalle polizze. A tale scopo il Broker si impegna a trasmettere ad AFOR i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi, almeno 45 giorni prima della scadenza indicata nelle relative polizze. Il pagamento così effettuato, se andato a buon fine, avrà valore liberatorio per AFOR. Non sono imputabili all'Ente gli effetti di eventuali ritardati pagamenti alle Compagnie di assicurazione effettuati dal Broker. Il Broker si impegna a rilasciare ad AFOR le Polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie Assicuratrici, debitamente quietanzate. Nel caso in cui il Broker non provveda al pagamento alle Imprese assicurative entro i termini indicati dalle polizze, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dall'eventuale sospensione delle garanzie assicurative.

TRACCIABILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI

Il Broker si impegna ad assumere gli obblighi di cui alla Legge 13 agosto 2010 n. 136. A tale proposito, ai sensi dell'art. 3 della Legge 13 agosto 2010, n. 136, l'aggiudicatario, a pena di nullità del futuro contratto, dovrà assumere gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari mediante l'utilizzo di conto corrente bancario o postale dedicato a tutti i movimenti finanziari afferenti all'oggetto del contratto medesimo, da accendersi presso Istituto Bancario o Società Poste Italiane S.p.A., tramite il quale dovranno avvenire le movimentazioni, avvalendosi dello strumento consistente nel bonifico bancario o postale o di altri strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni. Il mancato utilizzo di tali strumenti comporterà la risoluzione di diritto del contratto.

SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO

È esplicitamente convenuto che restano in capo all'Ente l'assoluta autonomia decisionale, la piena titolarità della scelta del contraente, la sottoscrizione dei contratti d'assicurazione ed ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, la formulazione di disdette così come altre operazioni modificative di obblighi precedentemente assunti. Il Broker non assume alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici dell'Ente, né è in grado d'impegnare in alcun modo l'Ente se non previa esplicita autorizzazione. Entro i limiti di cui al comma precedente AFOR autorizza il Broker a trattare in nome proprio con

SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA

06128 PERUGIA - Via Pietro Tuzi, 7

Tel. 075.5145711 - Fax 075.5008020

pec:agenziaregionaleforestaleumbra@legalmail.it

**SEDI OPERATIVE DISTACCATE**

COMP. 1 Perugia - Magione COMP. 2 Città di Castello - Gubbio

COMP. 3 Valfopina - Spoleto COMP. 4 Norcia - Terni

COMP. 5 San Venanzo - Orvieto - Guardea

tutte le Compagnie assicuratrici.

L'Ente si riserva la facoltà, per alcuni casi specifici, di contattare e gestire pratiche direttamente con la compagnia assicurativa.

REFERENTE DEL BROKER

Il Broker si impegna a designare un proprio incaricato, e suo sostituto, in possesso di adeguata esperienza lavorativa e dell'iscrizione al RUI, quale referente unico dell'ente con il compito di coordinare e garantire il corretto svolgimento del servizio.

RESPONSABILITA' DEL BROKER

Il Broker è l'unico responsabile dell'eshaustività delle prestazioni necessarie ad ottenere la buona riuscita del servizio. Egli è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare ed a fare stipulare, modificare o integrare agli uffici dell'Afor competenti. Il Broker è altresì responsabile nel caso in cui non segnali tempestivamente e non dimostri d'aver esperito ogni azione necessaria alla modificazione delle condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa degli uffici competenti, dei Responsabili o funzionari preposti al servizio. Il Broker risponde altresì dei danni causati anche dopo la scadenza dell'incarico di cui al presente Avviso.

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

La grave o reiterata inadempienza contrattuale attribuisce la facoltà ad AFOR di risolvere anticipatamente il contratto senza che il contraente possa rivendicare alcun indennizzo e/o risarcimento a qualsivoglia titolo. Al verificarsi di tali condizioni, la dichiarazione di AFOR di avvalersi di tale facoltà equivale a clausola risolutiva espressa ai sensi dell'art.1456 Codice Civile. La risoluzione avrà effetto dal 90° giorno successivo alla data di ricevimento della comunicazione da parte del Broker. La radiazione o la cancellazione dal Registro Unico degli Intermediari Assicurativi, comporta l'immediata risoluzione del contratto. Con la risoluzione sorgerà il diritto di AFOR di affidare a terzi la prestazione del contratto, o la parte rimanente, in danno all'aggiudicatario inadempiente: sarà a carico di quest'ultimo il risarcimento dei maggiori costi sostenuti dall'Ente.

DIVIETO DI SUBAPPALTO O CESSIONE DEL CONTRATTO

Per la particolare tipologia della prestazione in oggetto, è vietata ogni forma di subappalto del servizio, nonché ogni forma totale o parziale di cessione del contratto. Verificandosi tali ipotesi, il contratto è risolto di diritto. Non è considerata cessione del contratto la trasformazione giuridica del soggetto contraente.

CONTRATTO E SPESE

Il contratto sarà stipulato con la forma della scrittura privata ed in modalità digitale; le spese derivanti dalla stipulazione e dalla eventuale registrazione del contratto sono a carico del Broker.

FORO COMPETENTE

Per qualsiasi controversia dovesse insorgere in merito all'interpretazione, applicazione ed esecuzione del presente capitolato speciale, sarà competente il Foro di Perugia.

SOGGETTI AMMESSI A PARTECIPARE

Possono partecipare alla presente procedura tutti gli Operatori economici che vi abbiano interesse, in possesso dei sottoindicati requisiti alla data fissata quale termine per la presentazione delle domande:

Requisiti generali	Insussistenza delle cause di esclusione di cui agli articoli dal 94 al 98 del d.lgs. 36/2023
Requisiti di idoneità professionale (ai sensi dell'art. 100 comma 1 D.lgs. 36/2023)	<ul style="list-style-type: none"> • Iscrizione alla Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa • Iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 108 e ss. del D.lgs. 209/2005, Sezione B, da almeno tre anni. • Avere in corso la polizza RC professionale di cui all'art. 112 del D.lgs. 209/2005 con massimale di almeno € 5.000.000,00. <p>Per la comprova dei requisiti di idoneità professionale, la stazione appaltante 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; diversamente, la comprova avviene mediante la produzione della copia del documento attestante il possesso del requisito.</p>
Capacità tecniche e professionali (ai sensi dell'art. 100 comma 1 D.lgs. 36/2023)	<ul style="list-style-type: none"> • Avere intermediato nell'ultimo triennio (2020 - 2021 - 2022) premi assicurativi in favore di soggetti pubblici per un valore complessivo di almeno € 3.000.000,00 al netto degli oneri fiscali. • Avere svolto nell'ultimo triennio (2020 - 2021 - 2022), senza contestazioni, attività di intermediazione assicurativa a favore di almeno n. 5 enti pubblici territoriali, intendendosi tali solo le Regioni, le Province, i Comuni, le Unioni dei comuni, le Comunità montane, le Città metropolitane, e le Agenzie regionali, di cui almeno una a favore di Enti analoghi alla realtà di AFOR <p>La comprova dei requisiti di capacità tecniche e professionali consiste nella produzione dell'originale o della copia dei certificati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione con attestazione di buona conduzione della gestione del servizio senza contestazioni.</p>

SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA

06128 PERUGIA - Via Pietro Tuzi, 7

Tel. 075.5145711 - Fax 075.5008020

pec:agenziaregionaleforestaleumbra@legalmail.it

**SEDI OPERATIVE DISTACCATE**

COMP. 1 Perugia - Magione COMP. 2 Città di Castello - Gubbio

COMP. 3 Valtopina - Spoleto COMP. 4 Narnia - Terni

COMP. 5 San Venanzo - Orvieto - Guardia

L'offerta tecnica, che dovrà essere presentata dopo la manifestazione di interesse, consisterà nella presentazione di un Progetto di gestione sviluppato in una relazione sintetica (limite massimo 10 pagine in formato A4, redatte con carattere Arial, dimensione 11 numerate progressivamente, oltre le quali non saranno prese in considerazione).

Il Progetto di gestione dovrà essere sviluppato attraverso la descrizione dei seguenti elementi:

- a) progetto di servizio di consulenza assicurativa (descrizione della metodologia operativa per l'espletamento del servizio, con particolare riferimento alla gestione dei contratti assicurativi e ai criteri adottabili per il conseguimento di economie di spesa nella gestione dei rischi, a partire dall'individuazione, analisi e valutazione degli stessi);
- b) modalità organizzative per lo svolgimento del servizio (illustrazione dell'organizzazione, articolazione della società e delle concrete modalità di raccordo con gli Uffici AFOR);
- c) progetto di servizio per la gestione dei sinistri (illustrazione delle caratteristiche metodologiche, organizzative, tecniche e qualitative di gestione dei sinistri attivi e passivi di cui l'Ente è parte);
- d) assistenza specifica in favore di AFOR (con particolare riferimento alle modalità di assistenza e consulenza in merito all'attivazione delle procedure di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi, nonché alle procedure attivabili in caso di inadempienze da parte delle Compagnie contraenti);
- e) servizi aggiuntivi o migliorativi (ogni ulteriore servizio offerto all'Ente, coerente con l'oggetto dell'affidamento, quali ad esempio, supporti informatici o proposte formative o informative);
- f) copia della certificazione del sistema di qualità UNI EN ISO 9001_2008 o UNI EN ISO 9001:2015 in corso di validità, per settore coerente con l'oggetto del presente affidamento;
- g) presenza di una sede o unità locale nel territorio della Regione Umbria.

MODALITA' DI AFFIDAMENTO E CRITERI DI VALUTAZIONE

L'affidamento del servizio avverrà ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. e) del D.lgs. 36/2023 previo confronto e valutazione delle offerte presentate, ad opera di apposita commissione appositamente nominata, con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa e sulla base della sommatoria dei punteggi che saranno attribuiti per ciascun elemento di valutazione, in base ai criteri di seguito specificati.

Si potrà procedere all'affidamento anche nel caso di una sola offerta pervenuta purché ritenuta valida e congrua.

In particolare, l'affidamento avverrà con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 108, comma 5 del D.lgs. 36/2023 ("L'elemento relativo al costo, anche nei casi di cui alle disposizioni richiamate al comma 1, può assumere la forma di un prezzo o costo fisso sulla base del quale gli operatori economici competeranno solo in base a criteri qualitativi"). Pertanto, poiché nel presente documento vengono fissati i valori afferenti i costi ovvero le aliquote provvigionali e gli stessi non sono soggetti a modifica, il punteggio massimo conseguibile nell'offerta tecnica è pari a 100.

Apposita commissione esaminerà le offerte e procederà all'assegnazione dei punteggi applicando i criteri indicati qui di seguito (tutti i valori saranno arrotondati alla seconda cifra

decimale):

OFFERTA TECNICA: massimo 100 punti, così attribuibili:

All'Offerta tecnica sarà assegnato il punteggio massimo di 100 punti che saranno attribuiti sulla base della valutazione degli elementi di natura qualitativa contenuti nel "Progetto di gestione". In particolare, i punteggi attribuiti ai predetti elementi saranno corrisposti sulla base dei seguenti criteri:

Criterio di valutazione	Punteggio massimo attribuibile
Progetto di servizio di consulenza assicurativa e modalità organizzative per lo svolgimento del servizio	25 punti
Progetto di servizio per la gestione dei sinistri	20 punti
Assistenza nelle procedure di gara	15 punti
Struttura organizzativa, staff dedicato e modalità di raccordo e interfaccia con gli uffici di AFOR	20 punti
Servizi aggiuntivi o migliorativi	10 punti
Possesso della certificazione del sistema di qualità UNI EN ISO 9001_2008 o UNI EN ISO 9001:2015	5 punti
Presenza di una sede o unità locale nella Regione Umbria	5 punti

La commissione assegnerà, per ciascun elemento oggetto di valutazione, un giudizio sintetico equiparato ad un coefficiente numerico compreso tra 0 ed 1:

Giudizio	Coefficiente
Eccellente	1,0
Molto buono	0,8
Buono	0,6
Discreto	0,4
Sufficiente	0,2
Insufficiente	0,0

I coefficienti numerici assegnati saranno quindi moltiplicati per il punteggio massimo attribuibile a ciascun elemento determinando così il relativo punteggio (es. coeff. 0,8 x punteggio massimo di 15 = punteggio finale sul singolo elemento: 12).

Il punteggio finale conseguito sull'offerta tecnica da ciascun concorrente si otterrà sommando i punti conseguiti dallo stesso su tutti gli elementi oggetto di valutazione.

Sarà dichiarata economicamente più vantaggiosa, l'offerta che avrà ottenuto il maggior punteggio ai sensi di quanto sopra stabilito.

In caso di parità, verrà assegnato con sorteggio.

La RUP
La Dirigente Servizio Amministrativo
Anticorruzione Trasparenza
Dott.ssa Maria Zampini
F.to digitalmente
(D.Lgs. n. 82/2005 e ss.mm.)