

**AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO
DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

CIG 98178634D9

CAPITOLATO SPECIALE

Forlì, 15 maggio 2023





INDICE DEL DOCUMENTO

ART. 1 FINALITÀ DEL SERVIZIO	3
ART. 2 OGGETTO DEL SERVIZIO	3
ART. 3 ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO	5
ART. 4 DURATA DEL SERVIZIO E DIRITTO DI RECESSO	5
ART. 5 CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO	5
ART. 6 MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO	6
ART. 7 PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI	6
ART. 8 OBBLIGHI DELLE PARTI CONTRAENTI	7
ART. 9 RESPONSABILITÀ PROFESSIONALE DEL BROKER E POLIZZA ASSICURATIVA PROFESSIONALE	8
ART. 10 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA	8
ART. 11 TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI FINANZIARI	9
ART. 12 CODICE ETICO	9
ART. 13 CONTROVERSIE	9
ART. 14 TRATTAMENTO DEI DATI	9
ART. 15 DUVRI	10
ART. 16 DIVIETO DI CESSIONE DEL CONTRATTO E SUBAPPALTO	10
ART. 17 CAUZIONE DEFINITIVA	10
ART. 18 DOCUMENTI CONTRATTUALI	11
ART. 19 RINVIO	11
ART. 20 VALORE PRESUNTO DEL CONTRATTO E MODALITÀ DI EROGAZIONE DEL CORRISPETTIVO	11
ART. 21 REQUISITI PER L'AMMISSIBILITÀ ALLA GARA	11
ART. 22 OBBLIGO DI DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE DELLA DOCUMENTAZIONE DI GARA	13
ART. 23 CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE	13
ART. 24 CONTENUTO DELL'OFFERTA	13
ART. 25 CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA E CALCOLO DEI PUNTEGGI	15



Art. 1 Finalità del servizio

L'obiettivo di Livia Tellus Romagna Holding S.p.A., in qualità stazione appaltante, è quello di ottenere una corretta valutazione, analisi e gestione dei rischi attraverso un'attività di "risk management" da parte di un operatore economico strutturato specialista del mercato assicurativo, quale deve essere il broker, con le modalità precisate nel presente capitolato.

Art. 2 Oggetto del servizio

Descrizione del servizio	Importo netto totale
Servizio di brokeraggio assicurativo (come disciplinato dal D.Lgs. 209/2005 e s.m.i. e dai regolamenti IVASS)	281.532,42 €

Ai soli fini della determinazione delle soglie di cui all'art. 35 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i., il valore presunto del servizio, per tutta la durata contrattuale (4 anni), per l'eventuale rinnovo del servizio (3 anni), è pari a circa Euro 40.218,92 annui ed Euro 281.532,42 per l'intera durata contrattuale. Tale importo è determinato dalle provvigioni incassate dal broker calcolate sui premi imponibili delle polizze in corso ed ha valore presunto. La società Livia Tellus Romagna Holding S.p.A. non è in alcun modo vincolata a far perseguire un qualsiasi corrispettivo minimo al broker.

L'appalto ha per oggetto le prestazioni inerenti al servizio di consulenza e supporto in materia assicurativa così come definite dal D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, nonché dal regolamento ISVAP n. 5/2006 a favore della holding Livia Tellus Romagna Holding S.p.A. e delle sue società controllate Alea Ambiente S.p.A., Forlifarma S.p.A. e FMI S.r.l. (di seguito "Livia Tellus e società controllate").

Le prestazioni richieste, di cui al presente documento, dovranno essere eseguite con la massima diligenza, correttezza, trasparenza, professionalità ed indipendenza nel pieno rispetto di quanto prescritto dal codice deontologico professionale.

Il servizio, in particolare, ha per oggetto lo svolgimento delle attività di broker assicurativo per le società sopraindicate, comprendendo nell'ambito della più ampia consulenza assicurativa, le seguenti attività specialistiche elencate in via principale e non esaustiva:

- Individuazione, analisi, valutazione e monitoraggio dei rischi in capo a Livia Tellus e alle società controllate, ai suoi amministratori, dirigenti e dipendenti in genere;
- Identificazione e analisi dei rischi al fine di approfondire le reali esposizioni di Livia Tellus e delle società controllate ed individuazione delle coperture assicurative necessarie anche con eventuale modifica dei contratti assicurativi in essere (o in scadenza) ai fini del conseguimento dell'ottimizzazione delle coperture;
- Analisi, valutazione e monitoraggio delle polizze assicurative in essere e dei loro costi, con particolare riferimento all'efficacia, economicità delle medesime, con proposte di aggiornamenti, integrazioni e/o revisione delle stesse anche a seguito di modifiche di disposizioni legislative e contrattuali, o dell'evolversi del mercato assicurativo, a seguito di specifiche esigenze di Livia Tellus o delle sue società controllate, o del verificarsi di eventi dannosi;
- Assistenza a Livia Tellus e alle società controllate per la valutazione dei beni da assicurare;

- Aggiornamento costante sulle novità legislative in materia assicurativa e pronunce giurisprudenziali particolarmente innovative che possono influire sulla gestione del pacchetto assicurativo di Livia Tellus e delle società controllate;
- Costante supporto alle necessità assicurative, attuali e future, di Livia Tellus e delle società controllate, con impostazione di un programma assicurativo in continuo aggiornamento e resa di pareri a seguito di richiesta su particolari problematiche assicurative che dovessero manifestarsi;
- Assistenza nello svolgimento delle procedure di gara relative ai contratti assicurativi di Livia Tellus e delle società controllate, attraverso la predisposizione di capitolati e disciplinari di gara, sia in rapporto alla normativa vigente e al mercato assicurativo che alle esigenze di coperture assicurative di Livia Tellus e delle società controllate, nonché assistenza tecnica nella fase di indizione, svolgimento e aggiudicazione della gara;
- Gestione tecnica ed amministrativa di tutte le polizze in corso, con particolare riferimento ai seguenti aspetti:
 - Segnalazione di scadenze contrattuali;
 - Segnalazione di adempimenti obbligatori indicati nelle polizze (aggiornamento valori assicurati e normativa, regolazione premi, variazione dei rischi, ecc.);
 - Segnalazione in tempo utile (almeno 60 gg prima della scadenza) dei versamenti dei premi e regolamenti premio da corrispondere alla Compagnie assicuratrici;
 - Controllo sull'emissione di polizze e appendici;
 - Controllo sul rispetto degli obblighi contrattuali assunti dalle Compagnie assicuratrici (inoltre nei termini previsti dalle singole polizze di dati relativi all'andamento del rischio, ecc.) con eventuali azioni di sollecito nei confronti delle Compagnie inadempienti e, nel caso di reiterate inottemperanze, definizione, di concerto con la *holding* Livia Tellus, delle segnalazioni alle competenti autorità di controllo;
 - Costante analisi del mercato assicurativo e tempestivo aggiornamento all'Ente sulle novità.
- Assistenza nelle varie fasi di gestione dei sinistri, con particolare riferimento all'assistenza nell'apertura e trattazione dei sinistri attivi e passivi (compresi quelli già in essere ed ancora pendenti alla data di conferimenti del presente servizio) al fine di giungere ad una soddisfacente definizione da parte delle imprese assicuratrici, sia nei confronti di Livia Tellus e delle società controllate, sia nei confronti dei terzi danneggiati. L'assistenza è da intendersi in modo globale, dalla denuncia alla successiva trattazione con le Compagnie assicuratrici e all'esecuzione di eventuali solleciti nei confronti delle Compagnie nell'eventualità in cui incorrano inadempienze contrattuali, con valutazioni almeno annuali sull'andamento dei sinistri, attraverso la produzione di specifici report;
- Formazione dei dipendenti di Livia Tellus e delle società controllate che collaborano alla gestione dei contratti assicurativi, attraverso attività di formazione periodiche quando necessarie nonché informazione su eventuali innovazioni, variazioni, chiarimenti legislativi e contrattuali di interesse. La formazione e aggiornamento dovrà essere erogata per un minimo di n. 4 giornate all'anno e dovrà essere opportunamente concordata tra le parti;
- Predisposizione di una relazione annuale relativa allo stato dell'intero pacchetto assicurativo di Livia Tellus e delle società controllate, esplicitiva dell'attività svolta nel corso dell'anno



completa di interventi effettuati, costi, eventuali economie conseguite e strategia da attuare a breve e medio termine, da presentare entro il 1° aprile dell'anno successivo;

- Eventuali servizi o prestazioni offerte in sede di gara;
- Tutte le prestazioni connesse e inerenti alle problematiche assicurative in genere.

Art. 3 Organizzazione del servizio

L'appaltatore deve individuare un Responsabile referente della propria Ditta e un sostituto, che avranno l'onere di recarsi presso Livia Tellus o presso le società controllate ogni qual volta richiesto, ai fini della trattazione, la discussione e la definizione di specifiche problematiche.

Art. 4 Durata del servizio e diritto di recesso

Il contratto ha durata di 4 (quattro) anni. Ha decorrenza dalla stipula del contratto o dalla data di consegna anticipata del servizio. Livia Tellus si riserva la facoltà di rinnovare il servizio per una sola volta per ulteriori 3 (tre) anni.

Eventuali integrazioni, variazioni e miglioramenti al contratto saranno disposte ai sensi dell'art. 106 del D.Lgs. 50/2016.

Il recesso è ammesso ai sensi dell'art. 109 del D.Lgs. 50/216, restando nel caso di specie esclusa qualsiasi indennità o risarcimento per il mancato ulteriore guadagno.

L'affidamento cesserà automaticamente nel caso in cui venga meno l'iscrizione al RUI (Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi) ai sensi del D.Lgs. 209/2005, ovvero nei casi in cui l'impresa sia soggetta a sanzione amministrativa o disciplinare o perda un requisito generale necessario per contrattare con la Pubblica Amministrazione, di cui all'art. 80 del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i..

Art. 5 Corrispettivo del servizio

L'espletamento del servizio di brokeraggio non comporta alcun onere finanziario diretto, presente o futuro, per compensi rimborsi o quant'altro a carico di Livia Tellus o delle società controllate, essendo lo stesso remunerato, come da prassi consolidata di settore, mediante una provvigione calcolata sui premi assicurativi imponibili relativi ai contratti conclusi con l'assistenza del Broker.

La provvigione è calcolata applicando la percentuale sui premi imponibili richiesti dalle compagnie di assicurazione per i rispettivi contratti. La percentuale delle provvigioni dovrà essere sempre espressamente indicata in ogni procedura di affidamento per l'assunzione delle polizze assicurative.

Nessun compenso potrà essere richiesto nel caso in cui Livia Tellus o le società controllate non ritengano di procedere alla stipula dei contratti di assicurazione o non si realizzi il buon esito delle gare di appalto.

Le percentuali di provvigione delle polizze in corso e future che le Compagnie di assicurazione corrisponderanno al broker saranno le seguenti:

- Ramo R.C. Auto: 5%

- Ramo R.C. Auto rischi diversi: 6,5%
- Altri rami: 10%

Per una maggiore chiarezza si riporta, di seguito, una tabella esplicativa delle polizze in corso con i relativi premi annui lordi e la rispettiva scadenza contrattuale, e con la proiezione di nuova provvigione.

RAMO	Premio Imponibile	Premio annuo lordo	Scadenza	Provvigione in corso (%)	Provvigione in corso (€)	Nuova provvigione (%)	Nuova provvigione (€)
R.C. Patrimoniale	€ 13.087,93	€ 16.000,00	31.12.2023	12,00%	€ 1.570,55	10,00%	€ 1.308,79
Polizza D&O	€ 10.000,00	€ 12.225,00	31.12.2023	12,00%	€ 1.200,00	10,00%	€ 1.000,00
RCT/O	€ 40.732,93	€ 49.796,00	31.12.2023	10,00%	€ 4.073,29	10,00%	€ 4.073,29
Infortunati	€ 8.472,20	€ 8.684,00	31.12.2023	10,00%	€ 847,22	10,00%	€ 847,22
All Risk	€ 21.771,17	€ 26.605,47	31.12.2023	10,00%	€ 2.177,12	10,00%	€ 2.177,12
Kasko Dip	€ 2.599,12	€ 2.950,00	31.12.2023	10,00%	€ 259,91	10,00%	€ 259,91
Flotte	€ 4.738,45	€ 5.704,18	31.12.2023	5,00%	€ 236,92	5,00%	€ 236,92
Tutela Legale	€ 14.754,64	€ 17.890,00	31.12.2023	10,00%	€ 1.475,46	10,00%	€ 1.475,46
COVID	€ 77,78	€ 80,00	31.12.2023	10,00%	€ 7,78	10,00%	€ 7,78
RCA Alea Amb. Libro matricola	€ 303.198,66	€ 383.546,56	31.12.2023	5,00%	€ 15.159,96	5,00%	€ 15.159,93
RCA Alea Amb. Rischi diversi	€ 210.345,91	€ 238.744,00	31.12.2023	6,50%	€ 13.672,49	6,50%	€ 13.672,48
TOTALE	€ 629.778,79	€ 762.225,21			€ 40.680,70		€ 40.218,92

Art. 6 Modalità di svolgimento del servizio

La holding Livia Tellus autorizza l'appaltatore a trattare in nome proprio e per conto delle società controllate con tutte le Compagnie assicuratrici. È esplicitamente convenuto che resti in capo a Livia Tellus l'assoluta autonomia decisionale, la piena titolarità della scelta del contraente, la sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, la formalizzazione di recessi, così come qualsiasi altra operazione modificativa di obblighi precedentemente assunti.

Livia Tellus autorizza l'appaltatore a trattare in nome proprio con tutte le Compagnie assicuratrici.

L'appaltatore non assume alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti di Livia Tellus e delle società controllate, né può impegnare in alcun modo Livia Tellus e le società controllate, se non preventivamente autorizzato.

L'appaltatore è l'unico responsabile dell'eshaustività delle prestazioni necessarie per ottenere una buona riuscita del servizio. L'appaltatore è responsabile per eventuali condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa di Livia Tellus e delle società controllate, altresì, è responsabile in caso di omissione delle azioni necessarie al superamento di possibili criticità.

L'appaltatore, infine, risponde dei danni causati, anche se rilevati dopo la scadenza del contratto. Livia Tellus si riserva la facoltà di rescindere annualmente il contratto di brokeraggio, nelle modalità definite dal presente Capitolato.

Art. 7 Pagamento dei premi assicurativi

Livia Tellus provvede al pagamento dei premi assicurativi tramite l'appaltatore, anche per conto delle società controllate. A tal fine, l'appaltatore deve trasmettere a Livia Tellus i carichi contabili per i pagamenti dei premi assicurativi, con individuazione delle specifiche quote relative a Livia



Tellus e alle singole società controllate, con congruo anticipo alla data di scadenza indicata nella polizza (almeno 60 giorni prima).

La corresponsione al Broker dell'importo concreta a tutti gli effetti il pagamento del premio ai sensi dell'art. 1901 del codice civile.

L'appaltatore, da parte sua, si impegna a rilasciare a Livia Tellus e alle società controllate le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie di assicurazione debitamente quietanzate non appena in suo possesso.

Nel caso in cui l'appaltatore non ottemperi al pagamento alle Compagnie assicurative del premio in tempo utile, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato o mancato pagamento e dell'eventuale sospensione della garanzia derivante da ciò.

Art. 8 Obblighi delle parti contraenti

L'appaltatore si impegna a:

- Eseguire l'incarico secondo quanto prescritto dal presente Capitolato e dall'offerta presentata in sede di gara con diligenza e nell'esclusivo interesse di Livia Tellus e delle società controllate, che restano comunque liberi di accettare in tutto o in parte le proposte del Broker;
- Garantire la trasparenza nei rapporti con le Compagnie di assicurazione aggiudicatrici dei contratti assicurativi;
- Mettere a disposizione di Livia Tellus e delle società controllate ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo;
- Fornire esaustive relazioni in merito ad ogni iniziativa o trattativa condotta per conto di Livia Tellus e delle società controllate;
- Dare la disponibilità di un collaboratore professionalmente adeguato a presenziare alle riunioni che risulteranno necessarie con Livia Tellus e con le società controllate;
- Prendere atto dei sinistri attivi/passivi trasmettendoli alle Compagnie assicuratrici interessate e successivamente comunicare a Livia Tellus e alle società controllate il numero di riferimento assegnato dalla Compagnia;
- Fornire assistenza a Livia Tellus e alle società controllate per la predisposizione del materiale necessario a corredo delle denunce di sinistro (foto, preventivi, relazioni tecniche, ecc.) e trattare direttamente con i periti incaricati dalle Compagnie assicurative garantendo la presenza di un collaboratore professionalmente esperto ed adeguato in caso di ispezioni/sopralluoghi/perizie;
- Definire i termini di chiusura dei sinistri nel minor tempo possibile, garantendo l'adeguatezza del risarcimento a termini di polizza, previa autorizzazione di Livia Tellus;
- Effettuare un monitoraggio costante dei sinistri aperti, chiusi e riservati;
- Fornire consulenza ed assistenza per i sinistri aperti e non ancora risarciti dalle Compagnie assicurative, al fine di valutare ulteriori azioni entro i termini di prescrizione previsti dalla legge;
- Prestare consulenza ed assistenza a Livia Tellus e alle società controllate nella redazione di pareri e consulenza in materia giuridica sui temi della responsabilità e del risarcimento del danno in materia assicurativa;

- Mantenere riservati i dati e le informazioni che verranno in suo possesso, non divulgarli e non utilizzarli per finalità diverse dal presente appalto, mantenendo la più assoluta riservatezza sui documenti, informazioni o altro materiale acquisiti durante lo svolgimento della sua attività per Livia Tellus e le società controllate.

Livia Tellus e le società controllate si impegnano a:

- Rendere noto, in caso di procedure concorsuali, per l'aggiudicazione di polizze assicurative, che la gestione del contratto e delle relative polizze, è affidata al Broker il quale è incaricato di rapportarsi, per conto di Livia Tellus e delle società controllate, con le Compagnie di assicurazione per ogni motivazione inerente al contratto stesso;
- Indicare espressamente, in ciascun capitolato d'appalto, la percentuale della provvigione che la Compagnia aggiudicataria corrisponderà al Broker;
- Fornire al Broker la collaborazione del proprio personale nonché tutti gli atti e documenti necessari per il completo disbrigo di formalità e obblighi riguardanti l'incarico;
- A non stipulare o modificare alcuna polizza senza la consulenza del Broker.

Art. 9 Responsabilità professionale del Broker e polizza assicurativa professionale

Prima della stipulazione del contratto, l'appaltatore dovrà consegnare a Livia Tellus copia della polizza di RC Professionale così come prevista dal D.Lgs. 205/2005, ed impegnarsi a comunicare eventuali variazioni. La polizza deve essere mantenuta per tutta la durata contrattuale del presente contratto di servizio e dovrà avere un massimale annuo di almeno € 5.000.000,00 per sinistro.

Livia Tellus e le società controllate avranno diritto al risarcimento degli eventuali danni subiti, tenuto conto della natura dell'incarico, imputabili a negligenze, errori od omissioni del Broker.

L'appaltatore è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare e a far stipulare o perfezionare, modificare o integrare alla Stazione Appaltante. L'appaltatore è inoltre responsabile qualora ometta di segnalare con tempestività e non sia in grado di dimostrare di aver esperito tutte le azioni necessarie alla modificazione delle condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa dei competenti organi di Livia Tellus e delle società controllate, nonché dei loro dirigenti e dipendenti preposti al servizio.

L'appaltatore risponde dei danni causati dopo la scadenza dell'affidamento oggetto del presente capitolato, se derivanti da comportamenti o da negligenze poste in essere durante la vigenza dello stesso.

Art. 10 Risoluzione del contratto e clausola risolutiva espressa

Ferme le ipotesi e le procedure di risoluzione del contratto previste dall'art. 108 del Codice dei Contratti Pubblici, che integralmente si richiamano, Livia Tellus si riserva la facoltà di risolvere il contratto, previa regolare diffida ad adempiere, trattenendo la cauzione definitiva quale penale, nei seguenti casi:

- Grave negligenza o frode nell'esecuzione degli obblighi contrattuali;
- Cessione dell'Azienda per cessione di ramo di attività oppure nel caso di concordato preventivo, di fallimento, di stato di moratoria e di conseguenti atti di sequestro o di pignoramento a carico della Società;

- Cessione del contratto e subappalto non espressamente autorizzato dal Committente;
- Inadempienza dell'obbligo assicurativo (polizza assicurativa professionale del Broker) previsto dal presente Capitolato;
- Sospensione o interruzione del servizio per motivi non dipendenti da cause di forza maggiore;
- Violazione delle norme di cui alla Legge n. 136/2010 e s.m.i. in materia di tracciabilità dei flussi finanziari relativi al presente appalto;
- Violazione Codice Etico di cui al link <https://liviatellus.it/amm-trasparente/codice-etico-2/>

Art. 11 Tracciabilità dei flussi finanziari

L'appaltatore assume gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della L. 136/2010 e s.m.i., tra cui l'obbligo di utilizzare uno o più conti correnti bancari o postali, accesi presso banche o presso la Società Poste Italiane S.p.A., dedicati, anche in via non esclusiva, alle commesse pubbliche. Tutti i movimenti finanziari in entrata ed in uscita relativi al presente affidamento (salve le eccezioni previste dall'art. 3 della legge n. 136/2010) saranno registrati sul conto corrente o sui conti correnti dedicati e saranno effettuati esclusivamente tramite lo strumento del bonifico bancario o postale, ovvero con altri strumenti di incasso o di pagamento idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni. Gli strumenti di incasso o pagamento devono riportare, per ciascuna transazione posta in essere, il numero di CIG indicati in oggetto.

L'appaltatore deve comunicare a Livia Tellus gli estremi identificativi del c/c o dei c/c dedicati, le generalità ed il codice fiscale delle persone delegate ad operare sugli stessi, nonché tutte le eventuali modifiche dei dati sopra citati.

Art. 12 Codice Etico

L'appaltatore dichiara di conoscere gli obblighi derivanti dal Codice Etico di Livia Tellus di cui al link <https://liviatellus.it/amm-trasparente/codice-etico-2/> e si impegna ad osservare e a far osservare ai propri dipendenti e collaboratori il suddetto Codice, pena la risoluzione del contratto.

Art. 13 Controversie

Tutte le controversie insorte relativamente al presente rapporto contrattuale saranno rimesse all'autorità giudiziaria competente.

Il Foro competente in via esclusiva è quello di Forlì-Cesena.

Art. 14 Trattamento dei dati

Livia Tellus è il Titolare del trattamento dei dati personali trattati nell'ambito dell'esecuzione del presente contratto. L'appaltatore è nominato Responsabile del trattamento, ai sensi dell'art. 28 del regolamento UE 2016/679 e rettifiche pubblicate sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea 127 del 23/05/2018, per i dati personali che verranno forniti da Livia Tellus e dalle società controllate, o comunque acquisiti in ragione del presente incarico, al fine di essere trattati per le finalità di cui al presente contratto. Le parti danno atto che i rispettivi dati e le informazioni acquisiti da ciascuna di esse nell'ambito del rapporto contrattuale devono essere trattati esclusivamente per le sole finalità inerenti alla gestione del rapporto medesimo, alla sua esecuzione e successiva conservazione ai sensi del Regolamento UE 2016/679.

È escluso qualsiasi trattamento dei dati per finalità diverse, ed in particolare, la comunicazione a terzi o la diffusione, il trasferimento o la copia non autorizzata dei dati stessi. L'appaltatore è responsabile dell'esatta osservanza, da parte dei propri collaboratori, degli obblighi di riservatezza anzidetti e dovrà segnalare tempestivamente a Livia Tellus ogni violazione di dati personali che possa mettere in pericolo i diritti delle persone interessate.

Art. 15 DUVRI

Livia Tellus in merito alla presenza di rischi dati da interferenze (art. 26 del D.Lgs. n. 81/08) precisa che non è stato predisposto il DUVRI in quanto, viste le attività oggetto dell'appalto, non si sono riscontrate interferenze per le quali intraprendere misure di prevenzione e protezione atte ad eliminare e/o ridurre i rischi.

Gli oneri relativi risultano pari a zero in quanto non sussistono rischi interferenti da valutare.

Art. 16 Divieto di cessione del contratto e subappalto

È vietato cedere a terzi in tutto o in parte il contratto, senza il consenso e la formale approvazione di Livia Tellus, pena l'immediata risoluzione del contratto e conseguente rivalsa dei danni subiti. È altresì vietato cedere in tutto o in parte i crediti derivanti dall'avvenuta esecuzione del servizio previsto dal contratto senza espressa autorizzazione di Livia Tellus.

Il subappalto è ammesso nel rispetto delle previsioni di cui all'art. 105 del D.Lgs. 50/2016.

In sede di gara i concorrenti, qualora vogliano ricorrere all'istituto del subappalto, devono indicare le parti del servizio che intendono subappaltare nei limiti indicati dall'art. 105 del D.Lgs. 50/2016. In mancanza di tali indicazioni, il subappalto è vietato.

Art. 17 Cauzione definitiva

L'aggiudicatario, preliminarmente alla stipulazione del contratto, deve produrre la garanzia definitiva di cui all'art. 103 del D.Lgs. 50/2016 nella misura del 10% dell'importo stimato di contratto per i primi 4 (quattro) anni.

La garanzia potrà essere costituita mediante forma di fideiussione bancaria o assicurativa e dovrà avere scadenza successiva rispetto alla scadenza del contratto, fino allo svincolo da parte di Livia Tellus.

La garanzia, resa sulla base degli schemi di cui al D.M. 193 del 16.09.2022 dovrà prevedere espressamente la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2, del codice civile, nonché l'operatività della garanzia medesima entro 15 (quindici) giorni, a semplice richiesta scritta di Livia Tellus. La garanzia copre gli oneri per il mancato o inesatto adempimento e cessa di avere effetto solo dopo la scadenza del contratto.

La mancata costituzione della garanzia, determina la revoca dell'affidamento da parte di Livia Tellus, che in tal caso aggiudica l'appalto al concorrente che segue nella graduatoria. Il deposito cauzionale definitivo resterà vincolato, scaduto il contratto, sino a che non sarà definita ogni eventuale eccezione e controversia. È fatto salvo in ogni caso il risarcimento del maggior danno per Livia Tellus e per le società controllate.

L'appaltatore è obbligato a reintegrare la cauzione di cui Livia Tellus avesse dovuto avvalersi, in tutto o in parte durante l'esecuzione del contratto.

Art. 18 Documenti contrattuali

Il contratto avrà i seguenti documenti, quali parti integranti e sostanziali:

- Il presente Capitolato Speciale.
- Il bando, il disciplinare di gara e relativi allegati
- L'offerta tecnica presentata dall'aggiudicatario.

Art. 19 Rinvio

Per tutto quanto non espressamente previsto nel Capitolato e nel Contratto, si fa rinvio alle norme di legge, al Codice Civile, al D.Lgs. 209/2005 e alle altre norme applicabili in materia.

Art. 20 Valore presunto del contratto e modalità di erogazione del corrispettivo

Il valore presunto del contratto, per la durata di 4 (quattro) anni è stimato in **Euro 160.875,67**.

Il valore presunto dell'eventuale rinnovo per ulteriori 3 (tre) anni è stimato in **Euro 120.656,75**.

Il valore complessivo, comprensivo dell'opzione di rinnovo, è pertanto stimato in complessivi **Euro 281.532,42**.

Tale valore è computato in relazione al totale delle provvigioni che saranno corrisposte al Broker dalle Compagnie di Assicurazione, di cui alla tabella riportata in precedenza esplicativa delle polizze attualmente in essere e delle provvigioni future.

A partire dalla seconda annualità contrattuale il valore presunto del contratto sarà aggiornato, in aumento o in diminuzione, in misura non superiore alla differenza tra l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, al netto dei tabacchi (c.d. FOI) disponibile al momento del pagamento del corrispettivo e quello corrispondente al mese/anno di sottoscrizione del contratto. La revisione dei prezzi è riconosciuta se le variazioni accertate risultano superiori all'8 per cento rispetto al prezzo originario. La revisione dei prezzi può essere richiesta una sola volta per ciascuna annualità.

Art. 21 Requisiti per l'ammissibilità alla gara

Alla gara possono partecipare unicamente gli operatori economici in possesso dei seguenti requisiti.

A) Requisiti generali e di idoneità professionale

A.1. Non trovarsi in alcuna delle clausole di esclusione previste dall'art. 80 del Codice, né in altra situazione di interdizione alla contrattazione e partecipazione alle gare con la pubblica amministrazione;

A.2. Rispetto, al momento della presentazione dell'offerta, degli obblighi in materia di lavoro delle persone con disabilità di cui alla legge 12 marzo 1999, n. 68, oltre che ai sensi dell'art. 80, comma 5, lettera i), del Codice.

A.3. Assenza delle condizioni di cui all'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. 165/2001 o comunque cause che, ai sensi della normativa vigente, comportino l'incapacità a contrattare con la pubblica amministrazione;

A.4. Iscrizione al Registro delle imprese delle CCIAA per le attività inerenti all'oggetto del presente affidamento;

A.5. Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109, comma 2, lettera b) del D.Lgs. 209/2005 disciplinato dal Regolamento IVASS n. 40/2018, da almeno 5 (cinque) anni, oppure iscrizione equivalente per le Società che risiedono all'estero (in questo caso al momento dell'offerta dovranno disporre di almeno una sede/rappresentanza in Italia ed indicarne l'indirizzo), specificando il numero di iscrizione;

A.6. Aver effettuato il versamento del contributo dovuto al fondo di garanzia di cui all'art. 115 del D.Lgs. n. 209/2005;

A.7. Essere in possesso di polizza assicurativa, a garanzia della responsabilità civile per negligenze o errori professionali, della società nonché dei suoi dipendenti/collaboratori anche occasionali, di cui agli artt. 110 e 112 del D.Lgs. 209/2005, ed ai sensi dell'art. 83, comma 4, lettera c) del Codice, e del Regolamento IVASS n. 40/2018, con un massimale annuo di almeno € 5.000.000,00 per sinistro.

La verifica dei requisiti di carattere generale e di idoneità da parte della Stazione Appaltante sarà effettuata tramite il sistema FVOE, tramite contatto diretto con gli Enti e soggetti di riferimento e consultazione di banche dati pubbliche e, per i requisiti di cui ai punti A.5 e A.6 l'immissione nel sistema FVOE, su richiesta della stazione appaltante, di idonea documentazione di prova.

B) Requisiti di capacità economico-finanziaria

Aver registrato una chiusura in attivo degli ultimi tre bilanci approvati (2019, 2020 e 2021) e, contestualmente, di aver conseguito nel medesimo triennio di riferimento un fatturato pari ad almeno Euro 400.000,00.

C) Requisiti di capacità tecnica e professionale

Aver effettuato servizi analoghi nel settore oggetto del presente appalto, riferiti agli ultimi 3 (tre) anni antecedenti la data di pubblicazione del bando, in favore di almeno 5 (cinque) Enti Pubblici o Società a controllo pubblico, di durata contrattuale di almeno un anno ciascuno, da elencarsi dettagliatamente in fase di offerta come meglio indicato in Disciplinare.

La comprova del presente requisito è fornita, su richiesta della Stazione appaltante, mediante l'immissione nel Sistema FVOE della seguente documentazione:

- Certificati di regolare esecuzione;
- Ogni altro documento atto a dimostrare il requisito.

Indicazioni specifiche per i soggetti di cui all'art. 45, comma 2, lett. d), e), f) e g) del Codice (raggruppamenti temporanei, consorzi ordinari, aggregazioni di imprese di rete, GEIE)

Tali soggetti devono possedere i requisiti nel seguente modo:

- *Requisiti generali e di idoneità professionale:* devono essere posseduti da ciascun soggetto facente parte del concorrente plurimo;
- *Requisiti di capacità economico-finanziaria tecnica e professionale:* i requisiti di cui trattasi devono essere posseduti dal concorrente plurimo nel suo complesso, fermo restando che ciascun componente deve possedere i requisiti proporzionalmente alla quota di esecuzione.

Nei raggruppamenti temporanei la mandataria deve in ogni caso garantire, in fase esecutiva, lo svolgimento di tutte le attività di coordinamento generale dei vari soggetti raggruppati e l'organizzazione generale dei servizi/attività in capo a ciascuno di essi.

Alle aggregazioni di imprese aderenti al contratto di rete, ai consorzi ordinari ed ai GEIE si applica la disciplina prevista per i raggruppamenti temporanei di imprese, in quanto compatibile. Nei consorzi ordinari la consorziata che assume la quota maggiore di attività esecutive riveste il ruolo di capofila che deve essere assimilata alla mandataria.

Indicazioni specifiche per i soggetti di cui all'art. art. 45, comma 2, lett. b) e c) del Codice (Consorzi di cooperative e di imprese artigiane e consorzi stabili)

Tali soggetti devono possedere i requisiti di partecipazione nei termini di seguito indicati:

- *Requisiti generali e di idoneità professionale:* devono essere posseduti dal Consorzio e da ciascuna impresa consorziata indicata come esecutrice delle prestazioni;
- *Requisiti di capacità tecnica e professionale:* devono essere posseduti dal consorzio e/o dal-la/e consorziata/e designata/e per l'esecuzione.

Art. 22 Obbligo di dichiarazione di presa visione della documentazione di gara

I concorrenti hanno l'obbligo di dichiarare, in sede di gara, di avere esaminato tutti gli elaborati componenti il progetto e di accettare, senza condizione o riserva alcuna tutte le norme e disposizioni contenute nella documentazione di gara.

Art. 23 Criterio di aggiudicazione

L'affidamento è aggiudicato in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base della miglior offerta tecnica, ai sensi dell'art. 95, comma 7, del Codice.

La valutazione dell'offerta tecnica sarà effettuata come segue:

OFFERTA	PUNTEGGIO MASSIMO
OFFERTA TECNICA	100
TOTALE	100

Art. 24 Contenuto dell'offerta

L'offerta si articola in due parti:

- A) Documentazione amministrativa.
- B) Offerta tecnica.

Il disciplinare di gara indica in dettaglio le modalità di consegna della documentazione e dei dati concernenti l'offerta.

A) Documentazione amministrativa

Il disciplinare di gara indica in dettaglio la documentazione amministrativa che i concorrenti devono produrre.

B) Offerta tecnica

L'offerta tecnica si sostanzia in un progetto complessivo di gestione articolato negli elementi di seguito indicati:

B.1 – Progetto di gestione del servizio

Il concorrente deve presentare, nel rispetto della documentazione di progetto e degli elaborati di gara, il progetto di gestione del servizio, che deve contenere i seguenti sub-elementi:

B.1.a. La metodologia per l'esecuzione dell'analisi dei rischi assicurabili e delle necessità assicurative in relazione alle attività di Livia Tellus e delle società controllate ed all'assetto normativo di riferimento, nonché la definizione della strategia di presidio dei rischi stessi;

B.1.b. La metodologia di formulazione, revisione e monitoraggio del programma assicurativo finalizzato all'ottimizzazione delle coperture ed alla riduzione dei costi, affinché questo conservi nel tempo la sua efficacia e l'equilibrio dei costi;

B.1.c. L'attività e consulenza in occasione di gare pubbliche (o altre procedure) per servizi assicurativi (anche per singole polizze);

B.1.d. Le modalità per la gestione dei sinistri attivi e passivi, tipologia e tempistica dell'attività di consulenza, assistenza e supporto finalizzata anche all'ottimizzazione dei tempi di definizione, reportistica, e sistemi informatici di supporto;

B.1.e. Modalità per la gestione dei sinistri, con riferimento particolare a soluzioni proposte per ridurre gli oneri a carico di Livia Tellus e delle società controllate e per migliorare l'attuale assetto organizzativo;

B.1.f. Attività di supporto nella gestione amministrativa, legale, contabile, tecnica, di rilascio pareri, dei contratti assicurativi; nonché di analisi e reportistica dedicata alla gestione del servizio.

Lunghezza massima dell'elaborato: il progetto di gestione del servizio non deve superare le 20 facciate di foglio formato A4. Le parti di testo eccedenti i limiti dimensionali indicati non verranno prese in considerazione per la valutazione.

La commissione Giudicatrice valuterà in particolare:

- La congruenza del progetto rispetto alla tipologia e alla finalità del servizio come indicati nel presente Capitolato;
- La completezza del progetto, intesa come individuazione di tutte le singole fasi di cui si compone il servizio;
- La concretezza delle proposte, che consenta l'organizzazione e il controllo dell'esecuzione del contratto;
- Le tempistiche proposte;
- L'efficienza nelle attività di monitoraggio e gestione dei contratti assicurativi;
- La qualità del supporto e assistenza all'amministrazione.

B.2 – Migliorie

Il concorrente deve presentare, nel rispetto della documentazione di progetto e degli elaborati di gara, le migliorie che intende proporre, elencando i servizi migliorativi rispetto a quelli minimi previsti nel capitolato che si impegna ad attivare e svolgere a titolo gratuito a favore di

Livia Tellus e delle società controllate, che possano aumentare l'efficacia e la qualità complessiva del servizio.

Per ogni servizio migliorativo proposto il concorrente deve indicare almeno il tipo di servizio/prestazione, il contenuto e le modalità di svolgimento, gli obiettivi ed i tempi previsti per l'attivazione.

Lunghezza massima elaborato: il documento sulle migliorie non deve superare le 5 facciate di foglio formato A4. Le parti di testo eccedenti i limiti dimensionali indicati non verranno prese in considerazione per la valutazione.

La Commissione valuterà in particolare:

- La completezza dei servizi migliorativi offerti, la coerenza e la pertinenza con le esigenze tipiche all'attività svolta da Livia Tellus e dalle società controllate;
- La qualità dei servizi proposti in relazione all'effettiva utilità e fruibilità da parte di Livia Tellus e delle società controllate;
- La complessiva rilevanza delle migliorie proposte.

Verranno prese in considerazione solo le proposte complete, realizzabili, coerenti con i servizi nel loro complesso, che la Commissione riterrà significative e che comporteranno un effettivo miglioramento nel servizio.

B. 3 – Piano di formazione

Il concorrente deve presentare, nel rispetto della documentazione di progetto e degli elaborati di gara, un piano formativo al personale di Livia Tellus e delle società controllate. Il piano formativo deve essere riferito ai 4 (quattro) anni di durata contrattuale. La formazione dovrà riguardare: (i) problematiche assicurative connesse all'attività di Livia Tellus e delle società controllate, (ii) contenuto dei principali contratti assicurativi e novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazioni.

Gli interventi formativi proposti sono da intendersi in aggiunta rispetto al minimo, già previsto nel presente Capitolato, di ulteriori 4 (quattro) giornate annue.

Lunghezza massima elaborato: il piano di formazione non deve superare le 3 facciate di foglio formato A4. Le parti di testo eccedenti i limiti dimensionali indicati non verranno prese in considerazione per la valutazione.

La commissione valuterà in particolare:

- Le proposte mirate a problematiche assicurative proprie di Livia Tellus e delle società controllate e quindi attinenti alle attività di interesse;
- La pluralità delle tematiche trattate;
- Le modalità di svolgimento della formazione;
- L'utilità e la pertinenza degli argomenti proposti;
- La messa a disposizione di materiale didattico, fornitura riviste, accesso a banche dati.

Art. 25 Criteri di valutazione dell'offerta e calcolo dei punteggi

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI MAX	SUB-CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI MAX
B) OFFERTA TECNICA	100	B1. Progetto di gestione del servizio	60
		B2. Migliorie	30
		B3. Formazione	10
Totale	100		100

Poiché, ai sensi dell'art. 95, comma 8, del Codice, nel presente appalto è prevista la soglia minima di sbarramento pari a 60 punti su 100, la Commissione giudicatrice, una volta attribuiti i punteggi sulla base dei criteri motivazionali sopraindicati, provvederà a verificare la presenza di offerte che abbiano superato tale soglia, procedendo poi alla riparametrazione dei punteggi, come sotto descritta. Il concorrente sarà escluso dalla gara nel caso in cui consegua un punteggio inferiore alla predetta soglia.

La valutazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa sarà determinata in applicazione del metodo aggregativo-compensatore, mediante la seguente formula:

$$C(a) = \sum n [W_i V(a)_i]$$

dove:

C(a) = indice di valutazione dell'offerta (a)

n = numero totale degli elementi di valutazione

W_i = peso o punteggio attribuito all'elemento (i)

V(a) = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto all'elemento (i) variabile tra zero ed uno

$\sum n$ = sommatoria

I coefficienti V(a) vengono determinati come segue:

Per quanto riguarda l'offerta tecnica, viene effettuata la media dei coefficienti attribuiti discrezionalmente da ciascun commissario ad ognuno elemento di valutazione (B1, B2, B3) sulla base della seguente scala di valorizzazione:

Eccellente da 0,81 a 1

Ottimo da 0,61 a 0,80

Buono da 0,41 a 0,60

Discreto da 0,21 a 0,40

Sufficiente da 0,01 a 0,20

Insufficiente (e quindi non accettabile) 0 (zero)

Per ristabilire l'equilibrio degli elementi di valutazione, viene poi effettuata la riparametrazione, assegnando, per ciascun elemento di valutazione, il coefficiente 1 al concorrente che ha ottenuto il maggior valore medio dei coefficienti attribuiti dai commissari; per ogni elemento di valutazione, agli altri concorrenti il punteggio viene attribuito applicando la seguente formula:

$$P(a)_i = \frac{V(a)_i}{V(\max)_i} \times P(\max)_i$$



In cui:

$P(a)_i$ = punteggio da attribuire all'offerta (a) per l'elemento di valutazione i;

$V(a)_i$ = valore medio dei coefficienti assegnati discrezionalmente dai commissari per l'elemento di valutazione i;

$V(\max)_i$ = maggior valore medio dei coefficienti assegnati discrezionalmente dai commissari per l'elemento di valutazione i;

$P(\max)_i$ = punteggio massimo attribuibile per l'elemento di valutazione i.

La riparametrazione non sarà effettuata in presenza di una sola offerta ammessa.

Nel caso in cui le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo si procederà mediante sorteggio in seduta pubblica.

Le operazioni di gara sono descritte dettagliatamente nel disciplinare di gara.

Il Direttore Generale

Angelo Erbacci

