

## AVVISO PUBBLICO

**OGGETTO: Avviso pubblico per l'affidamento del Servizio di brokeraggio, consulenza, assistenza, gestione e stipula del pacchetto assicurativo e dei relativi sinistri della società IGEA S.p.A., per la durata di tre anni.**

In esecuzione della Determina A.U. la N. 153/2019 del 07/11/2019 IGEA S.p.A. ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii., intende procedere, mediante pubblicazione sulla piattaforma "SardegnaCAT", all'acquisizione di domande di partecipazione per l'affidamento del "Servizio di Brokeraggio, consulenza e gestione del pacchetto assicurativo e dei relativi sinistri della società IGEA S.p.A.", ai sensi e nei termini di cui agli artt. 106 e seguenti del D.Lgs 209/2005, fra tutti gli operatori economici iscritti alla Categoria "AL26 – SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA".

### ART. 1 – OGGETTO DELLA PRESTAZIONE:

Il servizio di brokeraggio comprende tutte le attività necessarie allo svolgimento dei servizi in oggetto per conto di IGEA S.p.A., in particolare l'operatore economico dovrà svolgere -con propri mezzi e organizzazione - le seguenti attività:

- a. individuazione, analisi e valutazione dei rischi e delle problematiche ad essi collegate; sarà compito del broker l'individuazione dei rischi assicurabili, partendo dall'analisi e dalla valutazione degli stessi attinenti all'espletamento delle attività svolte da IGEA S.p.A. ed all'assetto normativo di riferimento;
- b. analisi e valutazione delle coperture esistenti in relazione, in particolar modo, all'efficacia ed economicità di queste ultime, studio e proposte di eventuali aggiornamenti e revisioni anche a seguito dell'emanazione di nuove normative, dei mutamenti del mercato assicurativo, di eventuali evoluzioni giurisprudenziali della materia e delle esigenze di IGEA S.p.A.;
- c. analisi delle nuove esigenze assicurative necessarie e occorrenti manifestatesi in corso di attività, da definire o mediante l'integrazione delle coperture assicurative già in essere, oppure con la stipula di nuove polizze;
- d. assistenza nella gestione delle polizze, in particolare per quello che riguarda la gestione dei sinistri, attivi e passivi e la segnalazione preventiva della scadenza dei premi, anche relativamente a polizze già in corso alla data dell'inizio dell'incarico. La gestione deve essere garantita anche per i sinistri che, accaduti precedentemente all'aggiudicazione di cui alla presente procedura, non siano stati definiti al momento della sottoscrizione dell'incarico assegnato con questa gara;
- e. assistenza nella predisposizione dei capitolati speciali per le procedure di selezione che IGEA S.p.A. riterrà di indire per l'assunzione di polizze assicurative nel corso di validità del contratto; i capitolati, le statistiche sinistri e qualsiasi altra documentazione necessaria alla gara dovrà pervenire agli uffici preposti di IGEA S.p.A. tramite posta elettronica certificata, entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta;
- f. relativamente alle procedure per l'affidamento del servizio di copertura assicurativa di IGEA S.p.A., il broker dovrà fornire assistenza nella predisposizione dei capitolati di polizza;
- g. consulenza e/o intervento per la soluzione di eventuali problematiche entro il giorno successivo alla richiesta di intervento da parte di IGEA S.p.A.;
- h. monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti, anche attraverso la redazione di report preventivi e consuntivi finalizzati alla gestione economica delle attività assicurative;

- i. Tempestiva trasmissione delle novità legislative o di pronunce giurisprudenziali innovative che intervengano nel corso del servizio compresa la relativa valutazione degli effetti pratici derivanti dalle suddette novità;
- j. formazione ed aggiornamento del personale in relazione agli aspetti operativi in materia assicurativa;
- k. creazione di un database contenente i dati più significativi relativi ai sinistri e ai singoli contratti assicurativi stipulati da IGEA S.p.A.;
- l. predisposizione di un rapporto annuale relativo allo stato dell'intero pacchetto assicurativo di IGEA S.p.A. con indicazione degli interventi effettuati, i costi, eventuali risparmi conseguiti e le strategie da attuare a breve e medio termine.

**Per i sinistri attivi:** per eventuali risarcimenti offerti per somme inferiori al danno richiesto o documentato dal personale di IGEA S.p.A., sarà cura del Broker produrre gli elementi necessari a giustificare la differenza, allegando un proprio parere di congruità non vincolante per la Società;

**Per i sinistri passivi:** in caso di danno di entità entro la soglia della franchigia prevista dalla polizza, il Broker si impegna ad esprimere una propria valutazione in merito e a trasmettere copia della perizia redatta dalla Compagnia Assicurativa, nonché ogni altra documentazione idonea a consentire il nulla osta da parte di IGEA S.p.A. per la liquidazione al danneggiato.

Il Broker dovrà, inoltre, mettere a disposizione attraverso strumenti elettronici, utilizzabili anche tramite internet, la gestione automatizzata dei contratti di assicurazione e la verifica dello stato dei sinistri, a cui gli incaricati di IGEA S.p.A. possano accedere in qualsiasi momento per:

- Informazione di dettaglio riferiti ad ogni singola polizza;
- Informazioni relative ai dati contabili di ciascuna polizza;
- Elenco dei sinistri aperti su ogni singola polizza, con particolare riguardo alla situazione analitica sinistri-liquidazione;

## **ART. 2 - REQUISITI RICHIESTI:**

Gli operatori economici, possono partecipare alla presente procedura in forma singola o associata, secondo le disposizioni dell'art. 45 del Codice dei Contratti, purché in possesso dei seguenti requisiti:

- 1) Cittadinanza italiana o di uno degli stati membri dell'Unione Europea;
- 2) Iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività coerente con quella oggetto dell'appalto o presso il competente ordine professionale;
- 3) Iscrizione nella sezione Broker del R.U.I. - Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativa come previsto dall'art. 109 del D.Lgs 209/2005 da almeno 5 anni;
- 4) Assenza a proprio carico di alcuna delle situazioni che configurano motivi di esclusione dalle procedure di affidamento di pubblici contratti ai sensi dell'art 80 del D.Lgs n. 50/2016 e ss.mm.ii.;
- 5) Assenza di conflitto di interessi (art. 42, comma 2, e art. 80, comma 5, lettera d) del D.Lgs. n. 50/2016), ossia assenza di qualsiasi legame tra la società di brokeraggio, i suoi soci, i responsabili dell'intermediazione assicurativa e gli intermediari assicurativi presenti sul mercato;
- 6) Possedere polizza assicurativa di responsabilità civile professionale conforme alle disposizioni di cui agli artt. 110 comma 3 e 112 comma 3 del D.Lgs 209/2005;

- 7) Essere in possesso di comprovata esperienza e conoscenza della materia assicurativa maturata sia nella Pubblica Amministrazione sia nel privato-settore industriale di almeno 3 anni (con riferimento al triennio precedente alla data di pubblicazione del presente Avviso).

Non saranno ammessi a partecipare alla successiva procedura di gara gli operatori economici che abbiano concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo, e comunque conferito incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. n. 165 del 2001.

### **ART. 3 – MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE:**

Le domande dovranno contenere:

- Allegato A - domanda di partecipazione debitamente compilata;
- Copia del Documento d'Identità in corso di validità.

La procedura è regolata:

- dal presente Avviso e dalla documentazione in esso richiamata;
- dal D.Lgs. n. 50 del 18/04/2016 e ss.mm.ii.;

Ai sensi dell'art. 58 del D.Lgs. n. 50/2016, si svolgerà sul portale [www.sardegnaecat.it](http://www.sardegnaecat.it).

Il Responsabile Unico del Procedimento è la Dott.ssa Patrizia Mecucci.

Per chiarimenti legati alla presente procedura è possibile utilizzare il sistema di messaggistica presente sul portale nella relativa sezione, da inviare entro termini previsti e indicati nello stesso portale.

Le risposte e tutte le comunicazioni si intenderanno validamente effettuate all'indirizzo di posta elettronica indicato dall'operatore economico al momento dell'iscrizione all'Elenco degli operatori economici.

Tutti i documenti relativi alla presente procedura, fino alla conclusione della stessa, dovranno essere inviati esclusivamente per via telematica attraverso il sistema, in formato elettronico ed essere sottoscritti a pena di esclusione con firma digitale di cui all'art. 1, comma 1, lett. s), del D.Lgs. 82/2005.

La domanda, redatta in lingua italiana, dovrà pervenire entro e non oltre il termine perentorio stabilito sul sistema, pena l'irricevibilità della stessa e comunque la non ammissione alla procedura.

L'ora e la data esatta di ricezione delle domande sono stabilite in base al tempo del sistema.

### **ART. 4 – MODALITÀ DI AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO:**

La procedura di affidamento del servizio avverrà fra tutti gli operatori economici che presenteranno la domanda e sono in possesso dei requisiti richiesti dal presente Avviso, ferma restando la facoltà di IGEA S.p.A. di non invitare alla suddetta procedura alcun operatore economico fra quelli che presenteranno la domanda di partecipazione.

Le capacità e i requisiti specifici richiesti saranno accertate e valutate in base a elementi desumibili dalla documentazione presentata.

In questa fase non sono previste graduatorie di merito o attribuzione di specifici punteggi.

La procedura verrà aggiudicata mediante il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, comma 7, del D.lgs. 18 aprile 2016 n. 50 e ss.mm.ii.. I criteri di aggiudicazione, pertinenti alla natura, all'oggetto e alle caratteristiche del contratto, sono quelli indicati nella scheda "Parametri e Criteri di Valutazione dell'Offerta" integrata nel presente Avviso.

**ART. 5 – DURATA E COMPENSI:**

L'affidamento del servizio di brokeraggio avrà durata triennale e verrà affidato mediante procedura da esperire nella piattaforma "SardegnaCAT" ai sensi dell'articolo 36 del D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii.

I compensi del Broker, come da consuetudine di mercato, resteranno ad intero ed esclusivo carico delle compagnie di assicurazione e, pertanto, nulla sarà dovuto da IGEA S.p.A. per le attività espletate, né a titolo di compenso né a qualsiasi altro titolo.

Sono a carico del Broker tutte le spese e oneri accessori e conseguenti all'espletamento dell'incarico, nonché i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico stesso.

Le polizze assicurative stipulate da IGEA S.p.A., in vigore al momento dell'indizione del presente Avviso, sono quelle indicate nella seguente tabella:

N°	RAMO POLIZZE	PREMIO ANNUO	SCADENZA
1	RCA-LIBRO Matricola	36.457,25 €	30/06/2020
2	RCTO	16.137,00 €	01/02/2020
3	VITA DIRIGENTI	1.014,18 €	02/02/2020
4	Incendio - Ospedale Ingurtosu	1.802,00 €	31/12/2019
5	Incendio - ex Sigma Invest Villacidro	2.265,14 €	19/11/2019
6	Fidejussione ANGA Cat. 9B	5.750,00 €	08/03/2025
7	Polizza All-Risck IGEA S.p.A.	40.000,00 €	Da Stipulare
8	Polizza All-Risks mezzo Pala Liebherr	800,00 €	08/11/2019

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta per IGEA S.p.A. alcun onere finanziario diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto l'affidatario, come da prassi consolidata di mercato, sarà remunerato direttamente dalle Compagnie di assicurazione, limitatamente ai contratti stipulati con l'assistenza del broker medesimo nel periodo di durata del servizio.

Ai sensi dell'art. 35 comma 14 lett. a) del D.Lgs 50/2016 ss.mm.ii., in virtù della peculiare modalità di remunerazione del broker, il valore complessivo viene stimato ai soli fini della determinazione della soglia europea, del valore della cauzione e dell'assegnazione del Codice Identificativo Gara.

Detto valore necessario anche per la quantificazione dell'importo da porre a base di gara, stimato per l'intera durata contrattuale e dell'eventuale proroga tecnica semestrale, è determinato applicando ai premi assicurativi la percentuale di provvigione riconosciuta al broker, presuntivamente in Euro 31.007,00 (euro trentunomilasette/00).

**ART. 6 – TRATTAMENTO DATI PERSONALI:**

Tutti i dati personali trasmessi dai candidati con le domande di partecipazione alla selezione, ai sensi del D.lgs. 196 del 30/06/2003 e del Regolamento UE 2016/679, saranno trattati esclusivamente per le finalità di gestione del presente avviso.

Il presente avviso sarà pubblicato anche sul sito internet istituzionale di IGEA S.p.A. alla voce "Bandi e Gare"

([www.igeaspa.it](http://www.igeaspa.it)).

**ART. 7 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE:**

Per quanto non espressamente previsto dal presente avviso, si rinvia alle leggi e ai regolamenti vigenti in materia, nonché a quanto previsto dal D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii..

**N.B. È allegato al presente Avviso il modello Allegato A - Domanda di partecipazione.**

## PARAMENTRI E CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA

L'aggiudicazione del servizio oggetto della procedura in oggetto sarà effettuata secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 95 comma 7 del D.lgs n. 50/2016.

La valutazione delle offerte sarà effettuata sulla base dei seguenti punteggi:

ELEMENTI DI VALUTAZIONE		PUNTEGGI MASSIMI
1	OFFERTA TECNICA	80
2	OFFERTA ECONOMICA	20
<b>TOTALE</b>		<b>100</b>

### **OFFERTA TECNICA - max 80/100 punti.**

L'offerta tecnica dovrà contenere una relazione dettagliata per la presentazione del progetto secondo la metodologia utilizzata dall'Operatore Economico per lo svolgimento dell'incarico.

La Commissione aggiudicatrice attribuirà i punteggi secondo i seguenti criteri e subcriteri:

<i>N.</i>	<i>Criteri di valutazione</i>	<i>Punti max</i>	<i>Sub-criteri di valutazione</i>
<b>1</b>	<b>Modalità per la gestione operativa</b>  L'operatore economico dovrà presentare una relazione nella quale vengano descritti dettagliatamente i punti di seguito riportati nella presente scheda.	25	
	<b>1.1</b> Analisi e valutazione dei rischi attinenti all'esecuzione delle attività di IGEA S.p.A.		Verranno in particolare valutate le proposte che presenteranno una descrizione chiara e dettagliata rispetto alle esigenze della Società, con una corretta ed adeguata rappresentazione delle soluzioni.
	<b>1.2</b> Presentazione delle migliori ipotesi per la gestione dei rischi, garantendo nel contempo una adeguata copertura assicurativa e un congruo risparmio nei relativi premi.		Verranno valutate le proposte che presenteranno una maggiore qualità, chiarezza e fattibilità rispetto agli obiettivi indicati.
	<b>1.3</b> Una proposta relativa alla gestione tecnica, amministrativa e contabile dei contratti assicurativi.		Verranno valutate le offerte che assicurino la migliore gestione tecnica ed amministrativa, anche mediante l'utilizzo di report dedicati

2	<p><b>Modalità di assistenza nelle procedure per l'affidamento del servizio di copertura assicurativa.</b></p> <p><b>2.1</b> L'operatore economico dovrà presentare una descrizione dettagliata delle modalità con cui intende prestare l'assistenza tecnico-professionale nella fase di predisposizione della documentazione propedeutica alla stipula delle polizze assicurative.</p>	15	<p>Verranno valutate le offerte che presenteranno le soluzioni più adeguate, nonché le modalità più opportune per ottimizzare il supporto alla Società nella predisposizione della documentazione propedeutica alla stipula dei contratti assicurativi.</p>
3	<p><b>Modalità di assistenza nella gestione e rendicontazione dei sinistri</b></p> <p><b>3.1</b> L'operatore economico dovrà presentare una descrizione dettagliata delle procedure per la gestione dei sinistri attivi e passivi, ivi compresi quelli in essere.</p>	25	<p>Verranno valutate le offerte che rappresentino le migliori soluzioni per la gestione dei sinistri, anche in un'ottica di semplificazione delle relative procedure e risoluzione delle criticità.</p>
	<p><b>3.2</b> L'operatore economico potrà fornire adeguati strumenti informatici, anche in modalità WEB, necessari sia per la gestione dei contratti di assicurazione e la verifica dello stato dei sinistri, sia per il monitoraggio e la raccolta dei dati (di qualsiasi natura) sulle singole polizze, l'elenco dei sinistri aperti su ogni singola polizza, con particolare riguardo alla situazione analitica sinistri-liquidazione.</p>		<p>Verranno valutate le offerte che presenteranno la disponibilità a creare uno strumento informatico (Es. Piattaforma, Software ecc.) immediatamente operativo, con chiavi di accesso esclusive, che garantiscano adeguata riservatezza ed accessibilità ai soli soggetti abilitati, fornisca il maggior numero e grado di conoscenza dei dati inerenti ai singoli contratti, l'aggiornamento degli stessi e la gestione dei relativi sinistri.</p>
4	<p><b>Attività di consulenza e assistenza</b></p> <p><b>4.1</b> L'operatore economico dovrà rappresentare una descrizione dettagliata delle modalità di supporto e aggiornamento del personale in merito alle novità legislative, giurisdizionali e della prassi, nonché novità del mercato assicurativo in merito alle esigenze della Società.</p>	10	<p>Verranno valutate le offerte che assicurino le migliori e più tempestive modalità di supporto alla Società, mediante informazione-aggiornamento del personale, individuazione dei nuovi obblighi assicurativi da proporre alla stessa, nonché la verifica dell'eventuale corrispondenza delle polizze già in essere agli stessi.</p>

5	<b>Staff di interfaccia</b>  <b>5.1</b> L'operatore economico dovrà indicare la composizione del team di interfaccia con le relative competenze.	5	Verranno valutate le offerte che assicurino un gruppo di lavoro con esperienza professionale (maturata sia nella Pubblica Amministrazione che nel Privato – Settore Industriale), mediante la presentazione dei relativi curriculum.
---	---	---	--

**OFFERTA ECONOMICA: max 20/100** punti così ripartiti:

L'Offerta Economica articolata su due elementi distinti: *A*: provvigioni per i rami RCA e *B*: provvigioni per i rami diversi da rischio RCA, verrà determinata sulla base delle percentuali offerte sulle singole provvigioni.

In particolare la valutazione della offerta sarà effettuata sulla base dei seguenti punteggi:

1. **max 16 punti** al ribasso percentuale praticato sulle provvigioni relative al servizio di brokeraggio per tutte le polizze assicurative che coprono rischi diversi dalla RCA;
2. **max 4 punti** al ribasso percentuale praticato sulle provvigioni relative al servizio di brokeraggio per tutte le polizze assicurative per la copertura del rischio RCA.