



ALMA MATER STUDIORUM
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA
AREA DEL PATRIMONIO

**PROGETTO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO
ASSICURATIVO
DELL’ALMA MATER STUDIORUM - UNIVERSITA’ DI BOLOGNA**

RELAZIONE TECNICO ILLUSTRATIVA

CPV 66518100-5

Servizi di intermediazione assicurativa

CUI S80007010376202100029

Responsabile Unico del Procedimento
Dott. Stefano Corazza
Dirigente dell’Area del Patrimonio
(firmato digitalmente)

Indice

Art. 1- Premessa	3
Art. 2- Quadro normativo di riferimento	3
Art. 3 - Obiettivi specifici del progetto e strategie per la sua realizzazione	4
Art. 4 – Convenzioni Consip ed Intercent-ER.....	5
Art. 5 - Elementi Essenziali del progetto.....	5
Art. 5.1 - Oggetto dell'appalto.....	5
Art. 5.2 - Suddivisione in lotti	6
Art. 5.3 - Durata e articolazione temporale dell'appalto	6
Art. 5.4 - Importo economico dell'appalto	6
Art. 5.5 - Determinazione del valore del contratto	7
Art. 5.6 - D.U.V.R.I.....	8
Art. 6 – Procedura di affidamento	9
Art. 6.1 – Motivi di esclusione e criteri di selezione degli operatori economici	9
Art. 6.2 - Criterio di aggiudicazione.....	11
Art. 6.3 – Criteri di valutazione dell'offerta tecnica.....	11
Art. 6.4 – Metodo di attribuzione del coefficiente per il calcolo del punteggio dell'offerta tecnica.....	16
Art. 6.5 – Metodo per il calcolo del punteggio dell'offerta tecnica.....	17
Art. 6.6 – Contenuto dell'offerta tecnica.....	17
Art. 7 – Sopralluoghi	18
Art. 8 – Copertura finanziaria.....	18
Art. 9 – Remunerazione del broker	18
Art. 10 – Contributo ANAC	18
Art. 11 - Polizza Responsabilità Civile	18
Art. 12 Penali.....	19
Art. 13 Ruoli.....	19
Art. 14 Allegati.....	20

Art. 1- Premessa

Il presente documento fornisce le informazioni e le caratteristiche essenziali del progetto per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo dell'Università di Bologna

Art. 2- Quadro normativo di riferimento

La procedura di gara ed i rapporti contrattuali da esso derivanti sono regolati:

- a) dal D. Lgs. 50/2016 e s.m.i.;
- b) dalla Legge 120/2020, come modificata dal D.Lgs. 77/2021;
- b) dal “*Codice della leggi antimafia e delle misure di prevenzione, nonché nuove disposizioni in materia di documentazione antimafia*”, Decreto Legislativo 6 settembre 2011, n. 159 (d’ora in poi D.lgs. n. 159/2011);
- c) dalla Legge n. 168/1989;
- d) D.lgs. 9 Aprile 2008 n. 81 “*Testo unico in materia di sicurezza e tutela della salute dei lavoratori*”;
- e) dalle norme in materia di Contabilità di Stato contenute nel R.D. n. 2440/23 e nel R.D. n. 827/24, in quanto applicabili alla presente gara;
- f) dal decreto sulla “*Semplificazione in materia di documento unico di regolarità contributiva (DURC)*”, Decreto Ministeriale 30 gennaio 2015;
- g) dalle “*Disposizioni legislative in materia di documentazione amministrativa*”, Decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445 (d’ora in poi D.P.R. n. 445/2000);
- h) dal “*Regolamento per l’Amministrazione, la Finanza e la Contabilità dell’Alma Mater Studiorum - Università di Bologna*”, emanato con D.R. n. 1693 del 29.12.2015 e s.m.i. (d’ora in poi R.A.F.C.);
- i) dall’art. 3 della legge n.136/2010 sulla tracciabilità dei flussi finanziari;
- l) dal D.Lgs. n. 196/2003 normativa a tutela della *privacy* e dalla normativa vigente in materia di protezione dei Dati Personali, disposta dal Reg. europeo 2016/679 integrata ed aggiornata conformemente a quanto previsto dal Decreto Legislativo numero 101/2018 e ss.mm.ii., che adegua il Codice Privacy al Regolamento UE 679/2016 –GDPR;
- m) dall’art. 72-*bis* D.P.R. n. 602/73, D.M. n.40/2008 verifiche Equitalia;
- n) dalle normative specifiche e CCNL di settore, ossia:
 - dal codice delle assicurazioni Decreto legislativo n. 209/2005;
 - Provvedimento IVASS 14 marzo 2017, n. 58
 - Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018
- o) Regolamento CE n. 213/2008 del 28 novembre 2007 recante il vocabolario comune appalti pubblici (CPV):
 - l’attività è inquadrabile negli ambiti CPV 66519310-7 (servizi di consulenza nel campo delle assicurazioni) e CPV 66518100-5 (servizi di intermediazione assicurativa);
- p) dal codice etico e di comportamento dell’Università di Bologna emanato con D.R. n.1408 dell’1/10/2014 https://normateneo.unibo.it/codice_etico.html
- q) dalla normativa di settore;

- r) dalle norme contenute nel Bando di gara, nel Disciplinare di gara e nei singoli Capitolati Speciali d'oneri nonché in tutta la documentazione di gara;
- s) e, per quanto non espressamente disciplinato dalle fonti sopra indicate, dalle norme del Codice Civile

Art. 3 - Obiettivi specifici del progetto e strategie per la sua realizzazione

Il servizio in oggetto è attualmente espletato da AON ITALIA Spa a seguito di contratto rep. 3204/2016 del 13.05.2016, di durata dal 1/04/2016 al 31/03/2019, di cui è stato disposto il rinnovo per il periodo dal 01.04.2019, alle medesime condizioni contrattuali, con provvedimento del Direttore Generale n. 2334/2019, prot. n. 71547 del 29.03.2019.

Con provvedimento del Direttore Generale rep. 3087/2021 prot. 112790 del 10.05.2021 è stata autorizzata la proroga di tale contratto fino al 31.10.2021, al fine di garantire la continuità del servizio nella fase di espletamento delle procedure di gara europea aventi ad oggetto l'affidamento dei servizi assicurativi d'Ateneo, salvo maggior termine qualora la procedura di gara non si completi entro tale data. Il 31.10.2021 alle ore 24.00, salvo ulteriore proroga, scadrà il termine per l'acquisizione delle provvigioni calcolate sui premi di rinnovo del pacchetto assicurativo.

In vista della scadenza di tale contratto, è necessario provvedere alla predisposizione degli atti di gara per individuare, alle migliori condizioni e mediante i criteri di massima partecipazione e non discriminazione, il contraente affidatario del servizio di brokeraggio assicurativo, che dovrà tenere in considerazione la complessità, numerosità e varietà di tipologia dei rischi e delle polizze in gestione, derivante dalla realtà organizzativa e funzionale dell'Ateneo di Bologna nonché dalla dimensione dell'Ente (sia con riferimento agli studenti iscritti, al personale docente e amministrativo, al patrimonio immobiliare e mobiliare, alla variegata compagine di attività di ricerca in molteplici materie, alle attività di sperimentazione medica, progettazione di edifici, esecuzione di lavori ed ogni altro servizio connesso alle funzioni come sopra indicate).

Il presente progetto fa proprie le indicazioni emerse a seguito della consultazione promossa dalla AVCP avente ad oggetto "affidamento dei servizi assicurativi e di intermediazione assicurativa" e contenute rispettivamente, nel documento di consultazione dell'agosto 2012 dell'Autorità di Vigilanza sui Contratti Pubblici-AVCP, nel documento dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato-AGCM del 17.09.2012 AS987, nel documento di lavoro del marzo 2013 dell'AVCP e nella determinazione n. 2 del 13 marzo 2013 della stessa AVCP.

Come indicato dall'AVCP nella determinazione n. 2/2013 sopra citata, l'attività del broker deve sempre più qualificarsi come "collaborazione di ampio respiro con l'Amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi". In questo senso l'Autorità ha indicato la necessità che "le stazioni appaltanti, nella ricerca del broker, valorizzino in modo adeguato le capacità tecniche di consulenza, a scapito della pura intermediazione".

In particolare, in conformità alle indicazioni contenute nei sopra citati documenti:

- non vi è nel caso di specie accorpamento/concomitanza tra i bandi per l'affidamento dei servizi assicurativi e per l'affidamento del servizio di brokeraggio; ne deriva l'assenza dei rischi stigmatizzati – in presenza di tali accorpamenti – da AVCP e AGCM;
- la selezione del broker è compiuta nel rispetto dei principi concorrenziali mediante gara pubblica europea e mediante il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, che consente di tenere

in prevalente considerazione elementi diversi dal prezzo della prestazione, determinato in quello attualmente praticato;

Art. 4 – Convenzioni Consip ed Intercent-ER

L'Università procede in via autonoma all'acquisto del bene oggetto dell'iniziativa, senza avvalersi delle centrali di committenza nazionale (Consip) e regionale (Intercent-ER) in quanto la categoria merceologica e l'oggetto della procedura non sono presenti in Convenzioni aggiudicati dalle suddette centrali.

Art. 5 - Elementi Essenziali del progetto

Si illustrano di seguito gli elementi che contraddistinguono il progetto relativo al presente appalto

Art. 5.1 - Oggetto dell'appalto

L'oggetto del servizio contempla - seppur in via non esaustiva poiché più precisamente descritto nel capitolato di gara - principalmente le seguenti prestazioni:

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 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.

Art. 5.2 - 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.

Art. 5.3 - 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.

Le parti hanno la facoltà di: rinnovare il servizio, fino ad un massimo di 36 (trentasei) mesi, anche disgiuntamente per ciascun anno. La richiesta dell'Università perverrà al Broker almeno tre mesi prima della scadenza del terzo anno o dei rinnovi successivi ed il broker si impegna a riscontrare la richiesta entro e non oltre 30 gg dal ricevimento della stessa; decorso tale termine, senza che il Broker abbia fornito riscontro, l'Università considererà accettata la richiesta di rinnovo.

L'Ente si riserva infine la possibilità di prorogare il contratto per una durata massimo di 6 (sei) mesi dalla scadenza del contratto, per consentire la conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente.

Dalla decorrenza della prestazione, il Broker aggiudicatario dovrà assicurare la completa gestione amministrativa del pacchetto assicurativo dell'Università di Bologna.

Art. 5.4 - Importo economico 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.), si veda successivo art. 5.5.

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 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 ulteriori modifiche** al contratto, negli ulteriori casi di legge previsti dall'art. 106 del D.Lgs. 50/2016

Art. 5.5 - Determinazione del valore del contratto

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 Assicuratrici, 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.

Con riferimento alla modalità di remunerazione del Broker, i contratti assicurativi attualmente in corso, contengono la c.d. "clausola broker" che così recita:

<< Il Contraente/Assicurato dichiara di aver affidato la gestione della presente Polizza alla Società Aon S.p.A. in qualità di Broker, ai sensi del Dlgs n. 209/05 e ss.mm.ii.

Il Contraente/Assicurato e la Società si danno reciprocamente atto che ogni comunicazione inerente l'esecuzione della presente Assicurazione avverrà anche per il tramite del Broker incaricato.

Pertanto, agli effetti delle condizioni della presente Polizza, la Società dà atto che ogni comunicazione fatta dal Contraente/Assicurato al Broker si intenderà come fatta alla Società stessa e viceversa, come pure ogni comunicazione fatta dal Broker alla Società si intenderà come fatta dal Contraente/Assicurato stesso. Si precisa che qualora le comunicazioni del Contraente comportassero una modifica contrattuale impegneranno gli assicuratori solo dopo il consenso scritto.

Nelle more degli adempimenti previsti dalla normativa vigente si precisa che, con riferimento all'art.118 del D.lgs. 209/2005 ed all'art .55 del regolamento IVASS n.05/2006 e ss. mm. ii., il Broker è autorizzato ad incassare i premi. La Società, pertanto, riconosce che il pagamento dei premi possa essere fatto dal Contraente/Assicurato tramite il Broker sopra designato; resta intesa l'efficacia liberatoria anche a termine dell'art. 1901 Codice Civile del pagamento così effettuato.

La remunerazione del Broker è a carico della Società nella misura del 3% sul premio imponibile. Tale remunerazione sarà trattenuta all'atto del pagamento del premio, effettuato dallo stesso Broker, alla Società.

Le comunicazioni a cui le Parti sono tenute potranno essere fatte anche per il tramite del Broker ed in tal caso si intenderanno come fatte dall'una all'altra parte, anche ai fini dell'Articolo 1913 del Codice Civile.

La Società è inoltre a conoscenza che non appena il contratto stipulato dal Contraente con il Broker Aon SpA, per il suddetto servizio di brokeraggio assicurativo scadrà, la Contraente comunicherà alla Società il nominativo del nuovo soggetto affidatario del servizio di brokeraggio assicurativo, nonché le condizioni praticate da quest'ultimo o la volontà dell'ente di gestire direttamente il servizio>>

Nell'attuale contesto delle polizze d'Ateneo, riportate di seguito, l'opera del broker è in ogni caso remunerata, in conformità alla prassi di mercato, dall'Assicuratore aggiudicatario nella misura del 3 % del premio imponibile, ad eccezione di quanto avviene per le polizze RCA (Responsabilità Civile Auto) e ARD (Auto Rischi Diversi) in cui la remunerazione avviene nella misura dello 0,01% del premio imponibile.

Si procederà nel bando di gara, in continuità con il metodo attualmente utilizzato, a stimare il valore contrattuale del sistema di remunerazione del broker, in virtù del valore percentuale sull'ammontare del premio assicurativo e su una stima annua presunta e non garantita delle ultime regolazioni contabilizzate riferite al 2020. La modalità qui individuata appare conforme a quanto indicato nel documento di lavoro AVCP marzo 2013, in cui – tra le strade alternative percorribili – si indica quella delle “commissioni calcolate su valori certi e a carico delle imprese di assicurazione”.

I premi annui imponibili pagati dall'Università di Bologna per i contratti assicurativi in essere, ammontano complessivamente ad Euro 1.817.341,40 comprensivi di regolazioni, di cui Euro 23.875,95 per Polizza RCA (Responsabilità Civile Auto) e ARD (Auto Rischi Diversi). Nei premi del pacchetto assicurativo è stata considerata la gestione della polizza di rimborso spese mediche attivate in favore del personale dipendente dell'Università di Bologna, che comporta annualmente il versamento di contributi assistenziali per un totale di circa 847.238,60 euro, a cui si deve aggiungere l'importo di 22.943,00 euro quale regolazione premio riferita all'ultima annualità 2020.

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.

I dettagli più significativi di ogni polizza sono stati inseriti in allegato alla presente sub A .

Art. 5.6 - D.U.V.R.I.

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.

Resta comunque onere di ciascun Fornitore elaborare, relativamente ai costi della sicurezza afferenti all'esercizio della propria attività, il documento di valutazione dei rischi e provvedere all'attuazione

delle misure di sicurezza necessarie per eliminare o ridurre al minimo i rischi specifici connessi all'attività svolta dallo stesso

Art. 6 – Procedura di affidamento

Il RUP propone l'affidamento mediante procedura aperta ai sensi dell'art. 60 del d.lgs. 18 aprile 2016, n. 50 – Codice dei contratti pubblici (in seguito: Codice).

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)

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

Il luogo di svolgimento del servizio è Bologna.

I termini per lo svolgimento della procedura di gara e per la presentazione delle offerte sono fissati nel Disciplinare di gara.

Art. 6.1 – Motivi di esclusione e criteri di selezione degli operatori economici

Per partecipare alla presente gara è richiesto, a pena di esclusione, il RUP propone di richiedere i seguenti requisiti:

- 1) **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;
- 2) **requisiti di idoneità professionale** di cui all'art. 83, comma 3, del 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).

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.

3) **Requisiti di capacità economico-finanziaria**, di cui all'art. 83 comma 5 del D.lgs. n. 50/2016 e s.m.i.:

Tenuto conto della complessità, numerosità e varietà di tipologia dei rischi e delle polizze in gestione, derivante dalla complessità organizzativa e funzionale dell'Ateneo di bologna nonché dalla dimensione dell'Ente (sia con riferimento agli studenti iscritti, al personale docente e amministrativo, al patrimonio immobiliare e mobiliare, alla variegata compagine di attività di ricerca in molteplici materie, alle attività di sperimentazione medica, progettazione di edifici, esecuzione di lavori ed ogni altro servizio connesso alle funzioni come sopra indicate), si ravvisa l'esigenza di indicare – tra i requisiti di capacità economico-finanziaria – anche quello relativo ad un volume globale di fatturato, seppur non particolarmente elevato in relazione all'importo stimato della fase principale dell'appalto.

Si richiede alla ditta partecipante di dichiarare di essere in possesso dei seguenti requisiti:

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

4) **Requisiti di capacità tecnico-professionale**, di cui all'art. 83 comma 6 del D.lgs. n. 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:

- dell'esatto oggetto del contratto;
- dell'importo di ciascun contratto;
- del nominativo del committente;
- delle date di ciascun contratto.

Art. 6.2 - Criterio di aggiudicazione

L'appalto è aggiudicato in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, comma 2 e c. 7 del D.lgs. 50/2016.

La valutazione dell'offerta sarà effettuata in base ai seguenti punteggi:

Tabella n. 1

OFFERTA	Punteggio massimo
Offerta tecnica	100 punti
Offerta economica	0 punti
Punteggio totale	100 punti

Art. 6.3 – Criteri di valutazione dell'offerta tecnica

Il RUP propone di attribuire il punteggio dell'offerta tecnica sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

Nella colonna identificata con la dicitura "Punti D MAX" vengono indicati i punteggi discrezionali, vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla Commissione giudicatrice.

Nella colonna identificata dalla dicitura "PUNTI T MAX" vengono indicati i punteggi tabellari, vale a dire i punteggi fissi e predefiniti che saranno attribuiti o non attribuiti in ragione dell'offerta o mancata offerta di quanto specificamente richiesto.

Tabella n. 2

CRITERI	SOTTOCRITERI	MODALITÀ DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX
CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO				
1. Analisi del Rischio		Il concorrente dovrà illustrare: - la metodologia proposta per lo studio e predisposizione di un progetto di risk management e quindi di risk assessment; - la metodologia proposta per la verifica dell'adeguatezza, in termini tecnici e giuridici, delle polizze esistenti rispetto ai rischi censiti con individuazione di eventuali nuove coperture o integrazioni di quelle esistenti utili e/o necessarie; - i presidi tecnici che possono ridurre l'incidenza del rischio e conseguentemente i costi assicurativi.	20	

CRITERI	SOTTOCRITERI	MODALITÀ DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX
		<p>Ai fini dell'attribuzione del punteggio, la proposta sarà valutata sulla base dei seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - adeguatezza degli strumenti individuati per la mitigazione dei rischi e il conseguente abbattimento dei costi assicurativi; - completezza e coerenza rispetto alla specificità del profilo istituzionale e delle funzioni svolte dalla università, anche in relazione ad un'esperienza pregressa specifica; - concretezza e fattibilità delle proposte formulate. 		
<p>2. Analisi del mercato e start up servizi assicurativi</p>		<p>Il concorrente dovrà descrivere la modalità di informazione e aggiornamento degli Uffici di Ateneo, sul mercato assicurativo</p> <p>La Commissione valuterà il grado di competenza e qualità della proposta di supporto e assistenza agli uffici dell'Amministrazione, la tempistica e l'eshaustività delle modalità descritte.</p>	<p>10</p>	
<p>3. Assistenza polizze, sinistri e liquidazione danni</p>	<p>3.A) Illustrazione di eventuali proposte di gestione per le attivazioni sulla polizza RCT sperimentazioni (v. Allegato A)</p>	<p>La Commissione graduerà il punteggio sulla base della efficacia delle metodologie o attività poste in essere per la formulazione di ipotesi/strategie finalizzate allo snellimento di tale procedura</p>	<p>5</p>	
	<p>3.B) Illustrazione di eventuali proposte di gestione per attivazioni quali ad esempio trasporti di beni e di opere, Mostre, ecc. (v. Allegato</p>	<p>La Commissione graduerà il punteggio sulla base della efficacia delle metodologie o attività poste in essere per la formulazione di ipotesi/strategie finalizzate allo snellimento di tale procedura</p>	<p>5</p>	

CRITERI	SOTTOCRITERI	MODALITÀ DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX
		<p>SI = punti 2 NO = punti 0</p> <p>e/o la messa in disponibilità per ciascuna polizza della seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> - capitolato firmato dalle parti: SI = punti 2 NO = punti 0 - tutte le informazioni sul contratto e gli aggiornamenti della documentazione di polizza: SI = punti 2 NO = punti 0 - dettaglio dei beni assicurati, aggiornato all'inizio di ogni annualità assicurativa: SI = punti 2 NO = punti 0 - premi, quietanze di premio, garanzie fideiussorie: SI = punti 2 NO = punti 0 <p>Il punteggio verrà attribuito come segue: somma dei punteggi attribuiti per singola funzione/disponibilità documentale confermata con l'opzione SI</p> <p>La mancata indicazione o l'indicazione parziale non daranno luogo ad attribuzione di punteggio</p>		<p>2</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p>
4. Formazione del personale	4.A) Proposta di formazione triennale rivolta al personale del Servizio Assicurazioni	La Commissione graduerà il punteggio sulla base del numero di ore di formazione offerte in misura superiore ai minimi prestazionali definiti in capitolato, utilità e pertinenza degli argomenti e programmi proposti, distribuzione delle sessioni formative durante l'anno, disponibilità di materiale didattico, possibilità di accesso a riviste o a banche dati on line, ampiezza dell'offerta formativa con particolare attenzione alle modalità di organizzazione che favoriscano l'interazione dei partecipanti	10	
	4.B) Proposta di formazione	La Commissione graduerà il punteggio sulla base del numero di ore di formazione offerte	5	

CRITERI	SOTTOCRITERI	MODALITÀ DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX
	triennale rivolta al personale dell'Ente	in misura superiore ai minimi prestazionali definiti in capitolato, utilità e pertinenza degli argomenti e programmi proposti, distribuzione delle sessioni formative durante l'anno, disponibilità di materiale didattico, possibilità di accesso a riviste o a banche dati on line, ampiezza dell'offerta formativa con particolare attenzione alle modalità di organizzazione che favoriscano l'interazione dei partecipanti		
5. Eventuali altri servizi		Eventuali servizi aggiuntivi, strettamente correlati all'oggetto dell'appalto, che non comportino costi aggiuntivi per l'Ente, precisandosi che non saranno tenute in considerazione enunciazioni generali. La Commissione graduerà il punteggio sulla base della pertinenza e sul dettaglio di fattibilità tecnica del/dei servizio/i proposto/i	3	
CARATTERISTICHE DEL GRUPPO DI LAVORO DEDICATO AL SERVIZIO				
6. Assetto organizzativo ed organigramma delle professionalità messe a disposizione per lo svolgimento del servizio	6.A) Struttura organizzativa aziendale di supporto al team dedicato all'espletamento del servizio.	La Commissione graduerà il punteggio sulla base della capacità della struttura organizzativa aziendale a fornire supporto al team dedicato all'espletamento del servizio all'Ente, con particolare riferimento, ad esempio, alla presenza di eventuali strutture specializzate per i servizi dedicati alle Pubbliche Amministrazioni, eventuali strutture specialistiche riferite a rami assicurativi che possano presentare interesse per l'Ente ed eventuali ulteriori caratteristiche valutabili in questo senso. Verrà prestata particolare attenzione anche all'illustrazione e al livello di dettaglio di ulteriori competenze professionali disponibili.	4	
	6.B) Valutazione del Referente del Servizio	La commissione graduerà il punteggio sulla base del possesso di ulteriori requisiti minimi di professionalità ed esperienza previsti dal capitolato (anni di esperienza nel settore assicurativo e numero minimo di progetti di risk assessment) desumibili dal CV.	3	

CRITERI	SOTTOCRITERI	MODALITÀ DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO	PUNTI D MAX	PUNTI T MAX
	6.C) Valutazione dell'Esperto	La commissione graduerà il punteggio sulla base del possesso di ulteriori requisiti minimi di professionalità ed esperienza previsti dal capitolato (anni di esperienza nel settore assicurativo e numero minimo di progetti di risk assessment) desumibili dal CV.	3	
	6.D) Valutazione del Referente Operativo	La commissione graduerà il punteggio sulla base del possesso di ulteriori requisiti minimi di professionalità ed esperienza previsti dal capitolato (anni di esperienza nel settore assicurativo) desumibili dal CV.	3	
7. Metodo di lavoro proposto nell'interfacciarsi e integrarsi con le strutture organizzative interessate dell'Università		La commissione graduerà il punteggio sulla base dei seguenti elementi: - modalità di supporto rispetto alla specificità del profilo istituzionale e delle funzioni svolte dalla università, anche in relazione ad un'esperienza pregressa specifica; - grado di competenza e qualità della proposta in termini di supporto e assistenza agli uffici dell'Amministrazione; - adeguatezza degli strumenti individuati per la proposta di lavoro; - concretezza e fattibilità delle proposte formulate.	5	
Sub-totale			86	14
Totale				100

Art. 6.4 – Metodo di attribuzione del coefficiente per il calcolo del punteggio dell'offerta tecnica

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale nella colonna *Punti D Max* della tabella, per la determinazione del coefficiente C_{in} (tabella 3), variabile da zero a uno, la commissione calcola la media aritmetica dei coefficienti attribuiti dai singoli commissari a ciascun elemento qualitativo dell'offerta secondo la seguente scala:

Tabella 3

Giudizio	Coefficiente assegnato
Eccellente	1
Molto buono	0,8

Buono	0,6
Discreto	0,4
Sufficiente	0,2
Insufficiente	0,0

La Commissione giudicatrice, per l'attribuzione del coefficiente di cui sopra, terrà conto di quanto indicato nella colonna "Modalità di attribuzione del punteggio" della **Tabella 2**.

Quanto agli elementi cui è assegnato un punteggio tabellare identificato dalla colonna *Punti T Max* della tabella, il relativo punteggio è assegnato, automaticamente e in valore assoluto, sulla base della presenza o assenza nell'offerta, dell'elemento richiesto

Art. 6.5 – Metodo per il calcolo del punteggio dell'offerta tecnica

La commissione, terminata l'attribuzione dei coefficienti agli elementi qualitativi, procederà, in relazione a ciascuna offerta, all'attribuzione dei punteggi per ogni singolo criterio secondo il **metodo aggregativo compensatore**. Il punteggio è dato dalla seguente formula:

$$PT_i = C_{i1} * P_1 + C_{i2} * P_2 + \dots + C_{in} * P_n$$

Dove:

PT_i = punteggio tecnico del concorrente i ;

C_{i1} = coefficiente criterio di valutazione 1, del concorrente i esimo;

C_{i2} = coefficiente criterio di valutazione 2, del concorrente i esimo;

...

C_{in} = coefficiente criterio di valutazione n , del concorrente i esimo;

P_1 = peso criterio di valutazione 1;

P_2 = peso criterio di valutazione 2;

.....

P_n = peso criterio di valutazione n .

Al risultato della suddetta operazione verranno sommati i punteggi tabellari, già espressi in valore assoluto, ottenuti dall'offerta del singolo concorrente.

Art. 6.6 – Contenuto dell'offerta tecnica

Il concorrente, **a pena di esclusione** dalla gara, deve inviare e fare pervenire all'Amministrazione attraverso il Sistema un'Offerta che contiene la proposta tecnica redatta con riferimento ai criteri e sub-criteri di valutazione indicati nella **Tabella 2** del paragrafo riguardante "*Criteri di valutazione dell'Offerta Tecnica*" e contenente i seguenti elementi:

- a) L'offerta tecnica (redatta preferibilmente secondo il Modello allegato al Disciplinare di gara), firmata digitalmente;
- b) I curricula vitae del personale dedicato al servizio, in formato europeo ed anonimi.

Art. 7 – Sopralluoghi

Non sono previsti sopralluoghi

Art. 8 – Copertura finanziaria

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.

La prestazione in favore del broker risulta dunque inglobata nel premio che spetta alla società assicurativa ai sensi delle condizioni di polizza

I costi a carico dell'Ateneo per il contributo di gara all'Autorità Nazionale Anticorruzione - ANAC (ex L. 266/2005, come da ultimo determinato con Delibera ANAC n. 1121 del 29 dicembre 2020 pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 37 del 13.02.2021) sono pari a **225,00 euro** e trovano copertura sulla scheda budget 79292 Assicurazioni CA.EC.02.08.08.01

Art. 9 – Remunerazione del broker

Nell'attuale contesto delle polizze d'Ateneo, riportate di seguito, l'opera del broker è remunerata, in conformità alla prassi di mercato, dall'Assicuratore aggiudicatario nella misura del 3 % del premio imponibile, ad eccezione di quanto avviene per le polizze RCA (Responsabilità Civile Auto) e ARD (Auto Rischi Diversi) in cui la remunerazione avviene nella misura dello 0,01% del premio imponibile.

In ragione degli usi negoziali diffusi nel mercato assicurativo nazionale ed internazionale, le suddette commissioni provvigionali saranno corrisposte direttamente dalle Compagnie di assicurazione. Il Broker oltre alle suddette commissioni provvigionali non potrà avanzare ulteriori richieste di remunerazione e/o rimborsi, comunque denominati, per l'esecuzione del Servizio. La rilevanza economica del Servizio è quindi rappresentata esclusivamente dalla commissione provvigionale applicata al premio imponibile. L'Università procederà alla liquidazione dei premi assicurativi direttamente al broker, il quale provvederà a versare il premio a ciascuna delle Compagnie di assicurazione, regolando la propria commissione provvigionale, secondo i termini stabiliti nella clausola broker dei contratti in corso, come meglio specificato nel Contratto e nella ulteriore documentazione di gara, e fatte salve eventuali modifiche che dovessero intervenire.

Art. 10 – Contributo ANAC

I concorrenti effettuano, a pena di esclusione, il pagamento del contributo previsto dalla legge in favore dell'Autorità Nazionale Anticorruzione per un importo pari a € 35,00 secondo la delibera ANAC n. 1121 del 29 dicembre 2020 pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n. 37 del 13.02.2021 e pubblicato nel sito dell'ANAC nella sezione "Gestione Contributi Gara". Le modalità di pagamento ed i termini sono indicati nel disciplinare di gara.

Art. 11 - Polizza Responsabilità Civile

Il Broker dovrà essere in possesso di una polizza di RC Professionale così come previsto dal D.Lgs 209/2005, dall'art. 11 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, e successive modifiche.

I massimali di copertura della polizza dovranno essere di importo almeno pari a:

- € 1.300.380 per ciascun sinistro;
- € 1.924.560 all'anno globalmente per tutti i sinistri.

Art. 12 Penali

Premesso che l'applicazione delle penali non esclude il diritto dell'Alma Mater Studiorum - Università di Bologna di pretendere il risarcimento di eventuali ulteriori spese e danni per le violazioni e le inadempienze che si risolvano in una non corretta fornitura, l'Università si riserva di applicare penali nei casi e con le modalità di seguito descritte:

- Per ogni giorno solare di ritardo, per cause riconducibili all'Appaltatore, rispetto alla data di stipula o di avvio anticipato del servizio, quest'ultima potrà applicare una penale pari all' 1 per mille dell'importo netto contrattuale fino ad un massimo di 15 giorni solari, decorsi i quali l'Università potrà applicare una penale pari al 2 per mille dell'ammontare netto contrattuale fino ad un massimo di ulteriori 15 giorni solari, decorsi i quali l'Università avrà la facoltà di valutare la risoluzione per inadempimento contrattuale, ai sensi dell'art. 1456 c.c.;
- Per ogni giorno solare di ritardo rispetto alle tempistiche previste dal Capitolato e riassunte all'art. 10 dello stesso per cause riconducibili all'Appaltatore l'Università potrà applicare una penale pari allo 0,3 per mille dell'importo netto contrattuale fino ad un massimo di 15 giorni solari, decorsi i quali l'Università potrà applicare una penale pari al 1 per mille dell'ammontare netto contrattuale fino ad un massimo di ulteriori 15 giorni solari decorsi i quali l'Università avrà la facoltà di valutare la risoluzione per inadempimento contrattuale, ai sensi dell'art. 1456 c.c.;
- in caso di accertata violazione degli obblighi di comportamento pubblicati sul sito <http://www.unibo.it/it/ateneo/bandi-di-gara/gare-di-appalto-e-vendita>, l'Università applica, per ogni violazione, una penale d'importo compreso tra lo 0,3 per mille e l'1 per mille dell'ammontare netto contrattuale calcolato proporzionalmente alla gravità della violazione.
- Per ogni altra eventuale violazione alle disposizioni del Capitolato e del Contratto l'Università potrà applicare una penale pari a € 250,00.

L'importo delle penali applicate sarà trattenuto sul pagamento della fattura o sull'importo cauzionale, indipendentemente da qualsiasi contestazione. L'Università potrà applicare le penali connesse al ritardo nell'esecuzione delle prestazioni sopra indicate nella misura massima del 10% del valore del Contratto.

Art. 13 Ruoli

Il Responsabile Unico del Procedimento è il dott. Stefano Corazza, Dirigente dell'Area del Patrimonio

Art. 14 Allegati

Allegato A: Situazione assicurativa d'Ateneo