



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA  
AREA APPALTI E APPROVVIGIONAMENTI

**OGGETTO: SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DELL'ALMA MATER STUDIORUM – UNIVERSITÀ DI BOLOGNA – DETERMINA A CONTRARRE**

**IL DIRETTORE GENERALE**

**VISTA** la delibera Rep. 138/2021 Prot. n. 0025245 del 04/02/2021 del Consiglio di Amministrazione che nella seduta del 17/12/2020 ha approvato il piano di programmazione 2021-2022;

**VISTO** il provvedimento del Dirigente dell'Area del Patrimonio Rep. 4777/2021 prot. 176313 del 20/07/2021 che ha disposto:  
- l'approvazione della Relazione tecnica illustrativa, dell'Allegato A (Situazione Assicurativa) e del Capitolato tecnico, contenenti gli elementi e le caratteristiche essenziali del progetto per l'affidamento del servizio;  
- la nomina della dott.ssa Maria Luisa Manganiello, quale Direttore dell'esecuzione del Contratto (DEC);

**CONSIDERATA** la necessità di assicurare il servizio in oggetto;

**CONSIDERATO** che sono state individuate le seguenti caratteristiche essenziali del contratto:

**1) Oggetto dell'appalto**

L'appalto ha per oggetto i seguenti servizi:

1. Analisi del rischio: mappatura e schedatura del rischio, per filiere di attività e di polizze dell'Ente, anche a seguito dell'analisi dei sinistri e del loro andamento;
2. Analisi di Mercato e start up servizi assicurativi: attività consulenziale relativa alla raccolta di elementi utili a consentire all'Ente la predisposizione delle procedure di gara per l'affidamento di servizi assicurativi sia in scadenza rispetto al programma in essere, sia per nuove tipologie
3. Rapporto annuale - Prevenzione ed ottimizzazione del rischio: Elaborazione per ogni piano assicurativo di un rapporto, almeno annuale, salvo la necessità di esaminare eventi eccezionali e non prevedibili, sulla congruità ed efficacia del programma assicurativo in essere e sull'attività svolta dal broker nell'arco temporale di riferimento;
4. Assistenza polizze, sinistri e liquidazione danni: assistenza nella gestione ordinaria delle polizze, ivi compreso l'aggiornamento e la revisione delle polizze, con assistenza nella gestione dei sinistri.  
Premesso che l'attività di gestione dei sinistri rimane in capo all'Università, le prestazioni minime -elencate in forma indicativa e non esaustiva- che compongono l'attività di assistenza nella gestione delle polizze e dei sinistri sono quelle riportate al Titolo I, art. 4.2.4 del capitolato.
5. Attività di consulenza e mediazione: consulenza e redazione di pareri in merito alle tematiche e alle problematiche in materia assicurativa che

**Settore Coordinamento, programmazione, progettazione**



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA

AREA APPALTI E APPROVVIGIONAMENTI

l'Università riterrà, per il tramite del proprio Ufficio Gestione Contratti Assicurativi, di sottoporre nel corso del servizio;

6. **Formazione del personale:** formazione/aggiornamento del personale dell'Ateneo in materia assicurativa, previa predisposizione di un piano formativo triennale con indicate modalità e tempistiche – da espletarsi tramite proprio personale altamente qualificato e/o personale esterno. Disponibilità a mettere a disposizione percorsi formativi ad hoc su specifiche materie indicate dall'Università.
7. **Eventuali altri servizi:** Eventuali altri servizi, eventualmente offerti dal broker in sede di gara, non devono comportare oneri aggiuntivi per l'Università, e in ogni caso saranno subordinati all'accettazione da parte di quest'ultima.

## 2) Suddivisione in lotti

L'appalto non viene suddiviso in lotti poiché prevede la fornitura di servizi omogenei per i quali è indispensabile che ci sia una visione e gestione unitaria sull'esposizione ai rischi dell'intero Ateneo.

## 3) Valore dell'appalto

Ai sensi dell'art. 35 del Codice, il **valore massimo complessivo presunto** dell'appalto è pari a € **355.421,95** (IVA esclusa). L'importo è meramente presunto ed è stimato ai soli fini della determinazione della cauzione e dell'assegnazione del Codice Identificativo Gara (Cod. C.I.G.),

**L'importo massimo presunto della fase principale** dell'appalto è pari a € **164.040,90** (iva esclusa)

Per il presente appalto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26 co. 3 del D.Lgs 81/2008, pertanto l'importo per oneri per la sicurezza è pari ad € 0,00

L'Università potrà avvalersi delle opzioni sotto indicate, che daranno origine a fasi eventuali del contratto:

- A. **la facoltà di procedere al rinnovo** del contratto, ai sensi dell'art. 35 comma 4 del D.Lgs. 50/2016, fino a 36 mesi, da esercitarsi anche in maniera disgiunta per ciascun anno e secondo le modalità e i termini indicati nel contratto e nel Capitolato tecnico entro il limite di € **164.040,90** (IVA esclusa);
- B. **la facoltà di procedere alla proroga** del contratto, ai sensi dell'art. 106 comma 11 del D.Lgs. 50/2016, per il periodo massimo di 6 mesi entro il limite di € **27.340,15** (IVA esclusa);
- C. Qualora nel corso di esecuzione del contratto occorresse un aumento od una diminuzione delle prestazioni previste, fino a concorrenza del 20% del valore dello stesso contratto, l'Università si riserva la facoltà di richiederne l'esecuzione, alle stesse condizioni previste nel contratto in parola, e

**Settore Coordinamento, programmazione, progettazione**



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA  
AREA APPALTI E APPROVVIGIONAMENTI

l'impresa aggiudicataria è tenuta all'esecuzione senza possibilità di far valere il diritto di risoluzione, ai sensi dell'art. 106, co.12 del d.lgs.50/2016.

**D. la facoltà di prevedere modifiche** al contratto, nei casi di legge previsti dall'art. 106 del D.Lgs. 50/2016

Il valore del contratto è stato determinato in base all'importo del piano assicurativo al momento attivo in Ateneo. L'attività di intermediazione assicurativa oggetto di gara non comporterà alcun onere a carico dell'Ente, in quanto, come da consuetudine di mercato, le prestazioni del Broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie Assicurative, con le quali sono stipulati i contratti dell'Università di Bologna. La prestazione in favore del broker risulta dunque inglobata nel premio che spetta alla società assicurativa ai sensi delle condizioni di polizza.

Sono attualmente in essere dieci polizze assicurative d'Ateneo, di cui otto avranno scadenza al 31/10/2024, mentre la Polizza RSM avrà scadenza al 31.12.2021 e la polizza progettisti interni scadrà il 31.10.2021: Polizza RCT/O, Polizza RCT Cat Varie, polizza RCA, Polizza KASKO, Polizza Infortuni Studenti e Infortuni Categorie Varie, Polizza RCT Sperimentazione Medica, Polizza All Risk, Polizza All Risks opere d'arte, Polizza rimborso spese sanitarie per il personale, polizza RCT Patrimoniale Progettisti. Le polizze contengono tutte la c.d. "clausola broker".

**4) Durata e articolazione temporale dell'appalto**

Il contratto d'appalto avrà la durata di 36 (trentasei) mesi a decorrere dalla stipula del contratto ovvero nel caso di inizio della prestazione antecedentemente alla stipulazione del contratto, dalla data di avvio del servizio, comunicata dal Responsabile Unico del Procedimento, previo accordo con il contraente aggiudicatario.

**5) Procedura di affidamento**

Procedura aperta, ai sensi degli articoli 60 e 95 del D.Lgs. n. 50/2016.

**6) Requisiti di partecipazione**

**a) requisiti di ordine generale:** sono esclusi dalla gara gli operatori economici per i quali sussistono cause di esclusione di cui all'art. 80 del D. lgs. 50/2016;

**b) requisiti di idoneità professionale** di cui all'art. 83, comma 3, D.lgs. n. 50/2016 e s.m.i.:

- iscrizione nel Registro della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura o nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato o presso i competenti ordini professionali; in caso di società cooperative e consorzi di cooperative, iscrizione nell'Albo delle società cooperative (D.M. Attività Produttive 23/06/2004).

**Settore Coordinamento, programmazione, progettazione**



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA

AREA APPALTI E APPROVVIGIONAMENTI

se cittadini di altro Stato membro non residente in Italia, iscrizione, secondo le modalità vigenti nello Stato di residenza, in uno dei registri professionali o commerciali, di cui all'allegato XVI del D.lgs. n. 50/2016 e s.m.i.

- l'iscrizione al Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi, di cui all'art. 109, comma 2, lett b) del D.Lgs. 209/2005 e s.m.i., nonché Regolamento ISVAP n. 5 del 16.10.06, modificato con provvedimento IVASS n. 58 14.03.2017 e s.m.i, sezione B (broker), ovvero, in caso di operatore economico avente sede nel territorio di altro Stato membro, o appartenente allo Spazio Economico Europeo, l'inserimento nell'apposito elenco tenuto dall'ISVAP ora IVASS, per svolgere l'attività di intermediazione sul territorio italiano, ai sensi degli artt. 108, co. 3 e 116, co. 2 del D.Lgs. 209/2005 e s.m.i.; o analogo registro istituito presso il Paese di stabilimento, nonché prova dell'avvenuta annotazione nell'elenco annesso al registro di cui al citato art. 109 D.lgs. 209/2005. Il concorrente non stabilito in Italia ma in altro Stato Membro o in uno dei Paesi di cui all'art. 83, comma 3 del Codice, presenta dichiarazione giurata o secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.

**c) requisiti economico finanziari**, di cui all'art. 83, co 5 del D.Lgs. 50/2016:

- Fatturato globale dell'operatore economico negli ultimi tre esercizi finanziari (anni 2018, 2019, 2020) complessivamente non inferiore ad € **300.000,00**= IVA esclusa;

**d) requisiti di capacità tecnico-professionale**, di cui all'art. 83 comma 6 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.:

aver regolarmente eseguito, nel triennio 2018, 2019, 2020, servizi di brokeraggio che includano le attività oggetto del presente appalto, quali consulenza, analisi del rischio e del mercato, assistenza nella gestione di polizze e sinistri, intermediazione, di cui almeno uno presso Università pubbliche e almeno uno presso altra pubblica amministrazione, di importo medio annuale non inferiore a € 20.000, con la descrizione:

## 6) Criterio di aggiudicazione

Gli operatori economici competeranno solo in base a criteri qualitativi posto che l'elemento "offerta economica" assumerà la forma di un costo fisso, che consisterà nelle commissioni di Brokeraggio assicurativo attuali, in considerazione delle caratteristiche del servizio di brokeraggio e delle disposizioni fissate dal Codice dei Contratti, il quale prevede che *"...se l'elemento relativo al costo assume la forma di un prezzo o costo fisso, gli operatori economici possono competere solo in base a criteri qualitativi."* (art. 95 c. 7 del Codice).

**Settore Coordinamento, programmazione, progettazione**



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA

AREA APPALTI E APPROVVIGIONAMENTI

Tale scelta è determinata da una pluralità di fattori connessi al mercato ed in particolare dal fatto che:

- il costo del servizio per l'amministrazione è indiretto;
- l'interesse preponderante per l'ente non è il prezzo ma la qualità del servizio stesso;
- il pacchetto assicurativo di Ateneo avrà durata fino al 31.10.2024 con rinnovo fino al 31.10.2027, pertanto, il premio è già stato offerto dagli assicuratori, nella consapevolezza della provvigione spettante al broker, e l'eventuale aggiudicazione di una provvigione più bassa non comporterebbe alcuna modifica per l'Ateneo;
- le attuali provvigioni applicate al pacchetto assicurativo di Ateneo appaiono comunque molto più basse rispetto a quelle oggetto di diverse procedure di gara consultate per un confronto;
- l'abbattimento ulteriore delle attuali provvigioni, pur non comportando alcun vantaggio per l'Ateneo, rischierebbe di compromettere la corretta esecuzione e la qualità dei servizi offerti, non apparendo congrua rispetto ai servizi richiesti

- **offerta tecnica:** massimo punti 100

- **offerta economica:** massimo punti 0

La valutazione dell'offerta tecnica avverrà applicando i criteri e punteggi massimi indicati alla Tabella 2 della Relazione tecnica;

**CONSIDERATO** che non sussistono al momento convenzioni inerenti l'oggetto del servizio attive sulla piattaforma Consip S.p.a., né su centrali di committenza regionali;

**PRESO ATTO** che l'attività di intermediazione assicurativa oggetto di gara non comporterà alcun onere a carico dell'Ente, in quanto, come da consuetudine di mercato, le prestazioni del Broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie Assicuratrici, con le quali sono stipulati i contratti dell'Università di Bologna e che la prestazione in favore del broker risulta dunque inglobata nel premio che spetta alla società assicurativa ai sensi delle condizioni di polizza;

**PRESO ATTO** che i costi a carico dell'Ateneo per il contributo di gara all'Autorità Nazionale Anticorruzione – ANAC come da ultimo determinato con Delibera ANAC n. 1121 del 29/12/2020 pubblicata in Gazzetta Ufficiale n. 37 del 13.02.2021 sono pari a € 225 e trovano copertura sul budget APAT scheda budget 79292 Assicurazioni CA.EC.02.08.08.01;

**VISTO** il D.lgs. 18 aprile 2016, n. 50;

**VISTO** l'art. 10 comma 2 lett. c) dello Statuto di Ateneo;

**VISTA** la delibera n. 209/2016 del Consiglio di Amministrazione del 27/04/2016 e n. 188/2019 del 26/02/2019;

**DISPONE**

**Settore Coordinamento, programmazione, progettazione**



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA  
AREA APPALTI E APPROVVIGIONAMENTI

- L'autorizzazione all'indizione ed espletamento di una procedura aperta, ai sensi del D.lgs. 18 aprile 2016, n. 50, per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo dell'Alma Mater Studiorum – Università di Bologna per un valore massimo complessivo presunto dell'appalto (comprensivo di ogni eventuale opzione) pari a € **355.421,95** (IVA esclusa). Tale importo è meramente presunto ed è stimato ai soli fini della determinazione della cauzione e dell'assegnazione del Codice Identificativo Gara (Cod. C.I.G.);
- L'approvazione dei requisiti di partecipazione degli operatori economici, dei criteri di valutazione dell'offerta tecnica, della modalità di aggiudicazione della procedura mediante il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa in base alla quale, come individuato nel presente provvedimento, gli operatori economici competeranno solo in base a criteri qualitativi posto che l'elemento "offerta economica" assumerà la forma di un costo fisso, che consisterà nelle commissioni di Brokeraggio assicurativo attuali,

IL DIRETTORE GENERALE  
Dott. Marco Degli Esposti  
(firmato digitalmente)

Allegati: 1. Relazione Tecnica

Avverso il presente provvedimento è possibile proporre ricorso, entro 30 giorni, al Tribunale Amministrativo Regionale per l'Emilia Romagna – sede di Bologna.