



PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI  
CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO.

*DISCIPLINARE DI GARA*

CODICE CIG 7247030657

### **ART. 1 - OGGETTO DELLA GARA**

L'appalto ha per oggetto l'affidamento del servizio di Brokeraggio assicurativo secondo le specifiche contenute nel Capitolato d'appalto.

L'appalto sarà aggiudicato con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, attribuendo nel caso specifico i punteggi di cui all'art. 6 del presente disciplinare.

### **ART. 2 - VALORE E DURATA DELL'APPALTO**

**Il valore presunto del servizio ammonta a complessivi € 194.802,25.**

I premi annui imponibili pagati dal Comune di Lodi sono indicati nel Capitolato d'Appalto.

Poiché il servizio è a titolo non oneroso per la Stazione Appaltante, il valore presunto del presente Appalto viene calcolato su un ammontare complessivo stimato delle provvigioni riferite ai premi imponibili relativi a tutte le polizze assicurative in essere presso il Comune di Lodi. L'importo è meramente presunto ed è stimato ai soli fini della determinazione della Cauzione e dell'assegnazione del Codice Identificativo Gara (CIG).

Si precisa che trattandosi di attività che non comporta rischi da interferenze di cui all'art. 26 comma 3 D. Lgs 81/08 non è dovuta la redazione del Documento Unico di Valutazione dei Rischi da Interferenze (DUVRI), né esistono costi per la sicurezza.

La ditta aggiudicataria non potrà avanzare ulteriori pretese di compensi o indennizzi di qualsiasi natura e specie, oltre a quelli contrattualmente stabiliti.

In particolare, con l'offerta, la ditta appaltatrice farà proprie le presenti prescrizioni ed il capitolato speciale d'Appalto e considererà gli stessi impegni assunti in assoluta e totale autonomia, sollevando in tal modo l'Amministrazione comunale di Lodi da ogni responsabilità al riguardo.

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta per il Comune di Lodi alcun onere finanziario diretto né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto i compensi del Broker, come da prassi consolidata di mercato, sono costituiti dalle provvigioni sui premi assicurativi e corrisposti direttamente dalle Compagnie di Assicurazione con le quali sono e saranno stipulati i vari contratti assicurativi e, pertanto, nessun compenso potrà essere richiesto nel caso in cui l'Ente non ritenga di procedere alla stipula dei contratti assicurativi.

L'Appalto avrà durata quinquennale, dalla data di sottoscrizione del contratto. Al termine di tale periodo l'Appalto scadrà di pieno diritto senza alcuna disdetta, preavviso, diffida o costituzione in mora.

### **ART. 3 - REQUISITI PER L'AMMISSIONE**

Possono partecipare alla gara, ai sensi dell'art 45 del D. lgs. 50/2016, le ditte aventi i requisiti di cui all'art. 83 del D. Lgs 50/2016:

Requisiti di ordine generale:

- a) Insussistenza delle cause di esclusione dalle gare di cui all'art. 80 del D. Lgs 50/2016;
- b) Insussistenza dell'applicazione di una delle misure di cui al D. Lgs. 159/2011;

Requisiti di idoneità professionale:

- a) Iscrizione alla CCIAA per le attività oggetto della presente gara;
- b) Iscrizione al Registro unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi ai sensi dell'art. 108 e seguenti del D. Lgs. 209/2005;

In caso di Consorzi e/o Raggruppamenti temporanei, già costituiti o costituendi, i requisiti di idoneità professionale devono essere posseduti da ciascuna delle Società del Consorzio/Raggruppamento;

Requisiti di carattere economico e finanziario:

- a) Il/la concorrente dovrà dimostrare idonea capacità economica e finanziaria mediante la presentazione di n. 2 (due) dichiarazioni bancarie;
- b) Il/la concorrente dovrà dichiarare di aver intermediato premi assicurativi per un valore complessivo, riferito all'intero triennio 2014/2016, pari ad € 120.000,00 cadauno, in favore di almeno n. 2 (due) Enti Locali.

Requisiti di carattere tecnico e professionale:

- a) Dichiarazione di aver svolto servizi di brokeraggio e di consulenza assicurativa, per ogni anno del triennio 2014/2016, in favore di almeno n. 2 (due) Comuni con popolazione non inferiore a 50.000 abitanti;
- c) possesso di una polizza assicurativa di RC professionale con massimale non inferiore a € 5.500.000,00, stipulata conformemente alle vigenti disposizioni di legge (D.Lgs. 209/2005 e regolamento ISVAP n. 5 del 16.10.2006), a garanzia della responsabilità professionale verso terzi dell'impresa nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori, anche occasionali, con il preciso obbligo, in caso di aggiudicazione, di tenere in essere detta polizza, per tutta la durata dell'incarico;
- d) possedere certificazione ISO 9001/2008 relativamente ai servizi oggetto del presente appalto;

Con riferimento all'Istituto del Raggruppamento Temporaneo di Imprese (in seguito definito per convenzione R.T.I.) o al consorzio ordinario:

- a) non potranno partecipare società contemporaneamente presenti in più di un raggruppamento o consorzio ordinario, né potranno accedere come singole le ditte che partecipino anche quali componenti di un raggruppamento o consorzio ordinario;
- b) ciascuna società raggruppata dovrà specificare la propria quota percentuale dell'effettuazione del servizio con la precisazione che l'impresa mandataria non potrà avere una partecipazione inferiore al 70% ;
- c) tutti i requisiti devono essere posseduti dalle ditte che appartengono al raggruppamento e che devono sussistere in capo al raggruppamento di impresa nella misura del 70% alla capogruppo e del 30% alle mandanti con un minimo del 5%.

Quanto al consorzio stabile od ordinario è tenuto ad indicare, in sede di domanda, per quali consorziati il consorzio concorre; a questi ultimi è fatto divieto di partecipare in qualsiasi altra forma, alla medesima gara.

#### **ART. 4 - MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA**

Le ditte concorrenti dovranno far pervenire a :

**Comune di Lodi - Ufficio Protocollo - Piazza Mercato n. 5 - 26900 LODI (LO) - (ITALIA)**

anche per mezzo del servizio postale, entro e non oltre le

**ore 12,00 del giorno 4 Dicembre 2017,**

un plico non trasparente, debitamente sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura.

Il suddetto plico dovrà, altresì, recare sul frontespizio la seguente dicitura "OFFERTA SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO", l'indirizzo del destinatario, ed il nominativo dell'impresa mittente. In caso di raggruppamento sul plico dovrà essere indicato il nominativo di tutti i soggetti facenti capo al Raggruppamento.

Il recapito tempestivo dei plichi rimane ad esclusivo rischio dei mittenti; non saranno ammesse alla gara le imprese i cui plichi perverranno all'Amministrazione appaltante dopo la scadenza del termine fissato per la ricezione degli stessi plichi e sopra indicato, e questo anche qualora il loro mancato o tardivo inoltro sia dovuto a causa di forza maggiore, caso fortuito o fatto imputabile a terzi.

Non saranno prese altresì in considerazione le offerte, anche se sostitutive o aggiuntive di quelle precedentemente inviate, che pervengano all'Amministrazione appaltante, dopo la scadenza del termine sopra indicato.

Nel plico da recapitare al Comune dovranno essere inserite, pena esclusione, n. 3 (tre) buste non trasparenti, sigillate, firmate sui lembi di chiusura dal medesimo sottoscrittore dell'offerta, e riportanti l'indicazione del loro rispettivo contenuto.

Tutti i documenti e le dichiarazioni presentate dovranno essere redatte, pena l'esclusione, in lingua italiana.

#### **BUSTA N. 1 - DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA**

Il concorrente, a pena di esclusione, deve inserire nella busta recante la dicitura "DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA" la seguente documentazione:

- 1) Documento di gara Unico Europeo (DGUE) debitamente compilato in ogni sua parte.
- 2) Documentazione attestante l'avvenuta costituzione della garanzia provvisoria di cui all'art. 93 del D. Lgs. 50/2016, pari al 1% della base di gara.
- 3) Capitolato di gara debitamente firmato per incondizionata accettazione.
- 4) Impegno di un fidejussore a rilasciare le necessarie garanzie fidejussorie per l'esecuzione del contratto, di cui all'art. 103 e 104 del D. Lgs 50/2016, qualora l'offerente risultasse affidatario del servizio, a pena di esclusione come previsto dall'art. 93 del medesimo D. Lgs. 50/2016.
- 5) Contratto per l'avvalimento (eventuale) conformemente a quanto previsto e stabilito dall'art. 89 del D. Lgs. 50/2016.
- 6) N. 2 (due) referenze bancarie, rilasciate da istituti di credito o intermediari autorizzati ai sensi del D. Lgs. 385/1993.
- 7) Elenco dei servizi di brokeraggio e consulenza assicurativa svolti per ogni anno del triennio 2014/2016, in favore di n. 2 (due) Comuni con popolazione non inferiore a 50.000

- abitanti.
- 8) Dichiarazione attestante lo svolgimento di servizi di brokeraggio e di consulenza assicurativa per un valore complessivo di € 120.000,00 riferito all'intero triennio 2014/2016, in favore di almeno n. 2 (due) Comuni con popolazione non inferiore a 50.000 abitanti.
  - 9) Iscrizione al Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi ai sensi dell'art. 108 e seguenti del D. Lgs. 209/2005.
  - 10) Pagamento del contributo a favore dell'ANAC di € 20,00 (secondo quanto indicato sul sito dell'Autorità). A comprova dell'avvenuto pagamento il partecipante dovrà allegare copia della relativa ricevuta

La mancata presentazione della domanda di partecipazione, del DGUE e della cauzione provvisoria nei termini e nei modi previsti, comporterà l'esclusione del concorrente dalla gara.

### **BUSTA N. 2 - OFFERTA TECNICA**

L'offerta tecnica, esplicativa del servizio proposto, consiste in una puntuale relazione tecnico - illustrativa delle modalità di svolgimento di tutte le attività riconducibili alle prestazioni richieste secondo le indicazioni di cui all'art. 1 del Capitolato Speciale d'Appalto.

La relazione composta da un massimo di 10 pagine formato A4 composte ognuna da massimo 30 righe, dovrà contenere i seguenti elementi (al fine di garantire una effettiva comparazione ed omogeneità di valutazione tra le proposte pervenute):

- 1) descrizione analitica della metodologia operativa per l'espletamento del servizio, con particolare riferimento ai criteri adottabili per il conseguimento di economia di spesa nella gestione dei rischi;
- 2) descrizione degli strumenti e supporti informatici, delle procedure per la gestione dei sinistri e descrizione delle procedure informatizzate utilizzate e/o messe a disposizione del Comune di Lodi. Strumenti e modalità utilizzate per il normale flusso informativo sullo stato dei sinistri. Supporto e assistenza agli Uffici.
- 3) descrizione delle modalità organizzative e operative concrete che si intenderanno adottare per l'espletamento del servizio; indicazione del personale dedicato e caratteristiche dello stesso, con particolare riferimento alla figura del Responsabile del Servizio e delle strutture tecniche a disposizione per la gestione dell'attività. Metodologie di gestione dei sinistri attivi e passivi con particolare riferimento alla fase della denuncia e a quello della liquidazione.

Modalità di raccordo operativo con gli uffici dell'Ente:

- 4) formazione del personale presso la Sede del Comune di Lodi: dovranno essere indicate le modalità con le quali si intende provvedere alla formazione del personale del Comune in materia assicurativa;
- 5) eventuali servizi aggiuntivi rispetto a quelli elencati nel Capitolato Speciale, ma comunque in stretta attinenza con il servizio di cui al presente appalto e alle attività dell'Ente.

Le proposte che il concorrente indicherà nell'offerta tecnica, accessorie e complementari all'incarico, risulteranno senza oneri economici a carico dell'Ente e parte integrante del Capitolato Speciale d'Appalto.

La Commissione giudicatrice si asterrà dal valutare i testi che eccedano i limiti di redazione indicati.

L'offerta tecnica dovrà essere sottoscritta:

- dal Legale rappresentante;

- da tutti i legali rappresentanti dei soggetti che costituiranno il RTI o il Consorzio nel caso di RTI o Concorso non ancora costituiti;
- dal legale rappresentante del capogruppo in nome e per conto proprio e dei mandanti nel caso di RTI o Consorzio già costituiti.

Nel caso in cui l'offerta tecnica fosse sottoscritta da un procuratore del legale rappresentante o del titolare, va allegata la relativa procura.

### **BUSTA N. 3 - OFFERTA ECONOMICA**

La terza busta recherà la dicitura "OFFERTA ECONOMICA" e, contrassegnata dal N° 3, conterrà, al suo interno, l'offerta economica, stesa sul modello predisposto dall'Amministrazione Comunale (Modello C) sulla quale dovrà essere apposta marca da bollo di € 16,00, debitamente sottoscritta con firma leggibile e per esteso, dal titolare della impresa o dal legale rappresentante della società o ente cooperativo ovvero dal procuratore legale; in caso di RTI o consorzio non ancora costituiti dovrà essere firmata da tutti i legali rappresentanti del raggruppamento o del consorzio.

L'offerta ai sensi dell'art. 95, comma 7 del D. Lgs 50/2016 è espressa dall'indicazione delle provvigioni, poste a carico delle Compagnie assicurative e predeterminate come segue:

- a) coperture assicurative Rami Diversi (esclusa RCA e Kasko) - provvigione 10,00%
- b) coperture assicurative RCA e Kasko - provvigione 5,00%,  
non soggette a ribassi e/o variazioni.

Le Ditte partecipanti potranno ritenersi svincolate dalla propria offerta, trascorsi 180 (centottanta) giorni dalla data indicata come termine di scadenza per la presentazione delle offerte.

### **ART. 5 - CRITERI DI VALUTAZIONE GENERALI**

L'aggiudicazione verrà effettuata a favore della ditta che avrà presentato l'offerta migliore sia dal punto di vista tecnico, rispetto ai contenuti minimi previsti dal Capitolato.

Ad ogni ditta concorrente verrà attribuito un unico punteggio complessivo che sarà determinato dall'attribuzione dei punteggi derivanti dalla valutazione dell'offerta tecnica:

- valutazione progetto tecnico-qualitativo max punti 100

### **ART. 6 - CRITERI DI VALUTAZIONE DEL PROGETTO TECNICO-QUALITATIVO**

**OFFERTA TECNICA:** la relazione tecnica verrà valutata per un massimo di 100 punti sulla base degli elementi indicati al presente articolo (contenuto busta n. 2) per i quali, vengono di seguito individuate le modalità di attribuzione del punteggio:

#### **Progetto tecnico operativo**

Il punteggio a disposizione verrà attribuito sulla base del giudizio espresso in funzione del Progetto presentato, tenendo conto dei seguenti criteri:

Punto A) Modalità operative di erogazione del servizio (Max 30 punti);

Punto B) Modalità di assistenza nella gestione di tutti i sinistri attivi e passivi (Max 20 punti);

Punto C) Servizi aggiuntivi offerti (Max 15 punti);

Punto D) Fornitura di piattaforma informatica per la gestione e per il monitoraggio dei sinistri (Max 15 punti);

Punto E) Struttura e risorse umane dedicate al servizio e per la formazione del Personale dell'Ente (Max 15 punti);

Punto F) Modalità di svolgimento del servizio di assistenza all'Ente nelle varie fasi delle procedure di gara (Max 5 punti).

L'attribuzione dei punteggi sarà effettuato dalla Commissione giudicatrice attribuendo con proprio insindacabile parere i seguenti giudizi a ciascuno dei criteri come sopra evidenziati.

- **Proposta eccellente 1,0**
- **Proposta buona 0,8**
- **Proposta discreta 0,6**
- **Proposta sufficiente 0,4**
- **Proposta insufficiente 0,0**

Al termine della procedura di attribuzione discrezionale dei coefficienti, si procederà a trasformare la media dei coefficienti assegnati dai singoli Commissari ad ogni offerta da parte di tutti i Commissari in coefficienti definitivi, riportando ad 1 la media più alta e proporzionando a tale media massima le medie provvisorie prima calcolate.

Il coefficiente medio così ottenuto, arrotondato alla seconda cifra decimale, per difetto se la terza cifra decimale è compresa tra 1 e 5, per eccesso se la terza cifra decimale sarà compresa tra 6 e 9, verrà moltiplicato per il punteggio massimo attribuibile a ciascun criterio preso in esame.

#### **ART. 7 - APERTURA DELLE BUSTE**

In seduta pubblica, **in data 11 Dicembre 2017, alle ore 9,00 in una sala aperta al pubblico del Palazzo Comunale, P.zza Broletto n. 1, 26900 Lodi**, il seggio di gara procederà a:

- 1) Verificare la regolarità della documentazione amministrativa;
- 2) Verificare che abbiano/non abbiano presentato offerte concorrenti che siano fra di loro in situazione di controllo ex art. 2359 C.C. ovvero concorrenti che siano nella situazione di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs 50/2016;
- 3) Verificare la corretta partecipazione dei consorzi e dei consorziati;
- 4) Verificare che i singoli concorrenti che partecipano in associazione temporanea o in consorzio non abbiano presentato offerta anche in forma individuale;
- 5) Verificare che uno stesso concorrente non abbia presentato offerta in diverse associazioni temporanee o consorzi;
- 6) Verificare il possesso dei requisiti generali dei concorrenti al fine della loro ammissione alla gara, sulla base delle dichiarazioni da essi prodotte;
- 7) Verificare, previa apertura, che nelle buste dell'Offerta Tecnica, per ogni concorrente, sia presente la documentazione richiesta.

La valutazione delle offerte tecniche ed economica verrà effettuata da apposita Commissione, nominata ai sensi dell'art. 77 del D. Lgs 50/2016.

La Commissione di gara procederà successivamente, in una o più sedute riservate, sulla base della documentazione contenuta nella busta Offerta Tecnica qualitativa, all'esame ed alla valutazione delle singole offerte ed all'attribuzione dei relativi punteggi di cui all'art. 7 del presente disciplinare.

La Commissione successivamente, in seduta pubblica, previa comunicazione del giorno e dell'ora, procederà:

- Alla comunicazione del punteggio conseguito dai concorrenti ammessi;
- All'apertura della busta contenente l'offerta economica;
- Alla stesura della relativa graduatoria fra i Concorrenti.

In caso di parità di punteggio si procederà direttamente in seduta pubblica, mediante sorteggio. L'aggiudicazione, così come risultante dal verbale di gara, è subordinata all'approvazione da parte della stazione appaltante.

#### **ART. 8 - SPESE INERENTI LA GARA ED IL CONTRATTO**

Tutte le spese inerenti e conseguenti la partecipazione, la stipulazione e la registrazione del contratto sono esclusivamente a carico della ditta aggiudicataria.

L'impresa aggiudicataria si obbliga a stipulare il contratto in forma pubblica a rogito del Segretario Comunale.

#### **ART. 9 - CAUZIONE DEFINITIVA**

A garanzia dell'esatto adempimento del servizio l'aggiudicataria dovrà presentare una cauzione definitiva come disciplinato dell'art. 103 del D. Lgs 50/2016.

#### **ART. 10 - ALTRE INFORMAZIONI**

I dati raccolti saranno trattati, ai sensi dell'art. 13, D.Lgs. 30.6.2003 n. 196 e s.m.i. esclusivamente nell'ambito della gara cui si riferisce il presente disciplinare di gara.

La partecipazione alla procedura, così come l'eventuale aggiudicazione non creano in ogni caso alcun diritto o aspettativa giuridicamente tutelata per i concorrenti qualora sopraggiungano circostanze di impedimento o cause di forza maggiore che possano rendere l'affidamento del servizio contrastante con gli interessi dell'ente.

La stazione appaltante, pertanto, si riserva la facoltà, senza che ciò abbia alcunché a che pretendere, di disporre qualsiasi provvedimento, compresa la revoca o l'annullamento (totale o parziale) della gara o la decisione di non procedere alla aggiudicazione definitiva dell'appalto.

Inoltre, il Comune di Lodi procederà a verifiche d'ufficio delle dichiarazioni rese in sede di partecipazione alla gara.

A tale proposito si rammenta che la falsa dichiarazione

1. comporta le sanzioni penali (articolo 76 DPR 445/2000);
2. costituisce causa di esclusione dalla presente gara;
3. preclude la possibilità di partecipare a qualsiasi altra gara futura.



A fronte degli oneri e dei costi sostenuti per la partecipazione alla gara non è previsto alcun tipo di rimborso o di contributo da parte del Comune.

Le carenze di qualsiasi elemento formale della domanda potranno essere sanate attraverso la procedura del soccorso istruttorio di cui all'art. 83 del D. Lgs 50/2016. La mancata produzione nei termini indicati della documentazione integrativa o a riscontro eventualmente richiesta comporterà l'esclusione del concorrente.

Ai sensi di quanto disposto dal D. Lgs 50/2016 la stazione appaltante escluderà i concorrenti in caso di mancato adempimento delle prescrizioni previste dalla normativa vigente, nonché nei casi di incertezza assoluta sul contenuto o sulla provenienza dell'offerta, per difetto di sottoscrizione o di altri elementi essenziali.

L'aggiudicatario dovrà rimborsare le spese sostenute dalla Stazione Appaltante per la pubblicità legale ai sensi dell'art. 216 del D. Lgs 50/2016.

La documentazione di gara è disponibile sul sito istituzionale: [www.comune.lodi.it](http://www.comune.lodi.it) e pertanto non verranno prese in considerazione, ai sensi dell'art. 74, comma 1, del D. Lgs 50/2016 eventuali richieste di invio della documentazione di gara.

La documentazione di gara è composta da:

- Disciplinare di gara;
- Capitolato;
- Bando di Gara;
- Modello offerta economica;
- DGUE (Documento di gara unico Europeo).

#### **ART. 11 - RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO**

Responsabile del procedimento: geom. Maurizio Bertoletti Istruttore Direttivo dell'Ufficio Patrimonio, Piazzale Forni n.1 - Lodi - tel. 0371- 409730 - email: [patrimonio@comune.lodi.it](mailto:patrimonio@comune.lodi.it);

Lodi, 14 Novembre 2017

IL DIRIGENTE  
(Ing. Giovanni Ligi)

IL SINDACO  
(Arch. Sara Casanova)