



PROVINCIA DI PIACENZA

P.O. Provveditorato e Patrimonio

OGGETTO:

GARA A PROCEDURA TELEMATICA NEGOZIATA AI SENSI DELL'ART. 36, COMMA 2, LETT. B) DEL D.LGS. N. 50/2016 PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO BROKERAGGIO ASSICURATIVO A FAVORE DELLA PROVINCIA DI PIACENZA PERIODO 1/06/2022 – 31/05/2027 – CIG 9130445990

PROGETTO EX ART. 23 COMMA 15 DEL D.LGS. n. 50/2016

Responsabile del procedimento ai sensi dell'art. 31 del D.Lgs. 50/2016: Dott. Andrea Tedaldi

1 - Relazione tecnico-illustrativa e oggetto del servizio

In considerazione del fatto che la gestione dei contratti assicurativi stipulati da una Pubblica Amministrazione presenta profili di sostanziale complessità, sia con riferimento alla valutazione complessiva del quadro di rischio, sia alla gestione dei rapporti con le Compagnie assicurative, questa Provincia già da parecchi decenni si avvale del servizio di brokeraggio assicurativo, il cui attuale contratto è in scadenza per il prossimo 31 maggio 2022.

Il presente appalto si configura come **servizio**, in quanto il broker è chiamato a svolgere un'attività continuativa a favore della pubblica amministrazione per la gestione dei rischi della stessa, che non si esaurisce in una singola e puntuale prestazione professionale (Determinazione n. 2 del 13 marzo 2013 dell'AVCP - Autorità per la vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture, pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana - Serie Generale n. 80 del 5-4-2013 *"Questioni interpretative concernenti l'affidamento dei servizi assicurativi e di intermediazione assicurativa"*); infatti l'attività del broker tende sempre più a non esaurirsi nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma a qualificarsi alla stregua di una collaborazione di ampio respiro con l'amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi.

I contratti assicurativi della Provincia di Piacenza in corso alla data di pubblicazione del presente appalto, nonché i premi corrisposti alle Compagnie assicurative, sono i seguenti:

Provincia di Piacenza	Scadenza	Premio lordo	Premio imponibile	Aliquota provvigioni broker	Provvigioni importo
All risks (Incendio/Furto/Elettronica)	31.12.2020	11.901,72	9.928,90	10%	992,89
All risks (Incendio/Furto/Elettronica)	31.12.2021	47.348,13	39.499,77	10%	3.949,98
All risks (Incendio/Furto/Elettronica)	31.12.2020	-2,43	-2,43	10%	- 0,24
All risks (Incendio/Furto/Elettronica)	31.12.2022	47.348,13	39.499,77	10%	3.949,98
Polizza Incendio	30.09.2020	22.759,44	18.617,13	10%	1.861,71
Polizza Incendio	29.03.2019	-10,04	-10,04	10%	- 1,00
Polizza Incendio	29.03.2020	-20,08	-20,08	10%	- 2,01
Polizza Incendio	29.03.2020	45.475,51	37.198,79	10%	3.719,88
Polizza Incendio	29.03.2019	-35,46	-35,46	10%	- 3,55
Polizza Incendio	29.03.2018	-17,73	-17,73	10%	- 1,77
Polizza Incendio	29.03.2019	45.518,87	37.234,25	10%	3.723,43
Polizza Incendio	29.03.2017	-23,00	-23,00	10%	- 2,30
Polizza Furto	31.05.2018	6.750,00	5.521,47	10%	552,15
Polizza Furto	31.05.2019	6.750,00	5.521,47	10%	552,15

Provincia di Piacenza	Scadenza	Premio lordo	Premio imponibile	Aliquota provvigioni broker	Provvigioni importo
Polizza Furto	31.05.2020	6.750,00	5.521,47	10%	552,15
Polizza Furto	30.09.2020	2.287,00	1.870,75	10%	187,08
Polizza Rca/CVT	31.01.2019	35.004,00	28.010,37	4%	1.120,41
Polizza Rca/CVT	31.01.2020	34.901,24	27.950,35	4%	1.118,01
Polizza Rca/CVT	31.01.2021	14.800,92	12.104,26	4%	484,17
Polizza Rca/CVT	31.01.2022	14.795,77	12.099,73	4%	483,99
Infortuni globale	31.12.2018	4.075,66	3.976,25	10%	397,63
Infortuni globale	31.12.2019	4.075,66	3.976,25	10%	397,63
Infortuni globale	31.12.2020	4.075,66	3.976,25	10%	397,63
Infortuni globale	31.12.2021	3.356,00	3.274,15	10%	327,42
Infortuni globale	31.12.2022	3.356,00	3.274,15	10%	327,42
Infortuni globale	31.12.2016	-346,01	-346,01	10%	- 34,60
Infortuni globale	31.12.2017	-158,00	-158,00	10%	- 15,80
Infortuni globale	31.12.2018	-99,00	-99,00	10%	- 9,90
Infortuni globale	31.12.2019	-138,00	-138,00	10%	- 13,80
Infortuni globale	31.12.2020	-825,00	-825,00	10%	- 82,50
Kasko	29.03.2019	4.895,20	4.312,95	4%	172,52
Kasko	29.03.2017	-724,51	-724,51	4%	- 28,98
Kasko	29.03.2020	4.895,20	4.312,95	4%	172,52
Kasko	30.09.2020	2.447,60	2.156,48	4%	86,26
Kasko	31.12.2020	667,00	587,67	4%	23,51
Kasko	31.12.2021	2.610,00	2.299,54	4%	91,98
Kasko	31.12.2022	2.610,00	2.299,54	4%	91,98
Tutela legale	30.09.2018	9.250,00	7.628,87	10%	762,89
Tutela legale	30.09.2017	-1.544,00	-1.544,00	10%	- 154,40
Tutela legale	30.09.2019	18.900,00	15.587,63	10%	1.558,76
Tutela legale	30.09.2020	18.900,00	15.587,63	10%	1.558,76
Tutela legale	31.12.2020	4.560,00	3.760,83	10%	376,08
Tutela legale	31.12.2021	18.240,00	15.043,30	10%	1.504,33
Tutela legale	31.12.2022	18.240,00	15.043,30	10%	1.504,33
Tutela legale	30.09.2018	-1.863,00	-1.863,00	10%	- 186,30
Tutela legale	30.09.2019	-4.362,09	-4.362,09	10%	- 436,21
Tutela legale	30.09.2020	-3.362,60	-3.362,60	10%	- 336,26
RC patrimoniale	31.08.2018	11.800,00	9.652,34	10%	965,23
RC patrimoniale	31.08.2019	4.115,00	3.366,05	10%	336,61
RC patrimoniale	31.08.2020	4.115,00	3.366,05	10%	336,61
RC patrimoniale	31.08.2021	4.115,00	3.366,05	10%	336,61
RC patrimoniale	31.08.2022	4.115,00	3.366,05	10%	336,61
RC patrimoniale	31.08.2017	-1.267,89	-1.267,89	10%	- 126,79
RC patrimoniale	31.08.2020	4.590,11	3.754,69	10%	375,47
RC patrimoniale	31.08.2019	3.232,00	2.643,76	10%	264,38
RCT/O	31.08.2016	-47.241,00	-47.241,00	10%	- 4.724,10
RCT/O	31.08.2018	189.852,29	155.298,40	10%	15.529,84

Provincia di Piacenza	Scadenza	Premio lordo	Premio imponibile	Aliquota provvigioni broker	Provvigioni importo
RCT/O	31.08.2019	169.621,88	138.750,00	10%	13.875,00
RCT/O	31.08.2020	169.621,88	138.750,00	10%	13.875,00
RCT/O	31.08.2021	169.621,88	138.750,00	10%	13.875,00
RCT/O	31.08.2020	10.507,34	8.594,96	10%	859,50
RCT/O	31.08.2022	169.621,88	138.750,00	10%	13.875,00
RCT/O	31.08.2021	22.102,73	18.079,94	10%	1.807,99
RCT/O	31.08.2019	-9.804,98	-9.804,98	10%	- 980,50
Totali			1.082.319,69		102.507,41

Note di lettura dei dati riportati in tabella:

- sfondo di colore azzurro: premi di polizza;
- sfondo di colore giallo: regolazioni premio/proroghe tecniche.

L'oggetto del servizio è dettagliatamente descritto all'art. 1 del Capitolato Speciale.

2 – Durata

L'appalto avrà la durata di 5 (cinque) anni con decorrenza dalla data di attivazione del servizio prevista per il 01/06/2022.

Questa Provincia si riserva, nei casi di urgenza e/o necessità, di richiedere l'avvio dell'appalto mediante apposita richiesta (che potrà avvenire anche contestualmente alla comunicazione di aggiudicazione dell'appalto), anche in pendenza della stipulazione del contratto, previa costituzione della garanzia definitiva.

Ai sensi dell'art. 106, comma 11 del D.Lgs. 50/2016, al termine dell'appalto, la Provincia di Piacenza si riserva la facoltà di applicare un'opzione di proroga tecnica per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure per l'individuazione di un nuovo concorrente e, comunque, per la durata massima di sei (6) mesi. In tal caso il concorrente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni previste nell'appalto agli stessi prezzi, patti e condizioni o più favorevoli per la Provincia.

3 – D.U.V.R.I.

Essendo il presente servizio di natura intellettuale, ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs. 81/2008 non deve essere redatto il Documento Unico per la Valutazione dei Rischi da Interferenze (D.U.V.R.I.); inoltre, il servizio di brokeraggio assicurativo non viene effettuato presso alcuna sede della stazione appaltante; conseguentemente non sussistono oneri per la sicurezza da rischi interferenziali a carico della Provincia.

4 – Corrispettivo del servizio e calcolo del valore dell'appalto

Il servizio in oggetto non comporta per l'Ente alcun onere diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o altro, in quanto, come da consuetudine di mercato, le prestazioni del Broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie Assicuratrici con le quali verranno stipulati i contratti assicurativi dell'Ente.

Le predette percentuali vengono fissate per il presente appalto come sotto specificato:

Provvigione percentuale, sui premi imponibili annui, posta a carico delle Compagnie sulle polizze <u>ramo RCA (RCA e Kasko):</u>	4,00% 5,00% (a partire dall'avvio del nuovo appalto: 31/12/2025 per la polizza Kasko; 31/01/2026 per la polizza RCA)
Provvigione percentuale, sui premi imponibili annui, posta a carico delle Compagnie per <u>TUTTE LE ALTRE POLIZZE</u>	10,00% 11,00% (a partire dall'avvio del nuovo appalto: 31/03/2023 per le polizze RCT/O e Patrimoniale; 31/12/2025 per le altre polizze)

Le provvigioni dell'11% e del 5% verranno applicate ai nuovi contratti assicurativi che verranno stipulati da questo Ente successivamente all'aggiudicazione del presente servizio di brokeraggio e rimarranno invariate per tutta la durata dell'appalto di brokeraggio.

La prestazione in favore del Broker risulta dunque inglobata nel premio che spetta alla Compagnia assicuratrice ai sensi delle condizioni di polizza.

Anche nell'ipotesi in cui l'Amministrazione non ritenga di procedere alla nuova stipula di alcuni dei contratti assicurativi attualmente in corso o le relative gare d'appalto non pervengano a buon fine con l'aggiudicazione, nessun compenso potrà essere richiesto dal Broker alla Provincia.

La Provincia di Piacenza non risponderà in alcun modo di eventuali inadempimenti circa il riconoscimento delle commissioni da parte delle Compagnie di Assicurazione.

Per le finalità di cui all'art. 35 del D.Lgs. 50/16, per la determinazione degli oneri da corrispondersi all'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC), nonché per il calcolo dell'ammontare della garanzia definitiva e degli incentivi tecnici previsti ai sensi dell'art. 113 del D.Lgs. 50/2016, tenendo conto delle indicazioni fornite dall'AVCP (cfr. FAQ aventi ad oggetto "Obblighi Informativi verso

l’Autorità” aggiornate al 13/6/2016 e, in particolare, risposta alla FAQ n. A16 ai sensi della quale “Il valore complessivo dell’appalto avente ad oggetto servizi di consulenza e intermediazione assicurativa (brokeraggio) deve essere stimato calcolando l’ammontare presunto ed indicativo delle commissioni o di altre forme di remunerazione del broker, inclusi gli oneri posti a carico di soggetti diversi dall’amministrazione. L’importo del versamento dovuto all’Autorità andrà pertanto calcolato sulla base del predetto valore complessivo stimato del contratto.... omissis....”), il valore del presente appalto viene stimato in € 125.000,00 per la durata ordinaria (per 5 anni), e in € 137.500,00 per la durata comprensiva dell’opzione di proroga tecnica di 6 mesi (€ 12.500,00).

Si precisa che tale importo è stato stimato tenuto conto delle provvigioni corrisposte al Broker dalle Compagnie assicuratrici negli ultimi 5 anni (base storica) e della previsione di aumento delle provvigioni future rispetto alle provvigioni attuali (base presunta).

5 - Prospetto economico degli oneri complessivi a carico della Provincia necessari per l’acquisizione del servizio

DESCRIZIONE	IMPORTO (Euro)
Spesa per l’acquisizione del servizio	---
Oneri della sicurezza da rischi interferenziali a carico della Provincia	0,00
Contributo gara (ANAC)	30,00
Spese per la commissione giudicatrice	0,00
Importo incentivi tecnici ai sensi del combinato disposto degli artt. 102 c. 6 e 113 del D.Lgs. 50/2016 (2% del valore dell’appalto su 5 anni, di cui € 500,00 ex art. 113, comma 4 dello stesso decreto, per beni, strumentazioni e tecnologie funzionali)	2.500,00
TOTALE	2.530,00

6 - Procedura di gara e criterio di aggiudicazione

Le disposizioni normative costituenti la “Spending Review” operata dal legislatore mediante il D.L. 95/2012, convertito con modificazioni nella Legge 135/2012, D.L. 52/2012, convertito con modificazioni nella Legge 94/2012 e il D.L. 66/2014, convertito con modificazioni nella Legge 89/2014, confermate e ribadite dall’art. 37 comma 1 del D.Lgs. 50/2016, prevedono – circa la modalità di affidamento di contratti per l’acquisizione di beni e servizi da parte delle Pubbliche

Amministrazioni – il prioritario utilizzo, ove possibile, degli strumenti di acquisto e di negoziazione telematici, anche mediante adesione a convenzioni stipulate dalle centrali di committenza, nazionali o regionali (INTERCENT-ER e Città Metropolitana di Bologna, per l'Emilia Romagna), o con il ricorso ai rispettivi mercati elettronici. Non risultano al momento attive convenzioni aventi ad oggetto il servizio di brokeraggio assicurativo.

Occorre precisare che, comunque, l'acquisizione del servizio in oggetto non rientra nei casi in cui questo Ente è obbligato ad utilizzare le convenzioni (cfr. art. 9, comma 3 del D.L. 66/2014, convertito in legge 89/2014; art. 1, comma 512, della legge 208/2015; art. 1, comma 7, del D.L. 95/2012, convertito in legge 135/2012; art. 1 del DPCM dell'11/07/2018).

Dato quanto sopra, si ritiene, al fine di favorire la massima partecipazione e l'individuazione della migliore offerta per l'esecuzione del servizio, di procedere all'affidamento in argomento tramite procedura telematica (sulla piattaforma del SATER di Intercent-ER) negoziata ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. b) del D.Lgs. 50/2016, senza alcuna selezione delle manifestazioni di interesse pervenute, così che tutti gli operatori economici interessati saranno automaticamente ammessi alla presentazione delle offerte entro il termine di scadenza della gara. Si precisa che il ricorso a tale procedura permetterà il rispetto dei tempi di gestione della procedura indicati all'art. 1, comma 1 del D.L. 76/2020 (convertito, con modificazioni, dalla L. 120/2020), a mente del quale “... *salve le ipotesi in cui la procedura sia sospesa per effetto di provvedimenti dell'autorità giudiziaria, l'aggiudicazione o l'individuazione definitiva del contraente avviene entro il termine di... quattro mesi* [dalla data di adozione dell'atto di avvio del procedimento]”.

L'appalto sarà aggiudicato in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 95, comma 2 del D.Lgs. 50/2016. Ai sensi del comma 7 del medesimo articolo, nella presente procedura l'elemento relativo al costo assume la forma di **prezzo fisso**; pertanto, gli operatori economici competeranno solo in base ai criteri qualitativi secondo la seguente ripartizione dei punteggi:

Elementi di valutazione	Punteggio massimo attribuibile
Offerta tecnica	100
Offerta economica	prezzo fisso
TOTALE	100

I punteggi saranno attribuiti da una Commissione giudicatrice nominata dalla Provincia di Piacenza ai sensi dell'art. 77, comma 12 del D.Lgs. 50/2016. Le attività di valutazione della

documentazione amministrativa e ammissione/esclusione dei concorrenti saranno, invece, svolte dal Responsabile del Procedimento o dal suo sostituto.

Valutazione offerte tecniche: alle offerte tecniche sarà, quindi, assegnato un massimo di 100 punti che saranno attribuiti sulla base della valutazione degli elementi di natura qualitativa contenuti nella “Relazione Tecnica”. In particolare, i punteggi attribuiti ai predetti elementi saranno corrisposti sulla base dei criteri, pesi e sub-pesi, definiti nella tabella riportata al paragrafo 20.1. del Disciplinare di gara.

RIPARAMETRAZIONE: al fine di evitare l’attribuzione di un peso eccessivo ad elementi carenti delle offerte dei concorrenti, non si procederà ad alcuna riparametrazione dei punteggi.

Valutazione offerte economiche: come sopra indicato, l’elemento relativo al costo assume la forma di **prezzo fisso** (percentuali delle provvigioni indicate al precedente paragrafo 4).

Punteggio finale: in relazione a quanto sopra esplicitato, i concorrenti competeranno solo in base ai criteri qualitativi, con l’attribuzione esclusivamente dei sopra illustrati punteggi tecnici; pertanto, la graduatoria finale sarà determinata in ordine decrescente, in base al punteggio tecnico complessivo ottenuto dai singoli operatori economici ammessi.

Nelle operazioni matematiche effettuate per l’attribuzione dei punteggi a tutti gli elementi, verranno usate le prime due cifre decimali con arrotondamento all’unità superiore o inferiore qualora la terza cifra decimale risulti pari, superiore o inferiore a cinque.

7 - Subappalto e cessione del contratto

L'affidamento in subappalto è ammesso secondo le disposizioni dell’art. 105 del D.Lgs. 50/2016, previa autorizzazione della Provincia, purché:

- a) in sede di gara la società abbia indicato di volervi fare ricorso, precisando per quali prestazioni;
- b) la società aggiudicataria svolga in proprio la prevalenza delle prestazioni oggetto del presente appalto;
- c) l'appaltatore depositi il contratto di subappalto presso la Provincia prima della data di effettivo inizio dell'esecuzione delle relative prestazioni. Al momento del deposito del contratto di subappalto l'affidatario trasmette altresì la certificazione attestante il possesso da parte del subappaltatore dei requisiti di qualificazione prescritti in relazione alla prestazione subappaltata e la dichiarazione del subappaltatore attestante l'assenza a proprio carico dei motivi di esclusione di cui all’art. 80 del D.Lgs. 50/2016. Il contratto di subappalto indica

puntualmente l'ambito operativo del subappalto sia in termini prestazionali che economici.

Si applicano, inoltre, tutte le restanti previsioni dell'art. 105 del D.Lgs. 50/2016.

È fatto assoluto divieto all'affidatario:

- di cedere, a qualsiasi titolo, il contratto, a pena di nullità, salvo quanto previsto dall'art. 106, comma 1, lett. d), n. 2 del D.Lgs. 50/2016.
- di cedere a terzi i crediti senza specifica autorizzazione da parte della Provincia, salvo quanto previsto dall'art. 106, comma 13, del D.Lgs. n. 50/2016. L'eventuale cessione del credito soggiace alle norme sulla tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla L. 136/2010.

8 - Suddivisione in lotti

Ai sensi dell'art. 51 del D.Lgs. 50/2016, il presente appalto non è suddiviso in lotti, in quanto un'eventuale suddivisione, oltre a non essere economicamente conveniente posto che l'affidamento unitario garantisce il conseguimento di migliori condizioni economiche attraverso evidenti economie di scala, rischia di rendere complessivamente inefficace e inefficiente la gestione dell'appalto medesimo; il presente appalto resta comunque accessibile alle piccole e medie imprese.

9 - Suddivisione in prestazione principale e prestazioni secondarie

Ai fini della partecipazione di concorrenti plurisoggettivi, si precisa che il servizio in argomento **non** viene suddiviso in prestazione principale e in prestazione secondaria. Prestazione principale: CPV **66518100-5** *servizi di intermediazione assicurativa*.

Pertanto, in caso di partecipazione al presente appalto in RTI, è ammessa la sola partecipazione in raggruppamento di tipo "orizzontale".

10 - Schema di contratto

Il contratto si perfezionerà mediante atto pubblico informatico a cura dell'ufficiale rogante della Provincia di Piacenza, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32, c. 14 del D.Lgs. 50/2016. Si è dunque proceduto a redigere lo schema di contratto, allegato fra i documenti di gara.
