

Registro generale N. 1439/2023 del 20/12/2023

## Determinazione del Dirigente Settore U3 - SERVIZI FINANZIARI

**OGGETTO: Determinazione a contrattare per l'affidamento, tramite procedura aperta, del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo dal 30.06.24 al 30.06.27 per l'Unione delle Terre d'Argine e per i comuni di Carpi, Campogalliano, Novi di Modena e Soliera con applicazione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, con opzione di ripetizione dei servizi analoghi per ulteriori anni tre ai sensi dell'art.76 del D.lgs 36/2023**

### Richiamate:

- la Delibera di Consiglio dell'Unione n. 3 del 29.03.2023, avente ad oggetto “Approvazione della nota di Aggiornamento al Documento Unico di Programmazione (DUP) – sezione strategica 2019/2024 – Sezione operativa 2023/2025”;
- la Delibera di Consiglio dell'Unione n. 4 del 29.03.2023, dichiarata immediatamente eseguibile, avente ad oggetto “Approvazione del bilancio di previsione 2023-2025”;
- la Delibera di Giunta dell'Unione n. 27 del 29/03/2023, dichiarata immediatamente eseguibile, avente ad oggetto: “Approvazione del Piano Esecutivo di Gestione anni 2023-2025”;

**Dato atto che**, con le determinazioni seguenti, è stato affidato il servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 31.12.2021 – 31.12.2023 da ciascun Ente facente parte dell'Unione delle Terre d'Argine, in particolare:

- N.1282 del 16/12/2021 dell'Unione delle Terre d'Argine ad oggetto “Determinazione di aggiudicazione del servizio di Brokeraggio assicurativo per il periodo 31.12.21 – 31.12.23 – ripetizione di servizi analoghi ai sensi dell'art.63 comma 5 del D.lgs. 50/2016”;
- N.934 del 17/12/2021 del Comune di Carpi ad oggetto “Determinazione di aggiudicazione del servizio di Brokeraggio assicurativo per il periodo 31.12.2021 – 31.12.2023 – ripetizione di servizi analoghi ai sensi dell'art.63 comma 5 del D.lgs 50/2016”;
- N.366 del 28/12/2021 del Comune di Campogalliano ad oggetto “Determinazione di aggiudicazione del servizio di Brokeraggio assicurativo per il periodo 31.12.2021 – 31.12.2023 – ripetizione di servizi analoghi ai sensi dell'art.63 comma 5 del D.lgs 50/2016”;
- N.379 del 23/12/2021 del Comune di Novi di Modena ad oggetto “Determinazione di aggiudicazione del servizio di Brokeraggio assicurativo per il periodo 31.12.2021 – 31.12.2023 – ripetizione di servizi analoghi ai sensi dell'art.63 comma 5 del D.lgs 50/2016”;
- N.389 del 29/12/2021 del Comune di Soliera ad oggetto “Determinazione di aggiudicazione del servizio di Brokeraggio assicurativo per il periodo 31.12.2021 – 31.12.2023 – ripetizione di servizi analoghi ai sensi dell'art.63 comma 5 del D.lgs 50/2016”;

**Considerato che** i cinque Enti dell'Unione delle Terre d'Argine (Campogalliano, Carpi, Novi di Modena, Soliera e l'Unione delle Terre d'Argine), per mantenere una adeguata copertura assicurativa, hanno la necessità di uno svolgimento costante delle seguenti attività:

1. Risk management: identificazione analisi e valutazione dei rischi, delle necessità assicurative e delle problematiche ad esse collegate, di ciascuna delle Amministrazioni;
2. Valutazione tecnico/economica delle coperture esistenti, delle modifiche possibili ed impostazione di un programma assicurativo finalizzato all'ottimizzazione delle coperture assicurative ed al raggiungimento di obiettivi di efficienza ed economicità, con particolare riferimento alla ottimizzazione dei costi a carico degli Enti. Costante monitoraggio della situazione assicurativa delle Amministrazioni, affinché le stesse acquisiscano e conservino nel tempo la loro efficacia tecnica, l'equilibrio e la convenienza dei costi;
3. Indagini sul mercato assicurativo, secondo le modalità concordate, per la verifica economica della fattibilità delle soluzioni elaborate;
4. Assistenza e gestione amministrativa dei contratti assicurativi delle Amministrazioni committenti (a titolo esemplificativo variazioni, modifiche, appendici contrattuali, eventuali polizze temporanee, scambi di documenti e comunicazioni, segnalazione preventiva delle scadenze dei premi nonché termini di prescrizione dei sinistri, ecc.);
5. Assistenza nelle procedure di scelta del contraente nello svolgimento delle procedure di gara: predisposizione di capitolati speciali di gara appropriati alla legislazione vigente in materia e più idonei per la stipula dei contratti assicurativi maggiormente confacenti alle esigenze di copertura delle Amministrazioni, nonché assistenza tecnica nella fase di indizione, esecuzione, valutazione, individuazione delle offerte col miglior rapporto qualità/prezzo per l'aggiudicazione delle suddette gare, secondo le modalità previste per legge;
6. Redazione di una relazione dettagliata, con periodicità almeno annuale, sulla congruità ed efficacia delle coperture assicurative esistenti, con evidenziazione di eventuali rischi non assicurati, innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti del mercato assicurativo in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali ecc.;
7. Consulenza e assistenza in ogni situazione avente carattere e rilievo assicurativo nell'ambito di contratti o convenzioni che le Amministrazioni dovessero stipulare con soggetti terzi;
8. Assistenza nelle varie fasi di apertura, trattazione e definizione dei sinistri attivi, diretti e passivi, con le modalità confacenti ad ogni tipo di rischio, in modo da giungere nel minor tempo possibile ad una soddisfacente liquidazione da parte delle compagnie assicurative.

**Considerato** quindi opportuno per gli Enti proseguire nella collaborazione con una Ditta di brokeraggio, tenuto conto che quello assicurativo è un mercato specializzato ed in continua evoluzione e che il broker si configura come figura professionale specializzata e competente in grado di garantire il corretto svolgimento delle attività sopra elencate;

**Dato atto che**, al fine di definire una efficace gestione operativa del servizio di consulenza e di brokeraggio assicurativo tra i cinque enti, si è valutata l'opportunità di mantenere una stretta collaborazione progettuale ed operativa di tale servizio;

**Considerato che** in data 31.07.2023 il Settore Servizi Finanziari, per conto dei cinque Enti, ha trasmesso tramite mail alla Stazione Unica Appaltante, i documenti per la gara di brokeraggio assicurativo in scadenza al 31.12.2023, e che la SUA non ha dato alcun riscontro al Settore Servizi Finanziari;

**Vista** l'istanza presentata alla Stazione Unica Appaltante, in atti prot.n. 90728 del 15/11/2023, con la quale il Settore Servizi Finanziari, per conto dei cinque Enti, ha evidenziato alla SUA la necessità di procedere con la gara di brokeraggio assicurativo vista l'imminente scadenza del 31.12.2023;

**Vista** la risposta della Stazione Unica Appaltante in atti prot.n. 98181 del 12/12/2023, con la quale

comunicava che, *stante l'importante carico di lavoro che sta interessando il settore della Stazione Unica Appaltante, al fine di poter rispettare, entro il 31.12.2023, gli adempimenti PNRR, pena la perdita dei relativi finanziamenti, la pubblicazione dell'anzidetta procedura potrà avvenire non prima del mese di febbraio 2024 con aggiudicazione, presuntivamente, entro il 30.06.2024;*

**Ritenuto** perciò necessario addivenire ad una nuova procedura per l'aggiudicazione del servizio di Brokeraggio assicurativo per l'Unione delle Terre d'Argine e per i Comuni di Campogalliano, Carpi, Novi di Modena e Soliera, per un periodo di anni tre dal 30.06.2024 al 30.06.2027, con opzione di ripetizione di servizi analoghi per ulteriori anni tre ai sensi dell'art.76 del D.lgs 36/2023, oltre ad eventuale proroga tecnica di 6 mesi nelle more delle procedure necessarie per il successivo affidamento del servizio;

**Ritenuto** necessario altresì prevedere, a cura del settore scrivente, un affidamento ponte all'attuale Broker assicurativo Howden Assiteca Spa, per sei mesi nelle more dello svolgimento delle procedure di gara da parte della Stazione Unica Appaltante, al fine di impedire l'eventuale interruzione delle prestazioni nelle more dell'espletamento di una nuova gara, in ragione della necessità di assicurare la continuità del servizio col minor disagio possibile in termini organizzativi e di gestione con le compagnie assicurative detentrici delle polizze in essere;

**Rilevato che:**

- con Deliberazione di Consiglio dell'Unione Terre d'Argine n. 35 del 23-07-2014, è stato approvato il recepimento della convenzione per il conferimento all'Unione Terre d'Argine delle funzioni e delle attività correlate all'acquisizione di lavori, servizi e forniture;
- con Deliberazione di Giunta dell'Unione delle Terre d'Argine n. 83 del 29/6/2016 avente ad oggetto "Costituzione operativa della Centrale Unica di Committenza presso l'Unione Terre d'Argine per l'espletamento delle procedure volte all'acquisizione di lavori, servizi e forniture, ai sensi degli artt. 37 e 38 del D.Lgs. n. 50/2016", è stata disposta l'attivazione della Centrale Unica di Committenza (CUC) dell'Unione delle Terre d'Argine, con decorrenza dal 15/07/2016;
- con Deliberazione di Giunta dell'Unione delle Terre d'Argine n. 151 del 15/12/2021 è stato approvato il progetto "Centrale Acquisti", con accorpamento della Centrale Unica di Committenza e istituzione del Servizio "Stazione Unica Appaltante" nell'ambito del Settore Affari Generali;
- ai sensi dell'art. 62 del D. Lgs. 36/2023, le stazioni appaltanti possono effettuare le acquisizioni di forniture, servizi e lavori mediante impiego di una centrale di committenza, fermi restando gli obblighi di utilizzo di strumenti di acquisto e di negoziazione previsti dalle disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa;
- in base alla normativa vigente in materia di procedure d'acquisti di beni e servizi (art. 26, comma 1, Legge 488/1999 e s.m.i.), si è provveduto alla consultazione del portale [www.intercent-er.it](http://www.intercent-er.it) della Regione Emilia Romagna e del portale [www.acquistinretepa.it](http://www.acquistinretepa.it), riscontrando che non sono attive, né in fase d'attivazione, convenzioni per servizi/forniture comparabili per caratteristiche a quello oggetto del presente appalto;
- per le procedure di importo superiore alle soglie indicati all'art.62 comma 1 D.lgs 36/2023, le stazioni appaltanti devono essere qualificate ai sensi dell'articolo 63 e dell'Allegato II.4 del D.lgs 36/2023;
- la Stazione Unica Appaltante dell'Unione delle Terre d'Argine è stazione appaltante qualificata, codice AUSA 0000217273;
- la predisposizione e lo svolgimento della gara in oggetto sarà curata dalla Stazione Unica Appaltante ai sensi degli artt. 62 e 63 del D.Lgs. n. 36/2023;
- unitamente all'apposita istanza di attivazione, è stata trasmessa alla Stazione Unica Appaltante dell'Unione delle Terre d'Argine, la documentazione tecnica necessaria per la gara;

**Visti:**

- l'art. 17 del D.Lgs. n. 36/2023 e ss.mm.ii. e, in particolare, il comma 1 che stabilisce che “Prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici le stazioni appaltanti e gli enti concedenti, con apposito atto, adottano la decisione di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte.
- l'art. 192 del D.Lgs. n. 267/2000 e ss.mm.ii. in forza del quale la stipulazione dei contratti deve essere preceduta da apposita determinazione a contrattare del responsabile del procedimento di spesa indicante il fine che con il contratto si intende perseguire, l'oggetto del contratto, la sua forma e le clausole ritenute essenziali, nonché le modalità di scelta del contraente ammesse dalle disposizioni vigenti in materia di contratti delle pubbliche amministrazioni e le ragioni che ne sono alla base;

**Ritenuto necessario**, in applicazione dell'art. 192 del D.Lgs. 267/2000, individuare i seguenti elementi essenziali che dovranno essere contenuti nei documenti di gara (bando/disciplinare di gara e relative dichiarazioni sostitutive), da approvarsi a cura della Stazione Unica Appaltante dell'Unione delle Terre d'Argine:

- l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo avrà una durata di TRE anni per l'Unione delle Terre d'Argine e gli Enti aderenti, precisamente dal 30.06.24 al 30.06.27 con opzione di ripetizione dei servizi analoghi per ulteriori anni TRE ai sensi dell'art.76 del D.lgs 36/2023, oltre a sei mesi di proroga tecnica nelle more della conclusione del procedimento di gara per il successivo affidamento;
- l'entità economica del presente appalto, stimata ai soli fini della determinazione degli elementi della procedura dipendenti dall'importo, viene calcolata sull'importo dei premi aggiudicati nella gara per l'affidamento delle polizze assicurative per i 5 enti per il periodo 30/09/2023 – 30/09/2028 e, per le sole polizze Rcauto, Rc ambientale ed All Risks, affidate per il periodo 30/09/2023 – 30/09/2024, al netto di imposte ove previsto, ed applicando ad essi le percentuali previste in misura fissa a base della presente gara e stabilite dall'Amministrazione committente, nella misura del 5% per le polizze Rcauto e del 9% per le polizze relative a rami diversi dalla Rcauto:

	Premi Rca al netto delle imposte con provvigioni 5%	Provvigioni su Rca	Premi altri Rami al netto delle imposte con provvigioni 9%	Provvigioni su altri Rami	Totali provvigioni annuali	Totali provvigioni tre anni
Unione delle Terre d'Argine	€ 19.097,55	€ 954,88	€ 5.8293,10	€ 5.246,38	€ 6.201,26	€ 18.603,78
Comune di Campogalliano	€ 5.701,72	€ 285,09	€ 38.458,15	€ 3.461,23	€ 3.746,32	€ 11.238,96
Comune di Carpi	€ 18.748,60	€ 937,43	€ 302.827,60	€ 27.254,48	€ 28.191,91	€ 84.575,73
Comune di Novi di Modena	€ 8.062,96	€ 403,15	€ 35.156,59	€ 3.164,09	€ 3.567,24	€ 10.701,72
Comune di Soliera	€ 5.997,72	€ 299,89	€ 48.480,09	€ 4.363,21	€ 4.663,10	€ 13.989,30
					€ 46.369,83	€ 139.109,49

Importo complessivo presunto a base di gara per anni tre: **€ 139.109,49**;

Importo totale nell'ipotesi di eventuale ripetizione di servizi analoghi, per un massimo di ulteriori anni tre, con un importo complessivo di affidamento pari ad **€ 278.218,98**;

Importo totale nell'ipotesi di eventuale proroga tecnica di 6 mesi, per complessivi € **301.403,90**.

**Suddivisi tra i cinque enti come segue:**

- 1) Unione delle Terre d'Argine € 40.308,19, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.
- 2) Comune di Campogalliano € 24.351,08, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.
- 3) Comune di Carpi € 183.247,42, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.
- 4) Comune di Novi di Modena € 23.187,06, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.
- 5) Comune di Soliera € 30.310,15, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.

– ai sensi dell'articolo 25 del Codice, la presente procedura aperta è interamente svolta tramite il sistema informatico per le procedure telematiche di acquisto (di seguito Piattaforma) accessibile all'indirizzo <http://intercenter.regione.emilia-romagna.it/> e conforme alle prescrizioni del Codice e del decreto della Presidenza del Consiglio dei Ministri n. 148/2021. Tramite il sito si accede alla procedura nonché alla documentazione di gara.

- la scelta del contraente avverrà tramite procedura aperta ai sensi dell'art.71 del D.Lgs 36/2023 ed ai sensi dell'art.108 comma 5 del D.lgs 36/2023 aggiudicando con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa dove *“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”*;

–l'elemento relativo al costo, nell'esclusivo interesse delle Amministrazioni committenti, sarà dunque fisso e la valutazione comparativa delle offerte presentate dagli offerenti avverrà soltanto in base ai criteri qualitativi, senza alcuna attribuzione di punteggio all'elemento prezzo, il quale verrà rappresentato semplicemente come **costo fisso**;

- la commissione, che sarà nominata con successivo atto, valuterà esclusivamente la qualità del progetto e la qualità dei servizi proposti, mentre il costo fisso viene predeterminato come segue:

1. Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze RCA pari al 5%;
2. Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze NON RCA pari al 9%;

– le percentuali indicate sopra, relative alle provvigioni da corrispondere al prestatore del servizio di brokeraggio assicurativo, sono state determinate tenendo in considerazione le attività richieste all'assegnatario del servizio e nella logica di mantenere le provvigioni attualmente corrisposte, ritenute in linea con l'andamento del mercato.

– ai sensi dell'art.99 del Codice, la stazione appaltante verifica l'assenza di cause di esclusione automatiche di cui all'articolo 94 attraverso la consultazione del fascicolo virtuale dell'operatore economico di cui all'articolo 24 del codice;

– ai sensi dell'art.100 del codice si elencano i requisiti di ordine speciale che si richiedono per la presente procedura di gara:

- di essere iscritti al Registro di cui all'art. 109 2° comma lettera b) del D.Lgs 7/09/2005 n.209

*Documento informatico sottoscritto digitalmente ai sensi dell'art. 20 e seguenti. D.Lgs. n. 82/2005.*

e del regolamento ISVAP n.5 del 16.10.2006, e successive modifiche e integrazioni, sezione “B-broker” ovvero all’operatore economico di altro Stato membro non residente in Italia è richiesto di dichiarare ai sensi del testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa, di cui al decreto del Presidente della Repubblica del 28 dicembre 2000, n. 445, di essere iscritto in uno dei registri professionali o commerciali di cui all’allegato II.11 D.Lgs 36/2023;

- di aver gestito negli ultimi 3 anni (2020-2021-2022) servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo, conferiti con regolare mandato, in almeno 5 amministrazioni comunali con popolazione non inferiore complessivamente a 100.000 abitanti di cui almeno 1 non inferiore a 50.000 abitanti;
- di avere in forza attiva almeno 5 dipendenti alla data di presentazione dell’offerta;
- di aver intermediato, negli ultimi 3 anni (2020-2021-2022), premi assicurativi in favore di enti pubblici per un importo complessivo non inferiore a euro 5.000.000,00.

#### **Considerato che:**

- per le caratteristiche della presente gara non sono ravvisabili interferenze significative con le condizioni ambientali dei luoghi di lavoro e di svolgimento dei servizi richiesti, con riferimento alle prestazioni previste per l’Unione Terre d’Argine e per i comuni aderenti alla stessa;
- in particolare e’ esclusa relativamente a tali prestazioni la predisposizione del DUVRI (documentazione unica di valutazione dei rischi da interferenze) e la conseguente stima dei costi della sicurezza;

**Considerato che** con istanza inoltrata il 15/11/2023 è stato trasmesso altresì, alla Stazione Unica Appaltante, il Capitolato d’oneri da cui desumere gli elementi essenziali del contratto ed i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte, che qui si allega quale parte integrante del presente atto.

**Dato atto che** l’intervento in oggetto, per necessità di funzionalità tecnica complessiva ed omogeneità dell’intervento, non è suddivisibile in lotti funzionali o in lotti prestazionali ai sensi dell’art. 58 comma 1 del D. Lgs. n. 36/2023, ed è interamente svolta tramite il sistema informatico per le procedure telematiche di acquisto (di seguito Piattaforma) accessibile all’indirizzo <http://intercenter.regione.emilia-romagna.it/> e conforme alle prescrizioni del codice e del decreto della Presidenza del Consiglio dei Ministri n. 148/2021. Tramite il sito si accede alla procedura nonché alla documentazione di gara.

#### **Valutato, altresì,** di stabilire i seguenti altri elementi:

- verifica di anomalia: la Stazione appaltante procederà alla verifica di anomalia sulla base di quanto disposto dall’art. 110 e All. II.2 del D.lgs 36/2023;
- soggetti ammessi a partecipare alla procedura: soggetti aventi i requisiti specifici previsti nel capitolato di gara allegato alla presente determinazione come parte integrante;
- garanzia per la partecipazione alla procedura e garanzia definitiva, ai sensi degli artt. 106 e 117 del D.lgs 36/2023;

#### **Preso atto che** l’Amministrazione si riserva la facoltà:

- di aggiudicare l’appalto anche in caso di presentazione di una sola offerta valida;
- di non aggiudicare l’appalto nel caso in cui nessuna delle offerte presentate venga ritenuta

- idonea;
- di non dar luogo all'aggiudicazione definitiva ove lo richiedano motivate esigenze di interesse pubblico;

**Accertato che** non sussiste alcun conflitto di interesse e quindi sono rispettati gli obblighi di astensione di cui all'art. 53, comma 16 ter del D.Lgs. 165/2001 e s.m.i., all'art. 7 D.P.R. 16/04/2013 n. 62;

**Dato atto** che il C.I.G. per la procedura di gara in oggetto sarà acquisito sul portale A.N.A.C., al momento della determinazione di approvazione degli atti di gara, dalla Stazione Unica Appaltante e che al termine della procedura l'Unione delle Terre d'Argine e ciascun comune aderente dovranno acquisire il C.I.G. derivato;

**Stimati** ai fini della determinazione dell'importo del CIG da assumere per la gara in oggetto, e ulteriori costi derivanti da eventuali opzioni, complessivi € **301.403,90**;

**Accertato** che il programma dei pagamenti conseguenti all'assunzione degli impegni di spesa del presente provvedimento, è compatibile con i relativi stanziamenti di cassa e con le regole di finanza pubblica, ai sensi dell'art. 183, comma 8, del D. Lgs. n. 267/2000, così modificato dall'art. 74 del D. Lgs. n. 118/2011, introdotto dal D. Lgs. n. 126/2014;

**Richiamata** la seguente normativa:

- D. Lgs 36/2023 ad oggetto "Codice dei contratti pubblici";
- Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali approvato con D.Lgs. del 18-08-2000 n. 267 art. 107 "Funzioni e responsabilità della dirigenza", art. 192 "Determinazione a contrattare e relative procedure";
- D.lgs n.118/2011 ad oggetto "Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili";
- la Legge n.136/2010 ad oggetto: "Piano straordinario contro le mafie, nonché delega al Governo in materia di normativa antimafia" così come modificata dal D.L. n. 187/2010 ad oggetto: "Misure urgenti in materia di sicurezza", con particolare riferimento all'art. 3 "Tracciabilità dei flussi finanziari" e art. 6 "Sanzioni";
- D. Lgs. n. 33 del 14 marzo 2013 ad oggetto "Riordino della disciplina riguardante gli obblighi di pubblicità, trasparenza e diffusione di informazioni da parte delle Pubbliche Amministrazioni", in particolare l'art. 37 "Obblighi di pubblicazione concernenti i contratti pubblici di lavori, servizi e forniture";

**Visti:**

- il Regolamento dei Contratti, approvato con Delibera di Consiglio n.33 del 02.12.2015;
- il Regolamento di contabilità, approvato con Delibera di Consiglio n.56 del 13.12.2017, divenuta esecutiva in data il 01.01.2018;

Tutto ciò premesso,

## **DETERMINA**

**Di approvare**, per le motivazioni e con le modalità esposte in premessa che si intendono qui integralmente trascritte, l'indizione di una procedura aperta, ai sensi dell'art.71 del D.Lgs 36/2023 per l'affidamento dei servizi di Brokeraggio assicurativo per l'Unione delle Terre d'Argine e per i Comuni di Campogalliano, Carpi, Novi di Modena e Soliera per anni tre dal 30.06.2024 al 30.06.2027 con eventuale ripetizione di servizi analoghi per anni tre, oltre ad eventuale proroga tecnica di 6 mesi,

ed ai sensi dell'art.108 comma 5 del D.lgs 36/2023 aggiudicando con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa dove "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", per un valore stimato dell'affidamento definito come segue:

	Premi Rca al netto delle imposte con provvigioni 5%	Provvigioni su Rca	Premi altri Rami al netto delle imposte con provvigioni 9%	Provvigioni su altri Rami	Totali provvigioni annuali	Totali provvigioni tre anni
Unione delle Terre d'Argine	€ 19.097,55	€ 954,88	€ 5.8293,10	€ 5.246,38	€ 6.201,26	€ 18.603,78
Comune di Campogalliano	€ 5.701,72	€ 285,09	€ 38.458,15	€ 3.461,23	€ 3.746,32	€ 11.238,96
Comune di Carpi	€ 18.748,60	€ 937,43	€ 302.827,60	€ 27.254,48	€ 28.191,91	€ 84.575,73
Comune di Novi di Modena	€ 8.062,96	€ 403,15	€ 35.156,59	€ 3.164,09	€ 3.567,24	€ 10.701,72
Comune di Soliera	€ 5.997,72	€ 299,89	€ 48.480,09	€ 4.363,21	€ 4.663,10	€ 13.989,30
					€ 46.369,83	€ 139.109,49

- Importo complessivo presunto a base di gara per anni tre: **€ 139.109,49**;
- Importo totale nell'ipotesi di eventuale ripetizione di servizi analoghi, per un massimo di ulteriori anni tre, con un importo complessivo di affidamento pari ad **€ 278.218,98**;
- Importo totale nell'ipotesi di eventuale proroga tecnica di 6 mesi, per complessivi **€ 301.403,90**.

**Suddivisi tra i cinque enti come segue:**

- 1) Unione delle Terre d'Argine € 40.308,19, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.
- 2) Comune di Campogalliano € 24.351,08, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.
- 3) Comune di Carpi € 183.247,42, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.
- 4) Comune di Novi di Modena € 23.187,06, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.
- 5) Comune di Soliera € 30.310,15, comprensivo di eventuale ripetizione di servizi analoghi e di eventuale proroga tecnica di 6 mesi.

**Di rilevare che** con comunicazione in atti prot.n.90728 del 15/11/2023 è stata inoltrata, alla Stazione Unica appaltante dell'Unione Terre d'Argine, istanza di attivazione per lo svolgimento delle procedure di gara per l'aggiudicazione del servizio in oggetto, completo di capitolato d'onere che qui si allega come parte integrante del presente atto da cui desumere gli elementi essenziali del contratto ed i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte;

**Di demandare** la predisposizione e l'espletamento della gara in oggetto alla Stazione Unica



Appaltante dell'Unione delle Terre d'Argine, ai sensi della convenzione per il conferimento all'Unione Terre d'Argine delle funzioni e delle attività correlate all'acquisizione di lavori, servizi e forniture citata in premessa e secondo quanto disposto dalla normativa vigente in materia;

**Di dare atto che:**

- l'approvazione dei documenti di gara (bando di gara, disciplinare) verrà effettuata con successivo provvedimento a cura della Stazione Unica Appaltante dell'Unione Terre d'Argine;
- per l'esecuzione di tutte le procedure necessarie per l'esperimento della gara e per la proposta di aggiudicazione è competente la Stazione Unica Appaltante dell'Unione delle Terre d'Argine;
- che la Stazione Unica Appaltante procederà all'individuazione della soglia di anomalia ai sensi dell'art.110 e All. II.2 del D.Lgs. n. 36/2023;
- di disporre che si possa procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida ovvero di non aggiudicare il servizio se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto nel rispetto di quanto previsto all'art.107 del D.Lgs 36/2023;

**Di dare atto** che la spesa relativa al servizio di Brokeraggio assicurativo rimane in carico alle compagnie assicurative, senza alcun onere in carico agli Enti committenti, per tale motivo l'entità economica del presente appalto viene stimata ai soli fini della determinazione degli elementi della procedura dipendenti dall'importo e non si rende necessario impegnare alcuna spesa;

**Di dare atto che:**

- il Codice Identificativo di Gara (CIG) sarà acquisito come accordo quadro/convenzione, prima della pubblicazione del bando di gara in modo che possa essere ivi riportato, demandando a ciascun Ente il compito di richiedere ciascun Cig derivato necessario per i propri contratti;
- saranno a carico della Stazione Unica Appaltante la cura delle procedure di gara, la proposta di aggiudicazione da sottoporre agli enti coinvolti, la verifica dei requisiti presso l'AVCPASS ed ogni altra azione volta all'efficacia dell'aggiudicazione definitiva;
- sarà compito delle stazioni appaltanti recepire l'aggiudicazione definitiva;
- il contratto con l'impresa aggiudicataria sarà stipulato in forma di scrittura privata in modalità elettronica a cura del Settore Affari Generali dell'Unione delle Terre d'Argine ai sensi di quanto previsto dall'art.18 del D.Lgs.36/2023 e dell'art. 59 del vigente Regolamento dei contratti;
- l'approvazione dei documenti di gara (bando/disciplinare di gara e relativi eventuali allegati) verrà effettuata con successivo provvedimento a cura della Stazione Unica Appaltante istituita nell'ambito dell'Unione Terre d'Argine, come specificato nelle premesse;
- la pubblicazione e gli altri adempimenti procedurali saranno svolti nei modi e tempi previsti dalla normativa vigente;

**Di dare atto che:**

- il CUI assegnato al servizio è S03069890360202300045;
- il Responsabile del procedimento è il Dott. Antonio Castelli Dirigente del Settore Servizi Finanziari dell'Unione delle Terre d'Argine;

**Di approvare** i criteri valutativi come meglio dettagliati nell'**Allegato A** - quale parte integrante e sostanziale della presente determinazione;

**Di ottemperare:**

- Nella gestione del contratto derivante dal presente atto, a quanto prescritto dalla normativa vigente in particolare:
  1. Dall'articolo 6 del D.P.R. n. 207/2010 (Documento Unico di Regolarità Contributiva);
  2. Dall'articolo 3, comma 7, Legge 136/2010 e s.m.e i. quali D.L. 12.11.2010 N° 187 e Legge 217 del 17.12.2010 (tracciabilità flussi finanziari, CIG);
  3. Dall'art. 37 del D.Lgs 33/2013 mediante la pubblicazione del presente atto sul sito Internet dell'Ente, Sezione Amministrazione Trasparente, Sottosezione Bandi di Gara e Contratti.

## ALLEGATO A

### CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

La procedura è aggiudicata in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art.108 comma 5 del D.lgs 36/2023 aggiudicando dove *“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”*;

	punteggio massimo
Offerta tecnica	100
Offerta economica	Costo fisso
Totale	100

### OFFERTA TECNICA

Dovrà essere presentato un elaborato costituente l'offerta tecnica dell'impresa, riportante in maniera analitica gli elementi caratterizzanti la proposta di servizio, di seguito elencati, e richiamandone per ciascun elemento la relativa classificazione (per es. “A1: descrizione della propria struttura organizzativa...ecc”).

**Si ricorda, come già indicato all'art. 3 del capitolato, che l'attività del Broker dovrà essere mirata a minimizzare l'impatto della gestione amministrativa dei cinque Enti committenti. Occorre pertanto dettagliare con chiarezza, nell'elaborato tecnico, quali attività verranno svolte dal broker e quali rimarrebbero in capo agli Enti stessi.**

**In mancanza di esplicita suddivisione delle attività si intende che il Broker garantisce con proprio personale e mezzi la gestione completa “chiavi in mano” di tutte le attività riconducibili alla gestione dei sinistri (attivi, passivi e diretti) e null'altro rimane in capo agli Enti.**

Tutto quanto dichiarato nell'offerta tecnica rappresenterà un preciso impegno dell'offerente. L'elaborato dovrà essere sottoscritto dal/i legale/i rappresentante/i (o procuratore) e dovrà essere contenuto in un massimo di **20** facciate formato A4, al netto delle copertine, (margine dx, sx, superiore e inferiore di 1,5 cm – corpo testo Times New Roman 12 – interlinea singola) comprensivi di eventuali allegati. Il testo in eccedenza non verrà preso in considerazione.

**L'offerta tecnica presentata dovrà essere unica e valida per tutti i 5 Enti.**

Di seguito si evidenziano i vari elementi di valutazione tecnica, suddivisi in sub elementi, per i quali è indicato il punteggio massimo attribuibile a ciascuno.

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE TECNICA	PUNTI
--	---------------------------------	-------

<b>A</b>	<b>STRUTTURA DELLA SOCIETA' E COMPOSIZIONE DELLO STAFF DI COLLABORAZIONE DEDICATO</b>	<b>40</b>
A1	Descrizione della struttura organizzativa della Società di brokeraggio con indicazione della composizione dello staff tecnico d'interfaccia con gli Enti a cui verrà affidata la gestione del servizio, con indicazione delle professionalità, specificando puntualmente i compiti loro attribuiti. Indicazione del Referente unico per tutti gli enti, con indicazione della professionalità maturata nella gestione degli enti locali.	10
A2	Descrizione della struttura e della modalità organizzativa per la gestione dei sinistri causati per responsabilità di terzi e nei quali le Amministrazioni committenti rivestono il ruolo di danneggiati (c.d. sinistri attivi) anche con l'eventuale individuazione di strutture professionali esterne dotate di consulenza specifica (legale/peritale), che non comportino alcuna spesa per gli Enti (Riferimento: Art.3 paragrafo <b>B) sinistri attivi e diretti</b> )	30
<b>B</b>	<b>ANALISI DEI RISCHI E DELLE NECESSITA' ASSICURATIVE DEGLI ENTI</b>	<b>15</b>
B1	Predisposizione di un progetto per la revisione e miglioramento del programma assicurativo degli Enti ricercando l'ottimizzazione delle coperture assicurative con il contenimento dei costi.	15
<b>C</b>	<b>GESTIONE DEL SERVIZIO</b>	<b>35</b>
C1	Modalità di gestione e tempistica per i sinistri attivi, diretti e passivi (apertura, iter, chiusura).	25
C2	Tempi di risposta alle richieste degli Enti e Tempistica nella predisposizione di reports sull'andamento delle liquidazioni da parte delle compagnie assicuratrici dei sinistri denunciati e tempistica nella redazione di una relazione che evidenzi il rapporto premio/sinistri di ciascuna polizza ( <b>migliorativo rispetto all'art.8</b> ).	5
C3	Modalità e tempistica per l'attività di consulenza nelle procedure selettive per i servizi assicurativi (redazione di bandi, capitolati, pareri e consulenze).	5
<b>D</b>	<b>SERVIZI AGGIUNTIVI</b>	<b>10</b>
D1	- aggiornamento e formazione del personale degli Enti	10

	(n. giornate formative garantite annualmente e tematiche coperte dalle giornate di formazione); - altri servizi aggiuntivi	
	<b>Totale punteggio massimo</b>	<b>100 punti</b>

In riferimento al punto D sono ammessi al massimo n.5 servizi aggiuntivi, rispetto ai requisiti indicati all' art. 3 del capitolato.

Tali servizi aggiuntivi dovranno essere presentati in modo dettagliato in sede di offerta e saranno considerati obbligazioni contrattuali a carico del soggetto proponente nel caso di aggiudicazione.

Per ciascun elemento di valutazione relativo al merito tecnico, il punteggio sarà attribuito nel modo seguente:

I commissari attribuiranno un coefficiente di valutazione, con valore compreso tra 0,00 ed 1,00, per ciascun elemento di valutazione suddiviso in sub elementi come indicati nella precedente tabella (A1, A2, ecc.).

I coefficienti da corrispondere saranno suddivisi nel modo seguente:

- insufficiente = 0,00-0,19
- scarso = 0,20-0,39
- sufficiente = 0,40-0,59
  - buono = 0,60-0,79
  - molto buono = 0,80-0,89
- ottimo = 0,90-1,00

Il punteggio parziale verrà assegnato come segue: si procederà a trasformare i coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari nella media che costituisce il coefficiente parziale per ciascun sotto-criterio.

Si procederà pertanto a trasformare i coefficienti parziali attribuiti ad ogni offerta da parte di tutti i commissari, in relazione a ciascuno dei sub-elementi di valutazione di cui ai punti A1 e A2 per l'elemento A, nonché C1, C2 e C3 per l'elemento C, in coefficienti definitivi, riportando ad 1,00 la media più alta e proporzionando a tale media massima le medie provvisorie prima calcolate (riparametrazione).

Una volta calcolato tale coefficiente, per ciascun sub-elemento di valutazione, sarà applicata la formula seguente per il calcolo del punteggio complessivo relativo a ciascun criterio del merito tecnico:

$$Pt = \sum_n [Wi * V(a)_i]$$

Dove:

Pt = è il punteggio assegnato a ciascun concorrente relativamente all'offerta tecnica

$\sum_n$  = sommatoria

n = numero totale degli elementi di valutazione

Wi = punteggio max attribuito al sub-elemento di valutazione in esame

V(a)<sub>i</sub> = coefficiente attribuito al sub-elemento in esame

Ottenuto il punteggio per ogni concorrente, con le modalità precedentemente indicate, per ognuno dei quattro criteri A) STRUTTURA DELLA SOCIETA' E COMPOSIZIONE DELLO STAFF

DI COLLABORAZIONE DEDICATO, B) ANALISI DEI RISCHI E DELLE NECESSITA' ASSICURATIVE DEGLI ENTI, C) GESTIONE DEL SERVIZIO E D) SERVIZI AGGIUNTIVI si applicherà la riparametrazione.

Verrà cioè riparametrata l'offerta migliore su ognuno dei quattro criteri A), B), C) e D) al punteggio massimo previsto nella tabella suddetta e, conseguentemente, tramite proporzione lineare verrà stabilito il punteggio delle altre offerte pervenute.

**I punteggi riparametrati ottenuti sui quattro criteri A), B), C) e D) verranno sommati per ottenere il definitivo punteggio dell'offerta tecnica, sulla base del quale sarà formulata la graduatoria finale.**

Il Dirigente  
CASTELLI ANTONIO

**OGGETTO: Determinazione a contrattare per l'affidamento, tramite procedura aperta, del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo dal 30.06.24 al 30.06.27 per l'Unione delle Terre d'Argine e per i comuni di Carpi, Campogalliano, Novi di Modena e Soliera con applicazione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, con opzione di ripetizione dei servizi analoghi per ulteriori anni tre ai sensi dell'art.76 del D.lgs 36/2023**

**VISTO DI REGOLARITA' CONTABILE**

Ai sensi degli articoli 153, comma 5, 147-bis, comma 1, e 183, comma 7, del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, si appone il visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria:  
FAVOREVOLE.

**20/12/2023**

Il Responsabile del Settore Finanziario  
**CASTELLI ANTONIO**

---

*Documento originale informatico firmato digitalmente ai sensi del testo unico d.p.r.445 del 28 Dicembre 2000 e del D.Lgs n.82 del 7 Marzo 2005 e norma collegate, il quale sostituisce il testo cartaceo e la firma autografa*