



**Comune di Carsoli
Provincia dell'Aquila**

Piazza della Libertà, 1 67061
Tel.: 0863908301 Fax: 0863995412



OGGETTO: LETTERA DI INVITO/DISCIPLINARE DI GARA. PROCEDURA NEGOZIATA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO – PERIODO 01.01.2023 - 31.12.2027 (CIG: Z093859D98)

Il Comune di Carsoli (di seguito anche semplicemente “Ente”), in esecuzione:

- della Deliberazione di G.C. n° 120 del 27.10.2022;
- della Determinazione dei Servizi Generali n. 224 del 02/11/2022 con la quale sono state avviate le procedure, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lett.b) e art. 62 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i., per l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo per il periodo 01.01.2023 – 31.12.2027, da svolgersi sul portale acquistinrete della Pubblica Amministrazione (www.acquistiinretepa.it) ed aggiudicarsi secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, nel rispetto dell'art. 95 del citato testo normativo;
- della Determinazione dei S. Generali n° 238 del 25.11.2022 di indizione della presente procedura negoziata.

INVITA

Codesta Spett.le ditta a presentare la propria offerta per la procedura di cui in narrativa.

La presente lettera d'invito/disciplinare di gara e tutti i suoi allegati costituiscono legge speciale della procedura di gara, che il concorrente si obbliga a conoscere e a rispettare in tutte le sue parti. Tutta la documentazione necessaria per la partecipazione alla gara è reperibile sul sito: www.comune.carsoli.aq.it.

DISCIPLINARE DI GARA

Ente appaltante

COMUNE DI CARSOLI Tel. 0863/908300

Sito internet: www.comune.carsoli.aq.it pec: comune.carsoli@pec.it

Figure responsabili

Il responsabile unico del procedimento è la Dott.ssa Sabrina Marzano (tel: 0863/908327)

Procedura e criterio di aggiudicazione

Alla luce delle Linee Guida ANAC n. 4 ed ai sensi degli artt. 36, comma 2, lettera b) e 62 del D.Lgs. n. 50/2016, la scelta del contraente sarà effettuata attraverso procedura negoziata tramite RDO (richiesta di offerta), con invito rivolto a tutti gli operatori economici del mercato elettronico, previa abilitazione al Bando “Servizi”, Categoria “Servizi di Supporto Specialistico” del M.E.P.A., che hanno presentato istanza di manifestazione di interesse a seguito di Avviso prot. n. 9088 del 4.11.2022 e comunque in numero non inferiore a 5, adottando il criterio di aggiudicazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa, nel rispetto dell'art. 95. L'aggiudicazione verrà effettuata anche in presenza di una sola offerta valida, purché abbia raggiunto minimo 40 punti relativamente all'offerta tecnica. L'Aggiudicazione resta vincolata fin dall'aggiudicazione provvisoria, mentre l'Amministrazione non sarà vincolata se non dopo l'aggiudicazione definitiva. L'aggiudicazione diverrà definitiva dopo aver proceduto alla verifica in capo all'aggiudicatario del possesso di tutti i requisiti dichiarati.

A seguito dell'aggiudicazione definitiva si procederà alla stipula telematica del contratto generato dal sistema acquistinretePA.

Inoltre, ai sensi del succitato art. 95 - co. 12 il Comune di Carsoli potrà decidere nella successiva fase di valutazione delle offerte, di non procedere all'aggiudicazione qualora alcuna di esse dovesse risultare conveniente e/o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Luogo di esecuzione, descrizione e importo delle prestazioni

- a) Luogo di esecuzione: Piattaforma Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione (MEPA – www.acquistinretepa.it);
- b) Categoria di servizio: Mepa – Bando “Servizi”, categoria “Servizi di supporto specialistico”;
- c) Descrizione del servizio: brokeraggio assicurativo;
- d) Valore stimato del servizio ai sensi dell'art. 35 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i. è pari ad € **12.719,38** (per la durata del contratto di anni 5 - CINQUE) ovvero € **2.543,88 annui**;
- e) Il DUVRI non è necessario: trattandosi di servizio immateriale di natura specialistica ed intellettuale non si ravvisano rischi di interferenza elettivi tra il personale del committente e quello dell'appaltatore; importo oneri di sicurezza stazione appaltante: 0,00 (zero) euro.

Proroga tecnica

Allo scadere del contratto, ai sensi dell'art. 106 co. 11 del D. Lgs. 50/2016, la durata dello stesso potrà essere prorogata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure volte all'individuazione di nuovo contraente. In tale caso il broker sarà tenuto all'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto, agli stessi prezzi, patti e condizioni più favorevoli per la stazione appaltante.

Situazione assicurativa presunta dell'Ente al 31.12.2022

CONTRATTO ASSICURATIVO	Compagnia	Decorrenza-Scadenza	Premio Annuo Lordo	Premio Annuo Imponibile
RC Generale	LLOYD'S – MITHRAS UNDERWRITING	31.12.2021 31.12.2023	€ 23.227,50 annuale (€ 46.455,00 due annualità)	€ 19.000,00
Infortuni (conducenti mezzi, dipendenti in missione, alunni e volontari Protezione Civile)	VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A.	31.12.2021 31.12.2023	€ 2.785,00 annuale (€ 5.570,00 due annualità)	€ 2.717,07
RC Auto Cumulativa	NOBIS	31.12.2021 31.12.2023	€ 3.965,00 annuale (€ 7.930,00 due annualità)	€ 3.215,33
RC Patrimoniale	LIBERTY	31.12.2021 31.12.2023	€ 3.000,00 annuale (€ 6.000,00 due annualità)	€ 2.453,99
ALL-RISK	XL INSURANCE COMPANY SE	31.05.2022 31.12.2023	€ 7.359,12 annuale (€ 11.651,94 18 mesi)	€ 6.019,73
	TOTALI		€ 40.336,62 annui	€ 33.406,12 annui

Periodo contrattuale

Dal 01.01.2023 al 31.12.2027 (5 anni).

Finanziamento

Il contratto non necessita di copertura finanziaria diretta con fondi del bilancio. La prestazione del broker individuato dalla presente selezione sarà remunerata, secondo uso e consuetudine del mercato assicurativo, solo ed esclusivamente dalle provvigioni corrisposte dalle Compagnie di assicurazioni nella misura della percentuale stabilita (provvigioni) dall'Ente e offerta in sede di formulazione dell'offerta economica, dal concorrente aggiudicatario.

Documentazione relativa alla procedura

La documentazione è costituita dalla presente lettera di invito/disciplinare di gara con relativi allegati:

- modello istanza di partecipazione (Allegato 1)
- capitolato d'appalto (Allegato 2)
- modulo offerta economica (Allegato 3)

Modalità di presentazione dell'offerta

Per partecipare alla procedura i concorrenti invitati dovranno far pervenire, entro i termini indicati al presente disciplinare e mediante piattaforma acquistinretepa.it, la documentazione richiesta presentata in un plico virtuale contenente tre distinte buste:

- **BUSTA VIRTUALE A – Documentazione amministrativa;**
- **BUSTA VIRTUALE B – Offerta tecnica;**
- **BUSTA VIRTUALE C – Offerta economica.**

In ogni busta dovranno essere riportate le indicazioni riguardanti il mittente (in caso di Raggruppamento i nominativi di tutti i soggetti raggruppati con indicazione del soggetto mandatario), l'indirizzo della stazione appaltante, un indirizzo pec per le comunicazioni.

BUSTA A – DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA

La **busta A - Documentazione amministrativa** dovrà contenere l'istanza di partecipazione da redigersi secondo il modello allegato (All. 1) e il Capitolato speciale d'appalto (All. 2) firmati digitalmente dal legale rappresentante o da procuratore fornito dei poteri necessari.

N.B. All'istanza di partecipazione andranno allegati i documenti riportati sotto le lettere e) e g) della medesima istanza di partecipazione.

N.B.: IL DOCUMENTO DI IDENTITÀ DEL SOTTOSCRITTORE E L'EVENTUALE PROCURA VANNO PRODOTTI UNA SOLA VOLTA.

BUSTA B - OFFERTA TECNICA

La **busta B - Offerta Tecnica** dovrà contenere:

- l'offerta tecnica (il progetto di servizio) – redatta secondo le indicazioni di cui sotto - firmata digitalmente dal legale rappresentante della ditta partecipante o da procuratore fornito dei poteri necessari.

BUSTA C - OFFERTA ECONOMICA

Nella **busta C - Offerta Economica** dovrà essere inserita l'**offerta economica**, formulata avvalendosi del modulo appositamente predisposto (Allegato n. 3 – offerta economica) alla presente lettera di invito/disciplinare, sottoscritto dal legale rappresentante o da procuratore fornito dei poteri necessari.

La scheda di offerta dovrà riportare il valore sia in cifre che in lettere, della provvigione:

POLIZZA	PROVVIGIONE % IN CIFRE	PROVVIGIONE % IN LETTERE
Rami auto /RCA		
Rami non Auto		

La sottoscrizione dell'offerta del servizio alle percentuali sopraindicate costituisce accettazione e conferma delle percentuali di remunerazione del broker che verranno riportate e riprodotte nella "clausola broker" in occasione della celebrazione della procedura di appalto del servizio assicurativo. In caso di consorzio ordinario non formalmente costituito al momento della presentazione dell'offerta, l'offerta economica dovrà essere firmata da tutte le imprese consorziande, **a pena di esclusione**.

In caso di consorzio ordinario formalmente costituito al momento della presentazione dell'offerta, la stessa offerta economica dovrà essere firmata dal legale rappresentante del Consorzio ordinario, **a pena di esclusione**.

In caso di consorzio stabile l'offerta economica dovrà essere firmata dal legale rappresentante del consorzio stabile, **a pena di esclusione**.

N.B.: Nell'offerta economica l'operatore economico deve indicare i **costi della manodopera** nonché i propri **costi per la sicurezza specifici (o aziendali)** connessi all'attività di impresa, **a pena di esclusione**.

N.B.: **(in caso di r.t.i. non ancora costituito)**: va altresì compilata la dichiarazione di impegno – contenuta nell'offerta economica – con la quale, in caso di aggiudicazione della gara, si accetta di conformarsi alla disciplina di cui all'art. 48 del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i..

Ricezione delle offerte

Il plico virtuale contenente le tre buste dovrà pervenire al Comune di Carsoli **entro le ore 9,00 del giorno 13/12/2022** attraverso inserimento su piattaforma acquistinrete.it.

Si precisa che il predetto termine si intende perentorio (cioè a pena di esclusione).

Clausole di esclusione:

Sono escluse dopo l'apertura del plico virtuale di invio, le offerte:

- a) carenti di una o più di una delle dichiarazioni richieste, ovvero con tali indicazioni errate, insufficienti, non pertinenti, non veritiere o comunque non idonee all'accertamento dell'esistenza dei fatti, delle circostanze o dei requisiti per i quali sono prodotte;
- b) con uno dei documenti presentati in luogo di una o più dichiarazioni, scaduti o non pertinenti;
- c) carenti di uno o più di uno dei documenti richiesti per la partecipazione alla gara;
- d) mancanti della sottoscrizione digitale di uno o più documenti di gara da parte del legale rappresentante o del procuratore fornito dei poteri necessari sul foglio dell'offerta o di uno dei predetti soggetti in caso di associazione temporanea o consorzio di concorrenti non ancora formalizzati;
- e) con requisiti economici o tecnici non sufficienti;
- f) che rechino l'indicazione di offerta in aumento rispetto all'importo a base di gara;
- g) che rechino l'indicazione del ribasso in cifre ma non in lettere ovvero in lettere ma non in cifre;
- h) che contengano, oltre al ribasso offerto, condizioni, precondizioni o richiesta a cui l'offerta risulti subordinata.

Sono comunque escluse a prescindere dalle specifiche previsioni che precedono, le offerte:

- a) in violazione delle disposizioni sulle r.t.i. o consorzi di concorrenti;
- b) di concorrenti che si trovino fra di loro in una delle situazioni di controllo di cui all'art. 2359 c.c. ovvero che abbiano una reciproca commistione di soggetti con potere decisionale o di rappresentanza;
- c) che si trovino in una delle situazioni che costituiscono causa di esclusione che, ancorché dichiarate inesistenti dal concorrente, sia accertata dalla stazione appaltante ai sensi delle vigenti disposizioni;
- d) in contrasto con cause essenziali che regolano la gara, con prescrizioni legislative e regolamentari ovvero con i principi generali dell'ordinamento.

Sistema di valutazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa

ELEMENTI DI VALUTAZIONE

VALUTAZIONE	PUNTEGGIO MAX ATTRIBUIBILE
OFFERTA TECNICA	80 PUNTI
OFFERTA ECONOMICA	20 PUNTI
TOTALE	100 PUNTI

Il concorrente dovrà esplicitare la propria **offerta tecnica** mediante un elaborato scritto di massimo 10 pagine (20 fogli fronte/retro) firmato digitalmente dal legale rappresentante o procuratore (o dai legali rappresentanti/procuratori in caso di r.t.i. non costituito), che affronti i seguenti aspetti:

Sezione	Contenuto della sezione	Punteggio massimo
A	Descrizione delle modalità di erogazione del servizio, da svilupparsi nei seguenti aspetti: A1 -Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi e proposte per il conseguimento di economie di spesa (max. 10 punti) A2 -Assistenza nelle fasi di gara (max. 5 punti) A3- Assistenza nella gestione sinistri (max. 15 punti) A4 – Assistenza gratuita nei sinistri S.I.R. (max 5 punti) A4 – Assistenza nella gestione legale, amministrativa e contabile delle polizze assicurative (max. 10 punti)	45 punti
B	Descrizione degli strumenti e supporti informatici, messi a disposizione gratuitamente per la verifica e consultazione del programma assicurativo e dello stato dei sinistri, a cui l'Ente possa accedere in qualsiasi momento.	10 punti
C	Organizzazione di corsi gratuiti di aggiornamento del personale dell'ente su materie assicurative	10 punti
D	Anni di esperienza maturati in attività di brokeraggio con le Pubbliche Amministrazioni	Max. 5 punti (1 punto per ogni triennio di attività).
E	Servizi aggiuntivi, non previsti dal capitolato, offerti gratuitamente all'ente e complementari ai servizi principali (max 3 servizi)	10 punti

Tenuto conto delle linee guida in materia di offerta economicamente più vantaggiosa pubblicate il 28 aprile 2016 dall'ANAC, in fase di consultazione ai sensi dell'art. 213, comma 2 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i., si utilizza il calcolo dell'offerta economicamente più vantaggiosa mediante l'applicazione del metodo aggregativo compensatore per i criteri qualitativi indicati.

Pertanto sarà applicata la seguente formula: $C(a) = \sum n [W_i * V(a)_i]$

Dove: $C(a)$ = indice di valutazione dell'offerta (a);

n = numero totale dei requisiti;

W_i = peso o punteggio attribuito al requisito (i);

$V(a)_i$ = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto al requisito (i) variabile tra zero ed uno;

$\sum n$ = sommatoria.

I coefficienti $V(a)_i$ sono determinati nel modo seguente:

- La media dei coefficienti attribuiti per ogni offerta discrezionalmente dai commissari per ogni sottocriterio;
- Una volta terminata la procedura di attribuzione discrezionale dei coefficienti, si procede a trasformare la media dei coefficienti attribuiti ad ogni offerta da parte di tutti i commissari in coefficienti definitivi:
 - Si riporta a 1 la media più alta per ogni singolo sottocriterio;
 - Si determina il fattore di conversione (1/media più alta);
 - Si determina la media definitiva moltiplicando la media originale per il fattore di conversione.

Per la valutazione e l'attribuzione dei relativi punteggi dei singoli sottocriteri di cui sopra saranno utilizzati i seguenti coefficienti:

- | | |
|-----------------------|-----|
| - Eccellente | 1,0 |
| - Ottimo | 0,9 |
| - Molto buono | 0,8 |
| - Buono | 0,6 |
| - Sufficiente | 0,5 |
| - Insufficiente | 0,2 |
| - Assenza di proposta | 0,0 |

Nell'attribuzione dei relativi punteggi si terrà conto esclusivamente delle prime due cifre decimali.

Per essere ammesse alla fase di apertura dell'offerta economica le Ditte concorrenti dovranno conseguire un punteggio tecnico/qualitativo (Offerta Tecnica) di minimo 40 punti.

Le Ditte che non raggiungano tale punteggio saranno escluse dalla gara.

L'offerta economica è valutata sulla base della provvigione offerta sui premi assicurativi imponibili relativi ai contratti conclusi, sopra riportati in dettaglio e non potrà superare le seguenti percentuali:

- 4% su RC Auto cumulativa;
- 8% su tutte le altre polizze assicurative.

All'impresa, fra quelle ammesse alla gara, che avrà offerto la provvigione più bassa verranno attribuiti 20 punti.

Alle altre imprese saranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la seguente formula:

Punteggio = Prezzo più basso x 20

Prezzo offerto

N.B.

Si specifica che, per mero errore materiale, in sede di pubblicazione di avviso di manifestazione di interesse prot. n. 9088 del 4.11.2022, al punto “Elementi di valutazione – offerta economica” è stato riportato 30 come punteggio da attribuirsi all’impresa che avesse offerto la provvigione più bassa, anziché 20 riportando conseguentemente errata formula per il calcolo del punteggio proporzionale da attribuire alle altre imprese.

E’ pertanto necessario tenere conto solo ed esclusivamente di quanto sopra riportato al riguardo nel presente disciplinare.

Il punteggio sarà arrotondato per difetto o per eccesso alla seconda cifra decimale. La valutazione degli elementi che concorrono a determinare l’offerta economicamente più vantaggiosa è affidata ad apposita Commissione di gara. La Commissione procederà a valutare prima l’offerta tecnica e successivamente quella economica.

L’aggiudicazione verrà disposta nei confronti del soggetto che avrà presentato l’offerta economicamente più vantaggiosa e, cioè, avrà ottenuto il punteggio complessivo più alto (massimo 100 punti) risultante dalla somma del punteggio attribuito all’offerta tecnica e all’offerta economica.

Al termine delle operazioni si procederà alla redazione della graduatoria per l’individuazione dell’offerta economicamente più vantaggiosa, sommando i punteggi attribuiti a tutti gli elementi dell’offerta di ciascun concorrente.

APERTURA DELLE OFFERTE

L’apertura del plico virtuale e delle buste ivi contenute avverrà telematicamente sulla piattaforma “acquistinretepa” il giorno **13/12/2022 alle ore 10,00**.

La Commissione Giudicatrice procederà alla verifica dei plichi pervenuti, all’apertura della busta "A – Documentazione amministrativa", alla verifica della regolarità formale e della completezza della documentazione in essa contenuta, e all’ammissione alla gara delle imprese partecipanti. Successivamente, in seduta riservata, la Commissione esaminerà la documentazione contenuta nella busta virtuale "B - Offerta Tecnica" e procederà, sulla base dei criteri indicati nel presente atto, all’assegnazione dei relativi punteggi.

A seguire, in seduta pubblica procederà all’apertura delle buste virtuali contenenti le offerte economiche (busta "C - Offerta Economica"), cui sarà attribuito un punteggio sulla base dei criteri indicati nella presente lettera. Sempre nella stessa seduta la Commissione procederà alla sommatoria dei punteggi parziali (offerta tecnica + offerta economica) ed all’aggiudicazione provvisoria telematica.

L’Amministrazione potrà procedere all’aggiudicazione anche qualora sia pervenuta una sola offerta ritenuta valida, purché si tratti di offerta ritenuta congrua.

L’Amministrazione si riserva altresì la facoltà di non dar luogo alla gara, prorogarne la data o non procedere all’aggiudicazione, qualora sussistano ragioni di interesse pubblico, senza che ciò comporti pretesa alcuna da parte dei concorrenti

La gara si concluderà con la proposta di aggiudicazione ed il relativo esito definitivo sarà formalizzato, dopo gli adempimenti di legge, con apposita determinazione del Responsabile del procedimento. L’aggiudicazione è subordinata alla positiva verifica sulla sussistenza dei requisiti dichiarati per l’ammissione alla gara, da esperirsi nelle forme e nei modi di legge.

L’esecuzione d’urgenza del servizio - in ragione della peculiarità del servizio di assistenza e al programma assicurativo e di gestione dei sinistri - è disciplinata dall’art. 32, comma 8, del d.lgs. 50/2016.

Garanzie definitive

La/e impresa/e aggiudicataria/e è/sono obbligata/e a costituire una garanzia definitiva, sotto forma di fideiussione bancaria o di polizza assicurativa, pari al 10% dell’importo contrattuale.

Alla cauzione definitiva si applicano le riduzioni previste per il possesso delle certificazioni di qualità rilasciate da organismi accreditati come stabilito dall’art. 93 co. 7 del d.lgs. 50/2016.

Documentazione da presentare dall'aggiudicatario e stipula del contratto

Il contratto verrà stipulato in forma generale dal portale "acquistinretePA".

Prima della stipula del contratto il concorrente aggiudicatario dovrà presentare:

- a) tutta la documentazione richiesta a dimostrazione del possesso dei requisiti previsti e di quanto altro dichiarato in sede d'offerta.
- b) polizza di Responsabilità Civile Professionale, di cui al D. Lgs. 209/2005, depositata presso l'IVASS, con un massimale pari ad almeno a euro 2.500.000,00.
- c) cauzione definitiva in ottemperanza al disposto di cui all'art. 103 del D. Lgs. N. 50/2016 e s.m.i., tramite garanzia fideiussoria di importo pari al 10% dell'importo contrattuale. In caso di aggiudicazione con ribasso d'asta superiore al 10% (oppure al 20%) la garanzia sarà aumentata ai sensi del disposto di cui al primo comma del citato art. 103;

La stipula del contratto è altresì subordinata all'attestazione di assunzione degli obblighi di tracciabilità finanziaria dei pagamenti di cui alla Legge n. 136/2010;

Trattamento dei dati

I dati personali saranno trattati ai sensi dell'art. 13 e ss. del Regolamento UE 2016/679. I dati forniti saranno trattati dall'Amministrazione Comunale esclusivamente al fine di espletare le attività di gestione delle procedure di cui al presente avviso. I dati saranno conservati per un periodo non superiore alla base normativa che legittima il trattamento. Il trattamento è effettuato con strumenti automatizzati e/o manuali. In caso di trattamenti diversi da quelli necessari, si ha diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo (Garante Privacy). La mancata comunicazione di alcuni o di tutti i dati richiesti, comporta la non ammissibilità di partecipazione all'avviso. Il titolare del trattamento dei dati è il Comune di Carsoli, Piazza della Libertà, 1

indirizzo pec: comune.carsoli@pec.it.

Riferimenti del Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) e mail: dpo@sirosweb.it.

Responsabile del procedimento e punti di contatto per informazioni

Ai sensi dell'art. 10 comma 8 del D.Lgs. n. 163/2006, Responsabile del Procedimento è la Dr.ssa Sabrina Marzano - Responsabile dei Servizi generali -, al quale potranno essere richieste ulteriori informazioni in merito alla gara.

Informazioni che potranno essere richieste per telefono (0863908327 - 0863908306), o per e-mail (servizigenerali@comune.carsoli.aq.it – affari generali@comune.carsoli.aq.it)

Il Responsabile del procedimento
Dott.ssa Sabrina Marzano