

## **ALLEGATO A)**

### **COMUNE DI ARGENTA (FE)**

**(popolazione residente al 01/01/2026: 21285 abitanti)**

APPALTO PER IL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PERIODO 2027-2029 (36 mesi + eventuale proroga contrattuale di mesi 36 ). Progetto tecnico ex art. 41 c. 12 del D.Lgs 36/2023 e s.m.i. - CPV 66518100-5 Servizi di intermediazione assicurativa - ATECO 66.22.00 - Attività di agenti e intermediari delle assicurazioni

### **INQUADRAMENTO GENERALE DELL'APPALTO**

La normativa di riferimento per il servizio di Brokeraggio è il D. Lgs. 209/2005 – Codice delle assicurazioni-attuativo della direttiva 2002/92/CE sull'intermediazione assicurativa e il regolamento IVASS n. 40/2018;

Obiettivo dell'appalto è la gestione delle coperture assicurative del Comune di Argenta, in considerazione della specificità e complessità della normativa di riferimento, secondo le modalità meglio indicate nel Capitolato Speciale.

Il servizio in oggetto, attualmente affidato ad Howden S.p.A., a socio Unico - Sede legale:

Via Costanza Arconati, 1 – 20135 Milano - P.IVA/Codice fiscale IT 09743130156

Uffici di Bologna

Palazzo Castelli, Via Porta di Castello 1/1 - 40121 Bologna

tel. 051.3160911 – 051.6482611

[bologna@howdengroup.com](mailto:bologna@howdengroup.com)

scadrà in data 31.12.2026 .

Il presente servizio è considerato di natura intellettuale, pertanto non sono indicati i costi della manodopera e non è prevista l'indicazione del CCNL applicabile.

Ai sensi dell'art. 26, comma 3-bis del D.Lgs. n. 81/2008 e s.m.i., il Documento Unico di Valutazione dei Rischi non è stato redatto, trattandosi di servizi di natura intellettuale, dunque non sussistono rischi di interferenze.

Si procederà in via autonoma (tramite la C.U.C. dell'Unione dei Comuni Valli e Delizie) all'affidamento in appalto del servizio, in quanto per la categoria merceologica e l'oggetto della procedura non sono presenti convenzioni aggiudicate dalle centrali di committenza nazionale (Consip) e regionale (Intercent-ER).

### **LE ATTIVITA' PREVISTE NELL'APPALTO**

Oggetto dell'appalto sono l'assistenza e la consulenza relativa al programma assicurativo del Comune di Argenta, nonché la collaborazione e gestione all'esecuzione dei contratti assicurativi;

Il Broker si impegna a fornire, con i propri mezzi e la propria organizzazione, l'attività di supporto in materia assicurativa e, in particolare, ad espletare le attività specifiche di seguito indicate a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- a) individuazione, analisi e valutazione dei rischi cui l'amministrazione contraente è soggetta;
- b) studio della prevenzione e protezione;
- c) analisi delle polizze assicurative in capo all'amministrazione contraente, ai suoi dirigenti, funzionari e/o dipendenti e delle loro relative coperture assicurative, consulenza e impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato, da effettuarsi anche con sopralluoghi presso le strutture dell'Ente;
- d) monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione dei costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- e) effettuazione delle indagini di mercato per la scelta delle compagnie più solide alle condizioni finanziarie più vantaggiose;

- f) redazione dei capitolati di gara, strutturati in base alla reale necessità dell'amministrazione contraente e resa di pareri preventivi sulle clausole assicurative da inserire nei bandi di gara, contratti, convenzioni, concessioni a tutela delle amministrazioni, il tutto con la massima tempestività e comunque nei tempi compatibili con l'attività della stazione appaltante;
- g) assistenza e consulenza nella predisposizione delle procedure, dei capitolati e dei documenti di gara, strutturati in base alle reali necessità, nello svolgimento delle gare medesime e nella valutazione delle offerte pervenute;
- h) consulenza e redazione di pareri esaurienti in merito a tematiche e problematiche in materia assicurativa che il Comune riterrà di sottoporre nel corso del servizio;
- i) predisposizione di una apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie compagnie di assicurazione evidenziando quelle che hanno espresso il migliore rapporto qualità/prezzo;
- j) assistenza nella gestione tecnica e amministrativa di tutti i contratti assicurativi, con controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei, scadenza dei termini di prescrizione ed ogni altra connessa attività amministrativo-contabile;
- k) aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze della stazione appaltante e alle evoluzioni legislative e regolamentari o, eventualmente, in relazione all'analisi del mercato assicurativo ed alle novità proposte dalle Compagnie assicuratrici;
- l) messa a disposizione di strumenti elettronici, utilizzabili anche tramite internet, per informazioni sui sinistri aperti su ogni singola polizza, con particolare riguardo alla situazione analitica "sinistri – pagamenti";
- m) assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi con produzione di reportistica, a cadenze prestabilite, indicanti dati numerici (numero dei sinistri, ammontare liquidazioni effettuate, numero di sinistri in franchigia, ecc.) e dati descrittivi (es. stato dei sinistri pendenti), al fine di giungere all'ottimizzazione dei tempi di liquidazione da parte delle compagnie sia nei confronti della stazione appaltante, che verso i terzi danneggiati;
- n) predisposizione di un rapporto annuale dell'attività assicurativa e della sinistrosità riferito all'anno precedente, dal quale si evinca il rapporto premio/sinistri, lo stato di ogni pratica presso le rispettive compagnie ed ogni altra informazione utile, e che dia indicazioni sulle strategie suggerite a breve e medio termine;
- o) segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel proseguo del rapporto;
- p) servizio di stima assicurativa annuale relativamente ai fabbricati di proprietà o locazione/comodato adibiti a scuole, uffici o servizi pubblici a proprio carico;
- q) resa di pareri assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa o attinente;
- r) formazione e aggiornamento del personale da svolgersi con le modalità e i termini indicati nella propria offerta tecnica in sede di gara, sulle problematiche assicurative connesse all'attività dell'Ente, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità giurisprudenziali in materia di assicurazioni;
- s) tempestiva trasmissione delle novità legislative o di procedure giurisprudenziali innovative che intervengono nel corso del servizio e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo dell'Ente;
- t) gli eventuali servizi aggiuntivi offerti in sede di gara dovranno essere prestati a favore dell'amministrazione contraente senza alcun onere a carico della stessa e dovranno essere in stretta correlazione col servizio di cui al presente capitolato. Ogni proposta sarà valutata positivamente sulla base della fattibilità e dell'innovazione e sarà vincolante per il proponente aggiudicatario dell'appalto. Non saranno considerati servizi che esulano dalle competenze del broker.

#### **DURATA DELL'APPALTO**

Il servizio si intende affidato per il periodo 2027/2029, durata anni tre decorrenti dalla data di aggiudicazione (presumibilmente dal 01/01/2027 al 31/12/2029) con la possibilità di proroga contrattuale di anni 3 (tre), alle medesime condizioni, su insindacabile manifestazione di volontà dell'Ente.

#### **QUADRO ECONOMICO**

Il servizio non comporta oneri diretti per l'Amministrazione comunale in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle compagnie di assicurazione con le quali sono sottoscritti i singoli contratti assicurativi.

I contratti assicurativi attualmente in corso, contengono infatti la c.d. "clausola broker".

Alla data odierna l'aggio a favore del Broker, in considerazione delle polizze assicurative in essere e al contratto di brokeraggio attualmente in vigore, risulta essere il seguente:

| <b>RISCHIO</b>                                | <b>COMPAGNIA</b>                     | <b>DATA SCADENZA</b>                                        | <b>PREMIO ANNUO LORDO</b> | <b>PREMIO IMPONIBILE</b> | <b>COMPENSO BROKER ANNUO</b> | <b>% COMPENSO BROKER SU PREMIO IMPONIBILE</b> |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|
| All risks beni immobili e mobili              | REVO INSURANCE SPA                   | 31/12/2028 (prevista la proroga contrattuale Di mesi 36)    | 75.321,00                 | 67.456,40                | 8.094,77                     | 0,12                                          |
| RCT/O                                         | BENE ASSICURAZIONI                   | 31/12/2028 (possibilità di proroga contrattuale di mesi 30) | 28.500,00                 | 23.312,88                | 2.797,55                     | 0,12                                          |
| RC DRONE                                      | XL INSURANCE COMPANY SE (gruppo AXA) | ANNUALE 15/02/2027                                          | 150,00                    | 139,53                   | 6,98                         | 0,05                                          |
| RCA / ARD auto Ente                           | VITTORIA ASSICURAZIONI SPA           | 31/12/2028 (prevista la proroga contrattuale Di mesi 36)    | 11.485,42                 | 9.449,56                 | 472,48                       | 0,05                                          |
| ARD Danni ai veicoli utilizzati per missioni  | BALCIA INSURANCE SE                  | 31/12/2028 (prevista la proroga contrattuale Di mesi 36)    | 1.256,00                  | 1.106,61                 | 132,79                       | 0,12                                          |
| Infortuni                                     | AIG EUROPE SA                        | 31/12/2028 (prevista la proroga contrattuale Di mesi 36)    | 2.674,45                  | 2.609,22                 | 313,11                       | 0,12                                          |
| Tutela Legale                                 | ASSICURATRICE MILANESE SPA           | 31/12/2028 (prevista la proroga contrattuale Di mesi 36)    | 6.500,00                  | 5.360,82                 | 643,30                       | 0,12                                          |
| Responsabilità patrimoniale                   | AIG EUROPE SA                        | 31/12/2028 (prevista la proroga contrattuale Di mesi 36)    | 6.161,00                  | 5.039,67                 | 604,76                       | 0,12                                          |
| All risks Arte                                | GENERALI ITALIA SPA                  | 31/12/2028 (prevista la proroga contrattuale Di mesi 36)    | 2.297,56                  | 1.935,23                 | 232,23                       | 0,12                                          |
| <b>TOTALI</b>                                 |                                      |                                                             |                           |                          | <b>13. 297,97</b>            |                                               |
| <b>Totale complessivo lotto 2 per mesi 36</b> |                                      |                                                             | <b>€ 39.893,91</b>        |                          |                              |                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Totale opzione di proroga contrattuale per mesi 36 (art. 120 c. 10 D.Lgs. 36/2023)                                                                                                                                                                                                                      | <b>€ 39.893,91</b>  |
| Totale proroga tecnica per max mesi 6 (art. 120 c. 11 D.Lgs 36/20023)                                                                                                                                                                                                                                   | <b>€ 6.648,99</b>   |
| Importo opzione modifica contrattuale ai sensi dell'art. 120 c. 1 lett.a) D.Lgs. 36/2023 in caso di eventuale estensione per coperture assicurative oggi non previste e non prevedibili, che dovessero rendersi necessarie od opportune durante lo svolgimento del servizio di brokeraggio assicurativo | <b>€ 86.436,81</b>  |
| <b>Valore globale stimato lotto 2</b>                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>€ 172.873,62</b> |

Il presente importo è stimato in funzione delle attuali coperture assicurative. Il Comune di Argenta (FE) si riserva ai sensi dell'art. 120, comma 1, lett. a) di estendere tale valore per eventuali coperture oggi non prevedibili, ma che dovessero rendersi necessarie od opportune durante lo svolgimento del presente servizio fino ad un massimo del raddoppio del valore qui stimato.

### PROCEDURA PER L'AFFIDAMENTO

Il presente appalto sarà aggiudicato mediante procedura aperta con applicazione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa con valutazione dei soli elementi tecnici/qualitativi (c.d. "**a costo fisso**").

Procedura aperta – art. 71 D.Lgs 36/2023: La procedura aperta è preferita alla procedura negoziata senza bando in ragione dei principi di trasparenza, concorrenza e non discriminazione sanciti dall'art. 3 del D.Lgs. 36/2023, al fine di garantire la massima partecipazione degli operatori economici qualificati e la formazione di un'offerta tecnica di elevata qualità. La scelta del prezzo fisso con le provvigioni indicate dalla stazione appaltante, in base alla clausola broker inserita nei contratti in corso, elimina la competizione al ribasso e concentra l'intera gara sulla qualità tecnica del servizio proposto.

La procedura è svolta dalla C.U.C. dell'Unione dei comuni Valli e Delizie. La procedura è unica per tutti e quattro gli Enti : l'Operatore che risulterà aggiudicatario, svolgerà il servizio a favore di tutti e quattro gli Enti (Argenta, Portomaggiore, Ostellato e Unione dei Comuni Valli e Delizie). L'appalto è suddiviso in lotti funzionali, dove ciascun lotto corrisponde a una stazione appaltante che stipulerà separatamente il relativo contratto. I lotti non saranno aggiudicabili separatamente, al fine di garantire l'omogeneità, l'integrazione gestionale e la continuità del servizio, evitando parcellizzazioni antieconomiche e assicurando elevati standard qualitativi.

Gli Operatori partecipanti dovranno necessariamente accettare le percentuali di provvigione stabilite dall'Ente committente.

### INDICAZIONI PER IL BANDO DI GARA

#### REQUISITI SPECIALI E MEZZI DI PROVA

I concorrenti, devono essere in possesso dei seguenti requisiti:

##### - Requisiti di idoneità professionale

Costituisce requisito di idoneità professionale, per tutti i lotti, l'iscrizione al Registro di cui all'art. 109 2° comma lettera b) del D.Lgs 7/09/2005 n.209 e del regolamento ISVAP n.5 del 16.10.2006 sezione "Broker" ovvero iscrizione equipollente per le società che risiedono in altri Stati.

Per l'operatore economico di altro Stato membro, non residente in Italia: secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.

##### - Requisiti di capacità economica e finanziaria

Non previsti.

##### - Requisiti di capacità tecnica e professionale

Costituisce requisito di capacità tecnica ed economica l'aver eseguito, negli ultimi dieci anni (compreso il

corrente anno 2026) dalla data di indizione della presente procedura, servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo, conferiti con regolare mandato, in almeno nr. 4\_ (\_\_\_quattro\_) Pubbliche Amministrazioni tra quelle di cui all'art. 1, comma 2, del D.Lgs. nr. 165/2001".

La comprova del requisito, è fornita mediante uno o più dei seguenti documenti:

- certificati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
- contratti stipulati con le amministrazioni pubbliche, completi di copia delle fatture quietanzate ovvero dei documenti bancari attestanti il pagamento delle stesse;
- attestazioni rilasciate dal committente privato, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
- contratti stipulati con privati, completi di copia delle fatture quietanzate ovvero dei documenti bancari attestanti il pagamento delle stesse.

### **Indicazioni sui requisiti speciali nei raggruppamenti temporanei, consorzi ordinari, aggregazioni di imprese di rete, GEIE**

I soggetti di cui all'art. 65, comma 2, lettera e), f) g) e h) del Codice devono possedere i requisiti di ordine speciale nei termini di seguito indicati.

Alle aggregazioni di retisti, ai consorzi ordinari ed ai GEIE si applica la disciplina prevista per i raggruppamenti temporanei.

#### Requisito di idoneità professionale

Il requisito relativo all'iscrizione nel Registro delle Imprese oppure nell'Albo delle Imprese artigiane deve essere posseduto:

a.da ciascun componente del raggruppamento/consorzio/GEIE anche da costituire, nonché dal GEIE medesimo;

b.da ciascun componente dell'aggregazione di rete nonché dall'organo comune nel caso in cui questi abbia soggettività giuridica.

#### Requisiti di capacità economica e finanziaria

Non previsto.

#### Requisiti di capacità tecnico-professionale

Il requisito dei servizi analoghi deve essere posseduto dal raggruppamento nel complesso.

### **Indicazioni sui requisiti speciali nei consorzi di cooperative, consorzi di imprese artigiane e i consorzi stabili**

I soggetti di cui all'articolo 65, comma 2, lettera b), c) e d) del Codice devono possedere i requisiti di partecipazione:

#### Requisiti di idoneità professionale

Il requisito relativo all'iscrizione nel Registro delle Imprese oppure nell'Albo delle Imprese artigiane deve essere posseduto dal consorzio e dai consorziati indicati come esecutori.

#### Requisiti di capacità tecnico-professionale

I requisiti di capacità tecnica e professionale devono essere posseduti:

- per i consorzi di cui all'articolo 65, comma 2 lettera b) e c) del Codice, utilizzano i requisiti propri e, nel novero di questi, fanno valere i mezzi nella disponibilità delle consorziate che li costituiscono;
- per i consorzi di cui all'art. 65, comma 2 lett. d) del Codice, i requisiti di capacità tecnica e professionale sono computati cumulativamente in capo al consorzio ancorché posseduti dalle singole consorziate.

Nel caso in cui un consorzio abbia estromesso o sostituito una consorziata poiché priva di un requisito di ordine speciale di cui all'articolo 100 del Codice, si valutano le misure adottate ai sensi dell'articolo 97 del Codice al fine di decidere sull'esclusione.

### **Avvallimento**

Il concorrente può avvalersi di dotazioni tecniche, risorse umane e strumentali messe a disposizione da uno o più operatori economici ausiliari per dimostrare il possesso dei requisiti di ordine speciale e/o per migliorare la propria offerta.

Nel contratto di avvalimento le parti specificano le risorse strumentali e umane che l'ausiliario mette a disposizione del concorrente e indicano se l'avvalimento è finalizzato ad acquisire un requisito di partecipazione o a migliorare l'offerta del concorrente, o se serve ad entrambe le finalità.

Nei casi in cui l'avvalimento sia finalizzato a migliorare l'offerta, non è consentito che alla stessa gara partecipino sia l'ausiliario che l'operatore che si avvale delle risorse da questo messe a disposizione, pena l'esclusione di entrambi i soggetti.

Il concorrente e l'ausiliario sono responsabili in solido nei confronti della stazione appaltante in relazione alle prestazioni oggetto del contratto.

### Subappalto

Il concorrente indica le prestazioni che intende subappaltare o concedere in cottimo. In caso di mancata indicazione il subappalto è vietato.

Non può essere affidata in subappalto l'integrale esecuzione del contratto nonché la prevalente esecuzione delle medesime.

L'aggiudicatario e il subappaltatore sono responsabili in solido nei confronti della stazione appaltante dell'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto di subappalto.

### Garanzia provvisoria:

2% dell'importo complessivo della gara. Si applicano le riduzioni di cui all'art. 106 c. 8 del codice.

**Garanzie di esecuzione del contratto:** ai sensi dell'art. 117 del Codice, si richiede la garanzia definitiva sotto forma di cauzione o fidejussione con le modalità previste dall'art. 106.

Le spese inerenti il contratto saranno a carico dell'aggiudicatario.

Il contratto, come consentito dall'art. 18 del Codice, sarà stipulato con scrittura privata (oneri a carico dell'aggiudicatario).

### Criteri e punteggi relativi all'offerta tecnica

| Elementi                                                                                                           | Livelli prestaz. Min.                        | Sotto-criteri                                                                                                                                     | Contenuto dell'offerta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. MODALITÀ E TECNICHE DI ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO OGGETTO DELL'APPALTO</b>                                    | Art.5 punti 1-2                              | <b>1.1 Metodi e procedure utilizzate per la gestione dei contratti assicurativi rispetto a quanto contenuto nel capitolato speciale d'appalto</b> | Il Concorrente è chiamato a descrivere in concreto i metodi e le procedure utilizzate per la gestione ordinaria dei contratti assicurativi e manutenzione degli stessi in rapporto all'evoluzione dei rischi, dell'ordinamento giuridico e dell'offerta del mercato assicurativo, nonché proposte innovative nella realizzazione concreta del programma assicurativo volte anche alla riduzione dei costi delle polizze a carico degli Enti.<br><b><u>FACCIATE MAX 2</u></b>                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                    | Art.5 punti 3-4-5                            | <b>1.2 Metodologia e tecnica di esecuzione del servizio di consulenza globale in materia assicurativa</b>                                         | Il Concorrente è chiamato a descrivere in specifico la metodologia, tecnica di esecuzione del servizio di consulenza globale per il corretto espletamento delle prestazioni oggetto del servizio, valutando l'adeguatezza delle proposte alle realtà degli Enti Committenti, inteso anche come assistenza agli Enti in merito agli aspetti tecnici delle procedure di gara che periodicamente l'ente esperisce per l'affidamento dei servizi assicurativi (predisposizione capitolati speciali d'appalto e assistenza nello svolgimento delle procedure di gara); descrizione degli strumenti e dei supporti informatici eventualmente messi a disposizione degli Enti Committenti<br><b><u>FACCIATE MAX 3</u></b> |
| <b>2. MODALITÀ OPERATIVA E TEMPISTICA DI GESTIONE DEI SINISTRI ATTIVI E PASSIVI PER I DIVERSI ENTI COMMITTENTI</b> | Art.5 punti 7-10-12 e art.5 punti da 14 a 30 | <b>2.1 Modalità operative dell'attività di assistenza nella gestione dei sinistri sia attivi che passivi che coinvolgono gli Enti</b>             | Il Concorrente dovrà indicare le modalità operative dell'attività di assistenza agli uffici degli Enti Committenti nelle varie fasi della trattazione dei sinistri sia attivi che passivi nei confronti delle Compagnie Assicuratrici e le azioni di sollecito nei confronti delle Compagnie Assicuratrici per la chiusura dei sinistri in tempi rapidi.<br><b><u>FACCIATE MAX 3</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Elementi | Livelli prestaz. | Sotto-criteri | Contenuto dell'offerta |
|----------|------------------|---------------|------------------------|
|----------|------------------|---------------|------------------------|

|     | Min.                |                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | Art. 8              | <b>2.2 Tempistiche dell'attività</b>                                            | Il Concorrente dovrà indicare le modalità operative dell'attività di assistenza agli uffici degli Enti Committenti con particolare riguardo ai tempi di risposta (scritta), migliorativi rispetto a quelli previsto dall'art. 8 del capitolato speciale di appalto.<br><b><u>FACCIATE MAX 2</u></b>                                                                   |
| --- | Art.6 e art.10 p. 5 | <b>3. Struttura organizzativa</b>                                               | Il concorrente dovrà indicare la dotazione di personale della Struttura organizzativa della sede dedicata alla prestazione del servizio in appalto (intesa come l'ufficio nel quale opera stabilmente il Referente designato quale interlocutore principale degli Enti committenti) e il Gruppo di lavoro dedicato al servizio.<br><b><u>FACCIATE MAX 1</u></b>       |
| --- | Art.5 punto 9 ed 11 | <b>4. Caratteristiche e modalità di erogazione delle attività di formazione</b> | Il Concorrente dovrà illustrare la propria offerta formativa rivolta al personale degli Enti Committenti con particolare riguardo all'aggiornamento del personale addetto alla gestione dei contratti assicurativi, con riferimento agli argomenti proposti, alle sedi di svolgimento, alla durata e frequenza dei momenti formativi.<br><b><u>FACCIATE MAX 1</u></b> |
| --- | ---                 | <b>5. Servizi accessori e/o aggiuntivi al servizio oggetto dell'appalto</b>     | Il Concorrente dovrà illustrare concretamente (oggettività, modalità e condizioni) i servizi accessori e/o aggiuntivi STRETTAMENTE PERTINENTI AL SERVIZIO di che trattasi SENZA ALCUN ONERE PER GLI ENTI COMMITTENTI.<br><b><u>FACCIATE MAX 1</u></b>                                                                                                                 |

Ciascun paragrafo dovrà essere di lunghezza non superiore al numero di facciate A4 indicato in tabella. Si invita a non utilizzare un carattere inferiore a Times New Roman 12 o equivalente o una spaziatura carattere ridotta, al fine di non compromettere la leggibilità dell'offerta. Le pagine eccedenti la lunghezza massima consentita non saranno valutate.

### Criteri di valutazione dell'offerta tecnica

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi, il cui coefficiente è attribuito in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla commissione giudicatrice.

| Elementi di Valutazione                                                                   | Sotto-criteri                                                                                                                                       | Punti D max | Punti T max | Punteggio max |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------|
| <b>1. MODALITÀ E TECNICHE DI ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO OGGETTO DELL'APPALTO</b>           | <b>1.1 - Metodi e procedure utilizzate per la gestione dei contratti assicurativi rispetto a quanto contenuto nel capitolato speciale d'appalto</b> | <b>15</b>   |             | <b>15</b>     |
|                                                                                           | <b>1.2 - Metodologia e tecnica di esecuzione del servizio di consulenza globale in materia assicurativa</b>                                         | <b>20</b>   |             | <b>20</b>     |
| <b>2. MODALITÀ OPERATIVA E TEMPISTICA DI GESTIONE DEI SINISTRI ATTIVI E PASSIVI PER I</b> | <b>2.1 - Modalità operative dell'attività di assistenza nella gestione dei sinistri sia attivi che passivi che coinvolgono gli Enti</b>             | <b>20</b>   |             | <b>20</b>     |
|                                                                                           | <b>2.2 - Tempistiche dell'attività</b>                                                                                                              | <b>10</b>   |             | <b>10</b>     |

|                                          |                                                                                   |           |          |            |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|------------|
| <b>DIVERSI ENTI<br/>COMMITTENTI</b>      |                                                                                   |           |          |            |
| ----                                     | <b>3 - Struttura organizzativa</b>                                                | <b>15</b> |          | <b>15</b>  |
| ----                                     | <b>4 - Caratteristiche e modalità di erogazione delle attività di formazione</b>  | <b>8</b>  |          | <b>8</b>   |
| ----                                     | <b>5 - Servizi accessori e/o aggiuntivi al servizio oggetto dell'appalto</b>      | <b>10</b> |          | <b>10</b>  |
| <b>3. CERTIFICAZIONI<br/>DI QUALITA'</b> | <b>3.1- Possesso della certificazione di parità di genere (UNI/PDR 125:2022).</b> |           | <b>2</b> | <b>2</b>   |
| <b>TOTALE PUNTEGGIO</b>                  |                                                                                   | <b>98</b> | <b>2</b> | <b>100</b> |

**E' prevista una soglia minima di sbarramento pari a punti 60 su 100.**

Il concorrente sarà escluso dalla gara nel caso in cui consegua un punteggio inferiore alla predetta soglia.

**Metodo di attribuzione dei coefficienti relativi all'offerta tecnica**

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale a giudizio insindacabile della Commissione giudicatrice, i seguenti coefficienti definitivi:

| <b>Valutazione</b>   | <b>Contenuto dell'offerta</b>                                                                                                         | <b>Coefficiente</b> |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Ottimo</b>        | Progetto/relazione ben strutturato/a, che sviluppa in modo completo, chiaro, preciso ed approfondito l'oggetto/argomento richiesto    | 1,00                |
| <b>Buono</b>         | Progetto/relazione adeguato/a che sviluppa l'oggetto / argomento in modo non del tutto completo e/o senza particolari approfondimenti | 0,80                |
| <b>Discreto</b>      | Progetto/relazione pertinente, che sviluppa l'oggetto/argomento in maniera parziale e/o senza completo approfondimento                | 0,60                |
| <b>Sufficiente</b>   | Progetto/relazione accettabile ma poco strutturato/a                                                                                  | 0,40                |
| <b>Scarso</b>        | Progetto/relazione mediocre e non sufficientemente sviluppato/a                                                                       | 0,20                |
| <b>Insufficiente</b> | Progetto/relazione carente, troppo generico/a ed inadeguato/a o del tutto assente o non accettato sotto il profilo tecnico            | 0,00                |

Ai sensi dell'art. 41 co. 12 del d.lgs 36/2023 e dell'art. 4-bis dell'allegato 1,7, la progettazione dei servizi e delle forniture è articolata in un unico livello e comprende:

- relazione illustrativa
- capitolato tecnico d'appalto
- documento di stima economica
- schema di contratto

Il progetto di servizio è predisposto dal RUP, ai sensi dell'art. 4-bis co. 1, allegato 1.7

**IL RUP**  
**Travasoni Dott.ssa Patrizia**

PATRIZIA  
TRAVASONI  
19.10.2026  
14:26:35  
GMT+02:00

