



## Provincia di Modena

Area Tecnica  
Amministrativo Lavori Pubblici

**Determinazione numero 341 del 07/03/2023**

**OGGETTO: PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 2023-2026 - DETERMINAZIONE A CONTRATTARE, MODALITA' DI SCELTA DEL CONTRAENTE E APPROVAZIONE DEL BANDO DI GARA E DEL CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO E PRESTAZIONALE - CIG 968069061B E AFFIDAMENTO SERVIZIO PUBBLICAZIONE BANDO CIG ZF13A3F98D.**

Il Dirigente VITA ANNALISA

Tra le tipologie di attività di competenza dell'U.O. Amministrativo lavori pubblici – Ufficio Servizi e Acquisti Economali, risulta compreso l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo per la Provincia di Modena. Il servizio in oggetto, sia in ragione della particolare tipologia specialistica, sia della complessità e varietà dei contratti assicurativi della Provincia, sia per l'indisponibilità - tra le risorse della provincia - di personale amministrativo specializzato da adibire alla predetta funzione, risulta gestito in maniera più efficace, economica ed efficiente se affidato ad un soggetto esterno all'ente, come accade di prassi per tutti gli enti che lo prevedono.

Per l'affidamento del servizio è stato predisposto un unico Capitolato Speciale Descrittivo e Prestazionale in quanto le prescrizioni, le modalità e la gestione complessiva del servizio stesso sono le medesime per tutti gli uffici e servizi della Provincia. Il progetto è stato redatto dai referenti amministrativi di Area dell'U.O. Amministrativo - Ufficio Servizi ed acquisti economali.

L'art. 1, comma 510, della Legge n. 208/2015 prevede la possibilità di acquistare in deroga, rispetto all'obbligo di utilizzare Convenzioni Consip, nel caso in cui il bene o il servizio oggetto delle Convenzioni attive, alle quali sia possibile aderire, non sia idoneo al soddisfacimento dello specifico fabbisogno dell'amministrazione per mancanza di caratteristiche essenziali. In particolare, l'acquisto in deroga rispetto alle Convenzioni attive dovrà essere previamente autorizzato dall'organo di vertice amministrativo, mediante provvedimento motivato. Ai sensi dell'art. 9 del D.L. 24 Aprile 2014 n.66 convertito con modificazioni nella Legge 24 Giugno 2014 n.89, con decreto del Presidente del Consiglio dei ministri sono definiti i valori di spesa ritenuti significativi per le acquisizioni di beni e servizi appartenenti a determinate tipologie con riferimento ad ambiti anche territoriali da ritenersi ottimali ai fini dell'aggregazione e della centralizzazione della domanda. Si precisa altresì che, alla luce dei primi orientamenti della Corte dei Conti, l'inidoneità per mancanza di caratteristiche essenziali che legittima la deroga all'obbligo di acquisti centralizzati «[...] deve emergere da un confronto operato tra lo specifico fabbisogno dell'ente e il bene o il servizio oggetto di Convenzione e sembra dover riguardare esclusivamente le caratteristiche del bene o del servizio stesso, senza che la valutazione possa estendersi a elementi ulteriori che

incidono sul fabbisogno» (delibera della Corte dei Conti Sezione regionale di controllo per l'Emilia-Romagna, 20 aprile 2016, n. 38).

Alla luce delle disposizioni di legge sopra richiamate, è stata accertata l'impossibilità di ricorrere al mercato elettronico sia regionale sia nazionale (Consip, Intercent-ER, e città metropolitana di Bologna) per l'affidamento del servizio in oggetto, in quanto è stata verificata l'inesistenza di convenzioni o accordi quadro per tale tipologia di servizio che risponda alle caratteristiche e prescrizioni richieste. Precisato che non esiste presso la Provincia di Modena un elenco di operatori economici tra i quali procedere ad una selezione per l'invito ai fini di porre in essere una procedura negoziata ai sensi dell'art. 63 del D.Lgs.n.50/2016 e dell'art.1 comma 2 lett.b) del D.Lgs.n.76/2020 convertito in Legge n.120/2020, visto l'importo presunto complessivo del servizio compresa ogni opzione e rinnovo, al fine di favorire la più ampia partecipazione degli operatori economici interessati presenti sul mercato nel rispetto del principio di massima partecipazione, concorrenza e trasparenza, l'affidamento del contratto avverrà mediante procedura aperta ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. n.50/2016. L'appalto è costituito da un unico lotto poiché la gestione del contratto è unitaria per tutti i contratti assicurativi della Provincia.

La durata dell'appalto (escluse le eventuali opzioni) è di 36 mesi, decorrenti dall'avvio dell'esecuzione del servizio previsto il 1 Luglio 2023 e fino al 30 Giugno 2026 per un importo a base di gara di € 75.224,16. Il contratto potrà essere rinnovato, alle medesime condizioni, per una durata pari a ulteriori 24 mesi. L'esercizio di tale facoltà è comunicato all'appaltatore almeno 60 giorni prima della scadenza del contratto.

La durata del contratto in corso di esecuzione può essere modificata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente, avviate prima della scadenza del contratto. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni o più favorevoli per la stazione appaltante per un periodo non superiore a 7 (sette) mesi. Pertanto, ai sensi dell'art.35 comma 4 del D.Lgs.n.50/2016, l'importo complessivo presunto, comprese opzioni di rinnovo e proroghe, è di € 140.000,00. (IVA esclusa). Come previsto dal Capitolato prestazionale, l'appalto non comprende la clausola revisione prezzi in quanto la provvigione è calcolata sull'importo delle polizze il cui premio è soggetto ad aggiornamento annuale.

La Provincia intende avvalersi di quanto disposto all'art. 106 comma 11 del D.Lgs.n.50/2016, qualora nel corso dell'esecuzione si renda necessario l'aumento o la diminuzione delle prestazioni fino alla concorrenza del quinto dell'importo del contratto in relazione all'annullamento o implementazione degli attuali contratti assicurativi.

Il valore globale stimato presunto è indicato dalla successiva Tabella 1

Tabella 1

Importo complessivo a base di gara	Importo per rinnovo	Proroga tecnica	Valore stimato presunto
€ 75.224,16	€ 50.149,44	€ 14.626,40	€ 140.000,00

Ai sensi degli articoli 40, 52 e 58 del D.Lgs.n.50/2016, disposizioni che disciplinano le gare telematiche, la procedura sarà interamente gestita sulla piattaforma telematica di negoziazione della centrale regionale di committenza SATER di INTERCENT – ER, alla quale la Provincia di Modena si è abilitata stipulando apposita convenzione (Prot.n. 32943 del 5 settembre 2018 ) ed alla quale gli operatori economici dovranno abilitarsi, previa registrazione, al CPV 66518000-4 “Servizi di mediatori ed agenti di assicurazione- 50111000-6”, ricorrendo - per la selezione del contraente - alla procedura aperta anche con eventuale abbreviazione dei termini per la presentazione delle offerte ai sensi di quanto previsto dall'art. 8 comma 1 lettera c) del citato decreto n.76/2020, con termine per la conclusione della procedura in sei mesi dall'approvazione del presente atto. I documenti ed elaborati di gara saranno resi disponibili in formato elettronico direttamente su detta piattaforma, anche mediante collegamento dal profilo

committente al seguente link: [www.provincia.modena.it](http://www.provincia.modena.it). L'appalto sarà aggiudicato anche in caso di presentazione di una sola offerta, purché sia ritenuta valida e congrua per l'Amministrazione.

Richiamato l'art. 1 comma 3 del D.L.n.32/2019 convertito in Legge n.55/2019 e come modificato dall'art. 8 comma 7 del D.Lgs. 16 Luglio 2020 n.76 convertito con Legge 11 Settembre 2020 n.120, a propria volta modificato dal D.L. 31 maggio 2021 n.77 convertito in Legge 29 Luglio 2021 n.108, sulla semplificazione delle procedure, nonché il Bando tipo 1 - riguardante la procedura aperta, svolta totalmente con sistemi telematici, per l'affidamento di contratti pubblici di servizi e forniture nei settori ordinari sopra soglia comunitaria con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo adottato con Delibera dell'Autorità nazionale Anticorruzione n.154/2022 - si applicherà l'inversione procedimentale di gara, con l'apertura prima delle offerte tecniche, quindi delle offerte economiche di tutti i partecipanti e, infine, della documentazione amministrativa dell'operatore economico risultato primo in graduatoria. Trattandosi di servizio avente natura intellettuale, non sono previsti costi di manodopera né oneri della sicurezza ai sensi dell'art. 95 comma 10 del D.Lgs.n.50/2016. A titolo meramente indicativo il costo ipotizzabile della manodopera è di € 25/orarie. Con riferimento all'art. 26 del D.Lgs. n.81/2008 l'appalto in oggetto non necessita della redazione del Documento Unico di valutazione dei Rischi (DUVRI) e pertanto non sono previsti costi relativi alla sicurezza da interferenza. Resta invariata la documentazione da presentare riguardante le cause di esclusione di cui all'articolo 80 del D.Lgs.n.50/2016 e il possesso dei requisiti, per le quali eventualmente si procederà con l'applicazione del subprocedimento c.d. "soccorso istruttorio", nei casi in cui non si proceda all'esclusione in base alle norme di legge.

Il contratto è finanziato mediante corrispettivi a percentuale a titolo di commissioni da detrarsi sui premi assicurativi corrisposti alle varie compagnie e, conseguentemente non è finanziato con fondi dell'ente. Il contratto è efficace dal momento della sua sottoscrizione, senza che occorra alcun provvedimento autorizzativo da parte dell'Amministrazione. La durata dell'appalto è fissata in tre anni (2023-2026) con un'ulteriore opzione per il biennio 2027-2028. L'appaltatore inizierà l'esecuzione dalla data di sottoscrizione del Verbale di avvio dell'esecuzione del servizio, che potrà avvenire anche sotto riserva ed in via d'urgenza ai sensi dell'art.32 del Codice e dell'art.8 comma 1 del D.L.n.76/2020 convertito in Legge n.120/2020.

Con atto del Presidente n.1 del 9/01/2023 è stato approvato il Piano esecutivo di gestione 2023-2025.

Il 30 Giugno 2023 p.v. scadrà il contratto attualmente in essere relativo all'esecuzione del predetto servizio.

Si richiama l'art. 32 comma 2 del D.Lgs.n.50/2016 il quale dispone che, prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici, la stazione appaltante, nella determinazione a contrattare individui, oltre agli elementi essenziali del contratto, i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte che di seguito si illustrano.

Si procederà all'affidamento dell'appalto - ai sensi dell'art.2 commi 1 e 2 del Decreto 16 Luglio 2020 n.76 come convertito con modificazioni dalla legge 11 Settembre 2020 n.120 - ricorrendo, per la selezione del contraente, alla procedura aperta telematica a rilevanza europea con abbreviazione dei termini per la presentazione delle offerte ai sensi di quanto previsto dall'art. 8 comma 1 lettera c) del citato decreto n.76/2020 convertito in Legge 11 Settembre 2020 n.120 e successivamente modificato con D.L. 31 maggio 2021 n.77 convertito in Legge 29 Luglio 2021 n.108, con termine per la conclusione della procedura in sei mesi dall'adozione dell'atto di avvio del procedimento ed affidamento con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95 comma 3 del D.Lgs. 18 Aprile 2016 n.50 con applicazione dei seguenti pesi e criteri che saranno richiamati anche nel bando/disciplinare di gara, elencati in ordine decrescente di priorità:

Non sono ammesse offerte in aumento né offerte parziali rispetto ai servizi richiesti. Si procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta, purché valida.

Criteri	Punteggio massimo
A) Offerta tecnica - Qualità	85
B) Offerta economica - Prezzo	15
Totale	100

Il punteggio totale (PTOT) attribuito a ciascuna offerta è uguale a  $PTOT=PT+PE$  dove:

PT = somma dei punti attribuiti all'offerta tecnica;

PE = somma dei punti attribuiti all'offerta economica

Le offerte saranno valutate in base ai seguenti elementi e punteggi:

1° criterio qualitativo	<b>Modalità di esecuzione del servizio di brokeraggio - Attività di Risk Management e individuazione dei punti critici per il miglioramento del pacchetto assicurativo</b>	<b>40 punti</b>
2° criterio qualitativo	<b>Modalità di gestione dei contratti assicurativi</b>	<b>20 Punti</b>
3° criterio qualitativo	<b>Proposte di Formazione rivolte al personale addetto al Servizio Assicurazioni dell'Ente</b>	<b>15 Punti</b>
4° criterio qualitativo	<b>Servizi Aggiuntivi offerti</b>	<b>10 Punti</b>
5° criterio economico	<b>Prezzo</b>	<b>15 Punti</b>
<b>TOTALE</b>		<b>100 PUNTI</b>

#### **A) Contenuto dell'offerta tecnica:**

Criteri e metodo di valutazione dell'offerta tecnica (max 85 punti)

Al fine di garantire un'effettiva comparazione ed omogeneità di valutazione delle offerte presentate, la relazione illustrante l'offerta tecnica (**di non oltre 8 facciate formato A4 carattere ARIAL 12 , interlinea 1,5**)<sup>1</sup> dovrà essere articolata secondo i seguenti punti ed elementi:

1. Modalità di esecuzione del Servizio di Brokeraggio - Attività di Risk Management e individuazione dei punti critici per il miglioramento del pacchetto assicurativo
  - illustrazione della metodologia ed esplicitazione delle attività di consulenza, assistenza, brokeraggio, assistenza nelle fasi di gara;
  - staff messo a disposizione e curricula<sup>2</sup>;
  - sistemi informatici per la gestione del servizio, reportistica, applicazioni web-based, comprensibilità ed utilizzabilità dell'applicazione, supporti informatici, ecc...;
2. Modalità di gestione dei contratti assicurativi
  - il concorrente dovrà illustrare come intende procedere con l'attività di analisi dei rischi, con particolare riferimento alla concreta attuabilità, innovatività ed economicità della proposta (riportare esempi specifici)
3. Proposte di Formazione rivolte al personale addetto al Servizio Assicurazioni dell'Ente
  - il concorrente dovrà illustrare dettagliatamente il piano di aggiornamento e formazione (n.ro

<sup>1</sup>In caso la relazione fosse composta di un numero di facciate maggiore, la Commissione non procederà nell'esame oltre la n.8.

<sup>2</sup>I curricula dei componenti lo staff offerto dovranno comprendere informazioni sia sulla formazione sia sull'esperienza nell'oggetto specifico del servizio richiesto e sono da comprendersi nella relazione di 8 facciate.

giornate, modalità di erogazione, docenti, ulteriori strumenti messi a disposizione del personale del committente durante la durata contrattuale) che dovrà riguardare aggiornamenti e analisi delle novità legislative, casi giurisprudenziali, analisi delle novità delle polizze e del mercato assicurativo

#### 4. Servizi aggiuntivi offerti

- il concorrente dovrà indicare i servizi che si impegna a svolgere, ulteriori rispetto a quelli elencati nel Capitolato Speciale Descrittivo e Prestazionale, ma comunque di stretta attinenza con il servizio di cui al presente appalto e alle attività dell'ente. Le proposte di servizi aggiuntivi saranno in ogni caso senza oneri economici a carico dell'ente.

L'offerta tecnica dovrà essere firmata da tutti i concorrenti/ imprese partecipanti qualora non si tratti di concorrente singolo.

Per la valutazione dell'offerta tecnica verrà utilizzato il metodo aggregativo compensatore (già allegato P del D.P.R. 5 Ottobre 2010 n.207) previsto dalla Deliberazione dell'Autorità di vigilanza n.1005 del 21 Settembre 2016 - Linee Guida n.2 di attuazione del D.lgs18 Aprile 2016 n.50 recanti "Offerta economicamente più vantaggiosa" pubblicate sulla G.U.R.I. n.238 dell'11/10/2017 e ss. mm. ii. Nell'ambito di tale metodo, i vari coefficienti di prestazione dell'offerta verranno calcolati con il metodo di confronto a coppie con impiego di matrice quadrata con valutazione dell'indice di consistenza in conformità al metodo analytic hierarchy process (AHP) approssimato. Qualora le offerte pervenute ed ammesse siano inferiori a tre e non si possa procedere con il confronto a coppie, si procederà con l'attribuzione discrezionale dei singoli coefficienti, variabili da 0 a 1 da parte di ciascun commissario come previsto dal citato allegato P lett.A del D.P.R. n.207/2010 e dalla citata deliberazione dell'A.NA.C..

Verranno escluse le offerte che non raggiungano il punteggio minimo **di 45 punti su 85** sull'offerta tecnica.

#### ***B) Offerta economica***

L'offerta economica, quale istanza di partecipazione, a cui sarà attribuito fino ad un totale massimo di 15 punti su 100, dev'essere sottoscritta dal legale rappresentante dell'operatore economico, presentata su apposito modello M.O.E. unitamente alla corresponsione dell'imposta di bollo di € 16,00 assolta mediante compilazione del modello specifico.

L'offerta economica consiste nell'indicazione, in cifre ed in lettere, dei valori relativi alle provvigioni richieste espresse in percentuale sull'importo del premio netto di polizza. La valutazione dell'offerta economica avverrà in conformità ai seguenti parametri:

- Percentuale di provvigioni sul premio riconosciuto alla Compagnia di Assicurazioni per la copertura R.C. Auto: **punti max 5** (percentuale minima **4%** massima **5%**)
- Percentuale di provvigioni sui premi riconosciuti alle Compagnie di Assicurazioni per le altre coperture (diverse dalla R.C.Auto): **punti max 10** (percentuale minima **6%** massima **9 %**)

Le offerte con provvigioni inferiori, rispettivamente, al 4% e al 6% o superiori, rispettivamente, al 5% e all'9%, non verranno prese in considerazione.

All'offerta economica più vantaggiosa saranno attribuiti rispettivamente 5 e 10 punti, alle altre verranno attribuiti punteggi proporzionalmente inferiori secondo la seguente formula:

RCA auto e Kasko (max 5%-min 4%) - 5 punti:  $P = 5 (5 - R\%)$

Commissioni poste a carico delle compagnie sulla polizza RCA e Kasko; punteggio massimo assegnabile punti 5;

Altre RC (max9% - min 6%) – 10 punti:  $P = 10/3 (9-R\%)$ ; punteggio massimo assegnabile punti 10

Dove: P è il punteggio finale per il concorrente

R è il tasso percentuale offerto

L'offerta economica dovrà essere firmata da tutti i concorrenti/ imprese partecipanti qualora non si tratti di concorrente singolo.

Al fine di non alterare i pesi stabiliti tra i vari criteri, se nel singolo criterio nessun concorrente ottiene il punteggio massimo, tale punteggio viene riparametrato attribuendo all'offerta del concorrente che ha ottenuto il punteggio più alto per il criterio il punteggio massimo previsto e alle offerte degli altri concorrenti un punteggio proporzionale decrescente. Per la verifica di congruità di terrà conto dei punteggi attribuiti prima della riparametrazione.

**Altre disposizioni:**

- A parità di punteggio complessivo, verrà aggiudicato al concorrente che avrà conseguito il maggior punteggio per l'offerta tecnica. Qualora anche tale punteggio sia paritario si procederà mediante sorteggio;
- Non saranno ammesse offerte subordinate, anche indirettamente, a riserve e/o condizioni, né offerte alla pari e in aumento.
- La Provincia di Modena si riserva di aggiudicare l'appalto anche in caso di presentazione di una sola offerta purché ritenuta valida e congrua o di non aggiudicare;
- La Provincia di Modena si riserva di non aggiudicare la gara se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto, senza che da detta circostanza i concorrenti possano accampare alcun diritto, titolo o pretesa al riguardo;
- Nei casi indicati all'art. 110, comma 1 D. Lgs. n.50/2016 la stazione appaltante si riserva di interpellare progressivamente i soggetti che hanno partecipato alla presente procedura di gara, risultanti dalla relativa graduatoria, al fine di stipulare un nuovo contratto alle medesime condizioni già proposte dall'originario aggiudicatario in sede di offerta.

La RUP/Direttrice dell'Area Tecnica si avvarrà dell'ausilio della Commissione di gara ai fini della verifica della presenza della documentazione amministrativa, documentazione tecnica ed economica, nonché per la valutazione dell'offerta tecnica e, se del caso, per la verifica di congruità dell'offerta.

Considerato l'importo del contratto e la procedura di affidamento a rilevanza europea, l'esigenza di pluriesperienze per l'esecuzione dello stesso e il coinvolgimento di più unità operative, la designazione del direttore dell'esecuzione è individuato nella Dott.ssa Donatella Frassoldati, funzionario di ruolo dell'Ufficio Acquisti Economici della Provincia di Modena.

Richiamata la legge 23 dicembre 2005 n. 266, art. 1 commi 65 e 67 che ha previsto l'istituzione di un contributo a favore Autorità Nazionale Anticorruzione - (A.N.A.C.) a carico della Stazione Appaltante ogni qualvolta si provvede alla realizzazione di un'opera pubblica mediante selezione del contraente, si precisa che la spesa per contribuzione A.N.A.C. (€ 30,00) è già stata prevista nelle somme a disposizione del progetto ed è da imputarsi al Cap 91 del Peg 2023; si provvederà al pagamento della suddetta somma attenendosi alle nuove istruzioni operative pubblicate sul sito dell'Autorità per la Vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture al seguente indirizzo: <http://contributi.avcp.it>;

La procedura aperta deve tener conto, altresì, delle spese di pubblicazione sia del bando sia dell'esito di gara, da effettuarsi sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana (G.U.R.I.). A seguito di indagine esplorativa di mercato presso n.4 agenzie nazionali specializzate in pubblicazioni in materia di appalti, sono pervenuti n.4 preventivi (prot.pec n. 7365/2023 Ag. Intesto di Milano, Prot.pec n.7238/2023 Ag. Implementa SRL di Barletta (BT), Prot. n. S.I.F.I.C. S.r.l. di Ancona, Prot. Pec 8037/2023 Agenzia Info di Barletta il cui preventivo solo abbinato ad una testata giornalistica. Il più economico è risultato essere quello presentato da parte della ditta Ag. Implementa SRL di 78121 Barletta (BT) con sede in Via F.Capacchione n.24 C.F./P.IVA 0660440727 per un importo di € 637,02 per pubblicazione bando ed esito sulla G.U.R.I., bolli ed

IVA compresi. Tale servizio è aggiudicato con affidamento diretto, trattandosi di importo di modesta entità, ai sensi dell'art. 1 comma 450 della legge n.296/2006 come modificato dall'art.1 della Legge n. 145/2018. Si procederà alla pubblicazione del bando e dell'esito anche sul quotidiano specializzato a tiratura nazionale "Aste ed Appalti" in abbonamento annuale, oltre che sul portale web della stazione appaltante e sulla piattaforma INTERCENT ER -SATER. La spesa complessiva di € 637,02 è da impegnarsi al Cap.70 "Bandi, avvisi di gara ed aste" del Peg 2023. Il CIG per l'affidamento delle pubblicazioni è ZF13A3F98D.

La Responsabile del procedimento è la Direttrice dell'Area Tecnica Ing. Annalisa Vita.

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento europeo n. 679/2016, l'Ente Provincia di Modena, in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornire informazioni in merito all'utilizzo dei dati personali, consultabili nel sito internet dell'Ente:

<https://www.provincia.modena.it/servizi/urp/accessibilita-e-note-legali-del-sito/privacy/> .

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è l'Ente Provincia di Modena, nella persona del Presidente della Provincia pro-tempore, con sede in Modena, Viale Martiri della Libertà n. 34, CAP 41121.

L'Ente Provincia di Modena ha designato quale Responsabile della protezione dei dati la società Lepida S.c.p.A., contattabile tramite e-mail [dpo-team@lepida.it](mailto:dpo-team@lepida.it) oppure telefonicamente al numero 051/6338860. L'Ente ha designato i Responsabili del trattamento nelle persone dei Direttori d'Area in cui si articola l'organizzazione provinciale, che sono preposti al trattamento dei dati contenuti nelle banche dati esistenti nelle articolazioni organizzative di loro competenza.

Per quanto precede,

### **[INTESTAZIONE\_PDF\_2] determina**

- 1) richiamate le premesse al presente atto quali parti integranti e sostanziali dello stesso, di approvare il progetto relativo all'appalto del "SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASICURATIVO PER IL PERIODO 2023-2026" "come in premessa specificato. La durata dell'appalto (escluse le eventuali opzioni) è di 36 mesi, decorrenti dall'avvio dell'esecuzione del servizio previsto il 1 Luglio 2023 e fino al 30 Giugno 2026 per un importo a base di gara di € 75.224,16. Il contratto potrà essere rinnovato, alle medesime condizioni, per una durata pari a ulteriori 24 mesi. L'esercizio di tale facoltà è comunicato all'appaltatore almeno 60 giorni prima della scadenza del contratto. Ai sensi dell'art.35 comma 4 del D.Lgs.n.50/2016, l'importo complessivo presunto, comprese opzioni di rinnovo e proroghe, è di € 140.000,00. (IVA esclusa).
- 2) di approvare il Capitolato speciale prestazionale, firmato dalla RUP /Direttrice Area Tecnica che costituisce l'originale progettuale acquisiti agli atti d'archivio, con prot. n. 7799 del 03/03/2023 con contestuale apposizione del timbro dell'Ente, all'originale dovranno fare riferimento gli uffici competenti per il proseguimento della pratica;
- 3) di approvare i documenti di gara (Norme e modulistica) nei testi come formulati e assunti agli atti prot. n 7821 del 03/03/2023;
- 4) di stabilire che l'affidamento del contratto avverrà in un unico lotto e che la scelta del contraente avverrà mediante procedura aperta telematica a rilevanza europea ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. n. 50/2016;
- 5) di definire che l'aggiudicazione avverrà con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95 comma 2 del D. Lgs. 18 Aprile 2016 n.50, secondo i seguenti macro – criteri elencati in ordine decrescente di priorità: Si procederà all'affidamento dell'appalto - ai sensi dell'art.2 commi 1 e 2 del Decreto 16 Luglio 2020 n.76 come convertito con modificazioni dalla legge 11 Settembre 2020 n.120 - ricorrendo, per la selezione del contraente, alla procedura aperta telematica a

rilevanza europea con abbreviazione dei termini per la presentazione delle offerte ai sensi di quanto previsto dall'art. 8 comma 1 lettera c) del citato decreto n.76/2020 convertito in Legge 11 Settembre 2020 n.120 e successivamente modificato con D.L. 31 maggio 2021 n.77 convertito in Legge 29 Luglio 2021 n.108, con termine per la conclusione della procedura in sei mesi dall'adozione dell'atto di avvio del procedimento ed affidamento con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95 comma 3 del D.Lgs. 18 Aprile 2016 n.50 con applicazione dei seguenti pesi e criteri che saranno richiamati anche nel bando/disciplinare di gara, elencati in ordine decrescente di priorità:

Non sono ammesse offerte in aumento né offerte parziali rispetto ai servizi richiesti. Si procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta, purché valida.

Criteri	Punteggio massimo
A) Offerta tecnica - Qualità	85
B) Offerta economica - Prezzo	15
Totale	100

Il punteggio totale (PTOT) attribuito a ciascuna offerta è uguale a  $PTOT=PT+PE$  dove:

PT = somma dei punti attribuiti all'offerta tecnica;

PE = somma dei punti attribuiti all'offerta economica

Le offerte saranno valutate in base ai seguenti elementi e punteggi:

1° criterio qualitativo	<b>Modalità di esecuzione del servizio di brokeraggio - Attività di Risk Management e individuazione dei punti critici per il miglioramento del pacchetto assicurativo</b>	<b>40 punti</b>
2° criterio qualitativo	<b>Modalità di gestione dei contratti assicurativi</b>	<b>20 Punti</b>
3° criterio qualitativo	<b>Proposte di Formazione rivolte al personale addetto al Servizio Assicurazioni dell'Ente</b>	<b>15 Punti</b>
4° criterio qualitativo	<b>Servizi Aggiuntivi offerti</b>	<b>10 Punti</b>
5° criterio economico	<b>Prezzo</b>	<b>15 Punti</b>
<b>TOTALE</b>		<b>100 PUNTI</b>

#### **A) Contenuto dell'offerta tecnica:**

Criteri e metodo di valutazione dell'offerta tecnica (max 85 punti)

Al fine di garantire un'effettiva comparazione ed omogeneità di valutazione delle offerte presentate, la relazione illustrante l'offerta tecnica (**di non oltre 8 facciate formato A4 carattere ARIAL 12 , interlinea 1,5**)<sup>3</sup> dovrà essere articolata secondo i seguenti punti ed elementi:

##### 1. Modalità di esecuzione del Servizio di Brokeraggio - Attività di Risk Management e individuazione dei punti critici per il miglioramento del pacchetto assicurativo

- illustrazione della metodologia ed esplicitazione delle attività di consulenza, assistenza, brokeraggio, assistenza nelle fasi di gara;
- staff messo a disposizione e curricula<sup>4</sup>;

<sup>3</sup>In caso la relazione fosse composta di un numero di facciate maggiore, la Commissione non procederà nell'esame oltre la n.8.

<sup>4</sup>I curricula dei componenti lo staff offerto dovranno comprendere informazioni sia sulla formazione sia sull'esperienza nell'oggetto specifico del servizio richiesto e sono da comprendersi nella relazione di 8 facciate.

- sistemi informatici per la gestione del servizio, reportistica, applicazioni web-based, comprensibilità ed utilizzabilità dell'applicazione, supporti informatici, ecc...;

2. Modalità di gestione dei contratti assicurativi

- il concorrente dovrà illustrare come intende procedere con l'attività di analisi dei rischi, con particolare riferimento alla concreta attuabilità, innovatività ed economicità della proposta (riportare esempi specifici)

3. Proposte di Formazione rivolte al personale addetto al Servizio Assicurazioni dell'Ente

- il concorrente dovrà illustrare dettagliatamente il piano di aggiornamento e formazione (n.ro giornate, modalità di erogazione, docenti, ulteriori strumenti messi a disposizione del personale del committente durante la durata contrattuale) che dovrà riguardare aggiornamenti e analisi delle novità legislative, casi giurisprudenziali, analisi delle novità delle polizze e del mercato assicurativo

4. Servizi aggiuntivi offerti

- il concorrente dovrà indicare i servizi che si impegna a svolgere, ulteriori rispetto a quelli elencati nel Capitolato Speciale Descrittivo e Prestazionale, ma comunque di stretta attinenza con il servizio di cui al presente appalto e alle attività dell'ente. Le proposte di servizi aggiuntivi saranno in ogni caso senza oneri economici a carico dell'ente.

L'offerta tecnica dovrà essere firmata da tutti i concorrenti/ imprese partecipanti qualora non si tratti di concorrente singolo.

Per la valutazione dell'offerta tecnica verrà utilizzato il metodo aggregativo compensatore (già allegato P del D.P.R. 5 Ottobre 2010 n.207) previsto dalla Deliberazione dell'Autorità di vigilanza n.1005 del 21 Settembre 2016 - Linee Guida n.2 di attuazione del D.lgs18 Aprile 2016 n.50 recanti "Offerta economicamente più vantaggiosa" pubblicate sulla G.U.R.I. n.238 dell'11/10/2017 e ss. mm. ii. Nell'ambito di tale metodo, i vari coefficienti di prestazione dell'offerta verranno calcolati con il metodo di confronto a coppie con impiego di matrice quadrata con valutazione dell'indice di consistenza in conformità al metodo analytic hierarchy process (AHP) approssimato. Qualora le offerte pervenute ed ammesse siano inferiori a tre e non si possa procedere con il confronto a coppie, si procederà con l'attribuzione discrezionale dei singoli coefficienti, variabili da 0 a 1 da parte di ciascun commissario come previsto dal citato allegato P lett.A del D.P.R. n.207/2010 e dalla citata deliberazione dell'A.NA.C..

Verranno escluse le offerte che non raggiungano il punteggio minimo **di 45 punti su 85** sull'offerta tecnica.

Considerato che l'attribuzione del punteggio è determinato dall'applicazione dei singoli sotto-punteggi, il punteggio relativo all'offerta tecnica è dato dalla somma dei punteggi attribuiti ai sub variante di valutazione, componenti l'offerta tecnica stessa sulla base della valutazione effettuata da parte di ciascun commissario. Qualora non sia espressa alcuna miglioria per il sub criterio, il concorrente riceverà "0" /zero) per tale sub criterio. Il Rup, coadiuvato dal seggio di gara, procederà all'attribuzione del punteggio tecnico complessivo. Tale punteggio, ottenuto al di fuori della piattaforma, sarà inserito, prima della riparametrazione, con un massimo di due coefficienti.

***B) Offerta economica***

L'offerta economica, quale istanza di partecipazione, a cui sarà attribuito fino ad un totale massimo di 15 punti su 100, dev'essere sottoscritta dal legale rappresentante dell'operatore economico, presentata su apposito modello M.O.E. unitamente alla corresponsione dell'imposta di bollo di € 16,00 assolta mediante compilazione del modello specifico.

L'offerta economica consiste nell'indicazione, in cifre ed in lettere, dei valori relativi alle provvigioni richieste espresse in percentuale sull'importo del premio netto di polizza. La valutazione dell'offerta economica avverrà in conformità ai seguenti parametri:

- Percentuale di provvigioni sul premio riconosciuto alla Compagnia di Assicurazioni per la

copertura R.C. Auto: **punti max 5** (percentuale minima **4%** massima **5%**)

- Percentuale di provvigioni sui premi riconosciuti alle Compagnie di Assicurazioni per le altre coperture (diverse dalla R.C.Auto): **punti max 10** (percentuale minima **6%** massima **9 %**)

Le offerte con provvigioni inferiori, rispettivamente, al 4% e al 6% o superiori, rispettivamente, al 5% e all'9%, non verranno prese in considerazione.

All'offerta economica più vantaggiosa saranno attribuiti rispettivamente 5 e 10 punti, alle altre verranno attribuiti punteggi proporzionalmente inferiori secondo la seguente formula:

RCA auto e Kasko (max 5%-min 4%) - 5 punti:  $P = 5 (5 - R\%)$

Commissioni poste a carico delle compagnie sulla polizza RCA e Kasko; punteggio massimo assegnabile punti 5;

Altre RC (max 9% - min 6%) – 10 punti:  $P = 10/3 (9 - R\%)$ ; punteggio massimo assegnabile punti 10

Dove: P è il punteggio finale per il concorrente

R è il tasso percentuale offerto

L'offerta economica dovrà essere firmata da tutti i concorrenti/ imprese partecipanti qualora non si tratti di concorrente singolo.

Al fine di non alterare i pesi stabiliti tra i vari criteri, se nel singolo criterio nessun concorrente ottiene il punteggio massimo, tale punteggio viene riparametrato attribuendo all'offerta del concorrente che ha ottenuto il punteggio più alto per il criterio il punteggio massimo previsto e alle offerte degli altri concorrenti un punteggio proporzionale decrescente. Per la verifica di congruità di terrà conto dei punteggi attribuiti prima della riparametrazione.

#### **Altre disposizioni:**

- A parità di punteggio complessivo, verrà aggiudicato al concorrente che avrà conseguito il maggior punteggio per l'offerta tecnica. Qualora anche tale punteggio sia paritario si procederà mediante sorteggio;
- Non saranno ammesse offerte subordinate, anche indirettamente, a riserve e/o condizioni, né offerte alla pari e in aumento.
- La Provincia di Modena si riserva di aggiudicare l'appalto anche in caso di presentazione di una sola offerta purché ritenuta valida e congrua o di non aggiudicare;
- La Provincia di Modena si riserva di non aggiudicare la gara se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto, senza che da detta circostanza i concorrenti possano accampare alcun diritto, titolo o pretesa al riguardo;
- Nei casi indicati all'art. 110, comma 1 D. Lgs. n.50/2016 la stazione appaltante si riserva di interpellare progressivamente i soggetti che hanno partecipato alla presente procedura di gara, risultanti dalla relativa graduatoria, al fine di stipulare un nuovo contratto alle medesime condizioni già proposte dall'originario aggiudicatario in sede di offerta.

La RUP/Direttrice dell'Area Tecnica si avvarrà dell'ausilio della Commissione di gara ai fini della verifica della presenza della documentazione amministrativa, documentazione tecnica ed economica, nonché per la valutazione dell'offerta tecnica e, se del caso, per la verifica di congruità dell'offerta.

Considerato l'importo del contratto e la procedura di affidamento a rilevanza europea, l'esigenza di pluriesperienze per l'esecuzione dello stesso e il coinvolgimento di più unità operative, la designazione del direttore dell'esecuzione è individuato nella Dott.ssa Donatella Frassoldati, funzionario di ruolo dell'Ufficio Acquisti Economici della Provincia di Modena.

Al fine di non alterare i pesi stabiliti tra i vari criteri, se nel singolo criterio nessun concorrente ottiene il punteggio massimo, tale punteggio viene riparametrato attribuendo all'offerta

del concorrente che ha ottenuto il punteggio più alto per il criterio il punteggio massimo previsto e alle offerte degli altri concorrenti un punteggio proporzionale decrescente. Per la verifica di congruità di terra conto dei punteggi attribuiti prima della riparametrazione.

- 6) di dare atto che - richiamato l'art. 1 comma 3 della legge n.55/2019 come modificato dall'art. 8 comma 7 del D.Lgs. 16 Luglio 2020 n.76 convertito con Legge 11 Settembre 2020 n.120 sulla semplificazione delle procedure, nonché il Bando tipo 1 - riguardante la procedura aperta, svolta totalmente con sistemi telematici, per l'affidamento di contratti pubblici di servizi e forniture nei settori ordinari sopra soglia comunitaria con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo adottato con Delibera dell'Autorità nazionale Anticorruzione n.154/2022 - si applicherà l'inversione procedimentale di gara, con l'apertura prima delle offerte tecniche, quindi delle offerte economiche di tutti i partecipanti e, infine, della documentazione amministrativa dell'operatore economico risultato primo in graduatoria.
- 7) di dare atto che la Commissione di gara sarà nominata dopo la scadenza del termine per la presentazione delle offerte e sarà composta da un numero dispari di n. 3 membri, esperti nello specifico settore cui si riferisce l'oggetto del contratto, dipendenti di ruolo della Provincia di Modena . In capo ai componenti non devono sussistere cause ostative alla nomina ai sensi dell'articolo 77, commi 4, 5 e 6, del Codice. A tal fine viene richiesta, prima del conferimento dell'incarico, apposita dichiarazione. La composizione della Commissione e i curricula dei componenti sono pubblicati sul profilo del committente nella sezione "Amministrazione trasparente". Il Dirigente/ R.u.p., è responsabile della valutazione delle offerte tecniche ed economiche dei concorrenti e di regola, lavora a distanza con procedure telematiche che salvaguardino la riservatezza delle comunicazioni. Nel presente procedimento è ammesso che i lavori del seggio e della Commissione di gara vengano svolti in presenza.
- 8) di sub impegnare la somma di € 30,00 (Numero gara 8971285) al Capitolo 91 quale contributo a favore dell'Autorità Nazionale Anticorruzione (A.N.A.C.) ai sensi dell'art.1 commi 65 e 67 della Legge n.266/2009 e di provvedere al pagamento della suddetta somma attenendosi alle nuove istruzioni operative pubblicate sul sito dell'Autorità per la Vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture al seguente indirizzo: <http://contributi.avcp.it>;
- 9) di definire che la Responsabile del procedimento è l'Ing. Annalisa Vita , Direttrice dell'Area Tecnica della Provincia di Modena e che la direttrice dell'esecuzione del contratto è la Dott.ssa Donatella Frassoldati;
- 10) di dare atto che il CIG è: 968069061B;
- 11) di dare atto che il numero gara è: 8971285;
- 12) di affidare il servizio di pubblicazione (CIG : ZF13A3F98D) alla ditta Ag.Implementa SRL di 76121 Barletta (BT), con sede in Via F.Capacchione 24 C.F./P.IVA 06460440727 per un importo di € 637,02 per pubblicazione bando ed esito sulla G.U.R.I. bolli ed IVA compresi, anticipando le risorse necessarie a tali pubblicazioni che - ai sensi dell'articolo 34, comma 35 del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221 - verranno rimborsate alla Provincia di Modena dalla ditta aggiudicataria e saranno introitate su apposito capitolo del bilancio 2022 e di impegnare la relativa somma per spese di pubblicità e pubblicazioni al Cap. 70 " Bandi, avvisi di gara ed aste" del Peg 2023, dando atto che il secondo giornale a diffusione nazionale è rappresentato da "Gazzetta Aste e Appalti" quotidiano in abbonamento;
- 13) di dare atto che l'agenzia pubblicitaria Implementa ha presentato apposito modello di autodichiarazione (MA) relativo al possesso dei requisiti generali e speciali per l'affidamento del servizio (Prot.n.8088del 7/3/2023) e di dare atto che l'impresa è in possesso di regolarità contributiva, verificata con D.U.R.C. acquisito on line (prot INAIL\_37091278 del 1/03/2023 e valido fino al 29/06/2023) e che ha dichiarato di non aver concluso contratti di lavoro

subordinato o autonomo o aver attribuito incarichi ad ex dipendenti o incaricati della Provincia – nel triennio successivo alla loro cessazione del rapporto - che hanno esercitato poteri autoritativi o negoziali nei confronti di questa ditta per conto della Provincia medesima negli ultimi tre anni di servizio. Ai sensi dell'articolo 3 della Legge 13 agosto 2010, n. 136 i pagamenti a favore dell'appaltatore saranno effettuati mediante bonifico bancario o postale ovvero con altri strumenti di incasso o di pagamento idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni. L'appaltatore, a mezzo come sopra, assume espressamente gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla citata Legge n. 136/2010 e si impegna ad inserire, nei contratti con subappaltatori e subcontraenti, apposita clausola con la quale ciascuno di essi assume analoghi obblighi di tracciabilità, nonché a consentire alla Provincia la verifica di tale inserimento in qualsiasi momento;

- 14) di dare atto che il contratto è finanziato mediante corrispettivi a percentuale a titolo di commissioni da detrarsi sui premi assicurativi corrisposti alle varie compagnie e, conseguentemente non è finanziato con fondi dell'ente;
- 15) di riservarsi la facoltà di modificare, prorogare, revocare il bando di gara, nonché di non affidare il servizio per motivi di pubblico interesse o qualora intervenissero novità legislative o mutamenti di carattere organizzativo incidenti sull'esecuzione del servizio o qualora venga meno per la Provincia di Modena il potere di contrattare, anche in forza di nuovi assetti della Pubblica Amministrazione dettati dalla recente attività legislativa di riforma del Codice appalti;
- 16) di dare atto che ai sensi dell'art.2, comma 3, del DPR 16/4/2013 n.62 costituisce causa di risoluzione del contratto, la violazione degli obblighi di condotta previsti dal codice di comportamento dei dipendenti pubblici.
- 17) di trasmettere la presente determinazione all'U.O. Gestione straordinaria dell'Area Amministrativa per gli adempimenti di competenza dando atto che la stessa diviene esecutiva con l'apposizione del visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria della spesa.
- 18) di dare atto che, ai sensi del D.Lgs.n.33/2013 e ss.mm.ii., il presente atto sarà pubblicato sul sito web della Provincia, sezione "Amministrazione trasparente", Provvedimenti, Bandi di gara e contratti, Scelta del contraente per l'affidamento di lavori, servizi e forniture “.
- 19) di dare atto che, ai sensi dell'art. 2 del D.L.n.76/2020 convertito in Legge n.120/2020, la presente procedura si concluderà entro sei mesi dall'adozione del presente atto.

Il Dirigente  
VITA ANNALISA

(Sottoscritto digitalmente ai sensi  
dell'art. 21 D.L.gs n 82/2005 e s.m.i.)



Provincia di Modena

## VISTO DI REGOLARITA' CONTABILE

Bilancio e Contabilità finanziaria

Determinazione n. 341 del 07/03/2023

Proposta n. 1003/2023 - Area Tecnica - Amministrativo Lavori Pubblici

**OGGETTO: PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 2023-2026 - DETERMINAZIONE A CONTRATTARE, MODALITA' DI SCELTA DEL CONTRAENTE E APPROVAZIONE DEL BANDO DI GARA E DEL CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO E PRESTAZIONALE - CIG 968069061B E AFFIDAMENTO SERVIZIO PUBBLICAZIONE BANDO CIG ZF13A3F98D**

Ai sensi dell' art. 151 del Decreto legislativo n. 267 del 18 agosto 2000, si appone il visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria.

Modena li, 10/03/2023

Il Dirigente  
GUIZZARDI RAFFAELE

(Sottoscritto digitalmente ai sensi  
dell'art. 21 D.L.gs n 82/2005 e s.m.i.)