

## A.T.E.R.

### AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE DELLA PROVINCIA DI BELLUNO – ENTE PUBBLICO ECONOMICO

#### BANDO DI GARA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

PERIODO: 4 ANNI

CIG: Z8A2ABBE1F

\*\*\*\*\*

1) **ENTE APPALTANTE:** AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE DELLA PROVINCIA DI BELLUNO - Ente Pubblico Economico – Via Bortolo Castellani n. 2 – 32100 BELLUNO TEL. 0437/935911 FAX 0437/935860 – www.aterbl.it – info@aterbl.it – PEC ater.belluno@pecmx.it.

2) **OGGETTO E DESCRIZIONE DELLE PRESTAZIONI:** servizio di brokeraggio e consulenza in materia assicurativa dell'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale, via Bortolo Castellani n. 2 – 32100 Belluno, per il periodo di 4 anni, come disciplinato dal capitolato d'appalto (**allegato n. 1**).

3) **PROCEDURA DI AGGIUDICAZIONE:** procedura aperta ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs n. 50/2016 e successive modifiche ed integrazioni, con affidamento secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'articolo 95 del D.Lgs. medesimo, determinata in base ai parametri indicati nel capitolato allegato (**allegato 1**). Il servizio verrà affidato all'Impresa che conseguirà il punteggio più elevato.

4) **NATURA DEL SERVIZIO:** affidamento del servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa ad impresa autorizzata allo svolgimento di detto servizio (CPV 66519310-7 Servizi di consulenza nel campo delle assicurazioni).

Il valore presunto annuo è di euro 4.500,00 pari ad euro 18.000,00.- per la durata di anni 4. Il valore del servizio è stato determinato applicando ai premi assicurativi imponibili relativi all'annualità 2019, le provvigioni previste nell'ultimo contratto di brokeraggio stipulato dall'A.T.E.R. Provinciale di Belluno. L'eventuale ulteriore rinnovo, alle medesime condizioni, sarà pari all'importo presunto di euro 18.000,00.-).

Il corrispettivo del presente servizio a favore del Broker non comporta alcun onere diretto per l'A.T.E.R di Belluno, né presente né futuro per compensi, rimborsi o altro, in quanto la remunerazione è a carico delle compagnie assicurative con le quali vengono sottoscritti i singoli contratti assicurativi.

5) **DURATA DELL'APPALTO :** l'appalto avrà durata di 4 (quattro) anni con decorrenza dalla data indicata nel provvedimento di aggiudicazione (presumibilmente il 1° gennaio 2020). Il suddetto servizio potrà essere eventualmente rinnovato per il medesimo periodo e alle medesime condizioni.

6) **CAUZIONI** : l'esecutore del contratto, ai sensi dell'art. 103 del D. Lgs. n. 50/2016, dovrà fornire una garanzia dell'adempimento di ogni obbligazione contrattuale, diretta e indiretta, sotto forma di cauzione o fideiussione con le modalità di cui all'art. 93, commi 2 e 3 del decreto medesimo, pari al 10% dell'importo contrattuale.

7) **RAGGRUPPAMENTO DI IMPRESE** : sono ammesse a presentare offerta anche società temporaneamente raggruppate ai sensi dell'art. 48 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i. in caso di presentazione di offerta da parte di soggetti non ancora costituiti in associazione temporanea la stessa deve essere sottoscritta da tutte le imprese che costituiscono il raggruppamento, con contestuale assunzione dell'impegno dall'art. 48, comma 8 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.

8) **TERMINE DI RICEZIONE DELLE OFFERTE**: le offerte dovranno pervenire all'indirizzo dell'Ater Via Bortolo Castellani n. 2 32100 BELLUNO tassativamente entro le ore **12,00 (dodici) del giorno 12/12/2019**.

9) **LUOGO, DATA E ORA DI APERTURA DELLE OFFERTE**: l'apertura delle offerte in forma pubblica, si terrà presso la sede dell'Ater indicata al punto precedente alle **ore 09.00 (nove) del giorno 16/12/2019**.

10) **CARATTERISTICHE DELL'AZIENDA AFFIDANTE IL SERVIZIO**: si comunicano a titolo informativo i dati annuali dei premi assicurativi pagati dall'Azienda (anno 2019) e la tipologia di polizze in essere, per un ammontare annuo di premi assicurativi pari circa ad Euro 53.689,70.-

Polizza	Scadenza effettiva	Premio Imponibile Annuo
INCENDIO SEDE	30/06/2020	€ 981,60
GLOBALE INC FURTO ELETTRONICA	30/06/2020	€ 940,70
TUTELA LEGALE	30/06/2020	€ 3.175,25
INFORTUNI	30/06/2020	€ 4.560,00
RCTO - RESP.CIVILE TERZI E DIPENDENTI	30/06/2020	€ 3.149,28
KASKO DIP. E AMM.RI IN MISSIONE	30/06/2020	€ 2.907,49
VITA DIRIGENTI - Vita (nuova fiscalità-no tax)	30/06/2020	€ 3.624,02
RC AUTO (per n. 5 auto di cui n. 1 con Kasko)	31/12/2019 (*)	€ 2.210,00
RC PTM ENTE	31/03/2020	€ 1.963,19
INCENDIO - GLOBALE FABBRICATI	28/08/2020	€ 30.178,17

Alla scadenza delle sopra riportate polizze, il Broker dovrà provvedere alla rinegoziazione delle stesse e alla stipula o rinnovo dei contratti con scadenza 31/12/2020; per i successivi anni, le polizze dovranno avere durata annuale, con decorrenza dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno.

(\*) Per quanto riguarda le polizze RC Auto di cui al sopra indicato punto h), l'ATER sta valutando l'opportunità, per l'anno 2020, di procedere al rinnovo delle attuali polizze con scadenza 30/06/2020 oppure 31/12/2020.

11) **SOGGETTI AMMESSI A PARTECIPARE** : gli operatori economici possono partecipare alla presente gara in forma singola o associata, secondo le disposizioni dell'art. 45 del Codice, purché in possesso dei requisiti di seguito prescritti.

### **Requisiti generali**

- che l'impresa è in possesso dei requisiti di cui all'art. 45 del D. Lgs. n. 50/2016 e successive integrazioni e modificazioni;
- che non sussistono nei confronti dell'impresa cause di esclusione dalla partecipazione alle procedure di affidamento degli appalti di pubbliche forniture e che, in particolare, la stessa impresa non si trova in alcuna delle cause di esclusione previste dall'art. 80 del D. Lgs 50/2016;
- che i rappresentanti del concorrente non si trovino nelle condizioni di cui all'art. 9 del D.Lgs. 231/2001;
- che non esistono le cause di decadenza, sospensione o divieto previste dall'art. 67 del D. Lgs. 06/09/2011 n. 159 e s.m.i. o i tentativi di infiltrazione mafiosa di cui all'art. 84, comma 4 del medesimo decreto;
- che l'impresa, ai sensi della legge n. 68/99, sia in regola con le norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili;
- che l'impresa rispetti le norme in materia di salute e sicurezza sul lavoro nonché gli obblighi di cui all'art. 30, comma 3, del D. Lgs. n. 50/2016;
- che l'impresa applica ai propri lavoratori dipendenti i contratti collettivi di categoria;
- che all'impresa non siano state irrogate sanzioni o misure cautelari di cui al D.Lgs. 231/2001 o altra sanzione che impediscano di contrattare con la Pubblica Amministrazione;
- di aver preso visione del capitolato d'appalto e di accettarne tutte le condizioni;
- che l'impresa non si trova nelle condizioni di cui all'art. 2359 C.C. con altre imprese che partecipano alla stessa gara.

### **Requisiti di idoneità professionale**

- che l'impresa è iscritta al Registro delle imprese della Camera di Commercio Industria, Artigianato ed Agricoltura della Provincia di competenza, con indicazione degli estremi della registrazione e dell'attività per esteso, oppure, in caso di cooperativa o consorzio di cooperative, all'apposito Albo ai sensi del D.M. 23/06/2004 e s.m. e i. e le relative informazioni;
- che l'impresa è regolarmente iscritta nel Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (Sezione B) di cui all'art. 109 del D. Lgs 209/2005 e s.m. e i., con indicazione degli estremi della registrazione;

### **Requisiti di capacità tecnica e professionale**

- che l'impresa è in possesso di una polizza di assicurazione della responsabilità civile per negligenze o errori professionali, stipulata secondo le modalità di cui all'art. 112, comma 3, del D. Lgs 209/2005, non inferiore ad euro 2.500.000,00;
- che l'impresa nel quinquennio 2015/2019 ha sottoscritto contratti di brokeraggio per l'intero programma assicurativo di almeno 10 enti pubblici (riportare elenco nominativo degli enti pubblici) a dimostrazione della capacità tecnica dei concorrenti;
- che l'impresa ha gestito per conto di enti pubblici nel quinquennio 2015/2019 premi assicurativi non inferiori ad € 1.500.000,00, a dimostrazione della capacità economica dei concorrenti;
- di esercitare l'attività di broker da almeno 5 anni e di avere avuto una media annua di almeno 5 dipendenti negli ultimi tre anni nella sede operativa dedicata all'Ente;
- essere in possesso della certificazione di qualità UNI EN ISO 9001:2000;

- 12) MODALITA' DI PARTECIPAZIONE: l'Impresa che intende partecipare alla gara di cui al presente bando deve far pervenire un plico a mezzo lettera raccomandata A.R. o mediante corrieri privati o agenzie di recapito debitamente autorizzati o direttamente (brevi manu) all'ufficio protocollo dell'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della Provincia di

Belluno Via Bortolo Castellani n. 2 32100 BELLUNO entro e non oltre le **ore 12.00 (dodici) del giorno 12/12/2019**.

Il plico, dovrà essere chiuso, sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura e dovrà riportare all'esterno le indicazioni riguardanti il mittente, l'indirizzo dello stesso, nonché la dicitura:

***“OFFERTA RELATIVA ALLA GARA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DELL’A.T.E.R. DELLA PROVINCIA DI BELLUNO”.***

Resta inteso che il recapito del plico rimane ad esclusivo rischio del mittente, ove e per qualsiasi motivo non pervenisse a destinazione nel tempo utile. Non saranno presi in considerazione i plichi che, per qualunque motivo, non saranno pervenuti entro la data e l'ora di scadenza sopra citate.

13) MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA: la documentazione relativa alla gara dovrà essere così predisposta.

Il plico di cui al precedente punto 12) dovrà contenere tre distinte buste, riportanti all'esterno le seguenti diciture:

- “BUSTA N. 1 – DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA”
- “BUSTA N. 2 – OFFERTA TECNICA”
- “BUSTA N. 3 - OFFERTA ECONOMICA

Ciascuna busta dovrà a sua volta essere chiusa, sigillata e controfirmata sui lembi di chiusura.

Nelle buste dovranno essere contenuti rispettivamente, i documenti di seguito descritti:

BUSTA N. 1 – DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA

**BUSTA N. 1 – DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA**

La busta contrassegnata con la dicitura “BUSTA N. 1 – DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA”, dovrà contenere:

- a) istanza di ammissione alla gara e dichiarazione circa i requisiti di cui al precedente punto 11, redatta secondo il mod. **allegato n. 2**, contenente gli estremi di identificazione dell'impresa – compreso numero di partita IVA o Codice Fiscale – le generalità complete del firmatario dell'offerta i cui poteri risultino dal Certificato della Camera di Commercio (di cui alla seguente lettera c) oppure, in caso di cooperativa o consorzio di cooperative, all'apposito Albo ai sensi del D.M. 23/06/2004 e s.m. e i. e le relative informazioni, ovvero da dichiarazione sostitutiva ai sensi del DPR 28 dicembre 2000 n. 445. In alternativa, il firmatario dell'offerta potrà essere persona munita di procura notarile rilasciata dal soggetto che ne abbia i poteri, opportunamente documentati. La suddetta istanza dovrà essere sottoscritta con firma autentica ovvero con firma non autenticata, ma con copia fotostatica di un documento di identità del sottoscrittore. ai sensi degli artt. 21, comma 1 e 38 comma 3, del DPR 28 dicembre 2000 n. 445; l'istanza dovrà contenere le dichiarazioni sostitutive, ai sensi del DPR 28 dicembre 2000 n. 445 relative ai requisiti di partecipazione specificati al precedente punto 8);

- b) iscrizione nel Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (Sezione B) di cui all'art. 109 del D. Lgs 209/2005 e s.m. e i., con indicazione degli estremi della registrazione;
- c) certificato della Camera di Commercio, di data non anteriore a sei mesi da quella fissata per la gara, attestante l'iscrizione e la data nel Registro delle Imprese, la data dell'atto costitutivo, la data delle eventuali modifiche statutarie, l'oggetto sociale, la composizione degli organi sociali in carica, il/i soggetto/i avente/i firma e legale rappresentanza, nonché la dicitura di cui all'articolo 9 del D.P.R. 3 giugno 1998 n. 252 (dicitura "antimafia");
- d) schema di capitolato d'appalto, allegato al presente bando, firmato in ogni pagina, in segno di accettazione, dal soggetto che sottoscrive l'istanza.

In luogo dei certificati di cui alle precedenti lettere b) e c), è inoltre facoltà dei concorrenti presentare le rispettive copie autenticate nei modi di cui all'art. 18 del citato DPR 445/2000 o la dichiarazione sostitutiva ai sensi dell'art. 46 del DPR 445/2000.

### **BUSTA N. 2 – OFFERTA TECNICA**

L'offerta tecnica, consistente in un progetto operativo per l'espletamento del servizio con analitica esposizione della metodologia tecnica e della tempistica di esecuzione delle prestazioni, con le ulteriori informazioni richieste e indicate nel capitolato (rif. art. 16 del capitolato d'appalto – allegato n. 1), dovrà essere sottoscritta dal firmatario dell'istanza, con firma autenticata ovvero con firma non autenticata, ma con copia fotostatica di un documento di identità del sottoscrittore, ai sensi degli artt. 21, comma 1 e 38 comma 3 del DPR 28 Dicembre 2000 n.445. Il progetto - relazione dovrà in particolare contenere :

#### **A1 progetto operativo per l'espletamento del servizio con analitica esposizione della metodologia tecnica e della tempistica di esecuzione delle prestazioni;**

- attività proposte per la corretta gestione del programma assicurativo ed esecuzione del servizio di Brokeraggio (ivi compresa individuazione, analisi e valutazione dei rischi, eventuale implementazione del programma assicurativo in relazione al complesso delle attività dell'Ente, proposte per l'eventuale conseguimento di economie di spesa nella gestione dei rischi, presa in carico delle polizze in corso, gestione dei premi, controllo sull'emissione delle polizze, delle appendici e delle quietanze di pagamento)
- modalità di gestione dei sinistri (anche denunciati precedentemente all'aggiudicazione e non ancora definiti) fino alla loro definizione
- assistenza nell'espletamento delle procedure di gara
- resa di pareri, consulenza tecnico-legale e aggiornamento legislativo

Il concorrente dovrà inoltre indicare :

#### **A2 servizi aggiuntivi offerti**

- gli eventuali servizi aggiuntivi offerti, in stretta correlazione con il servizio oggetto dell'appalto

#### **A3 Composizione dello staff dedicato e indicazione delle strutture tecniche messe a disposizione per la gestione dell'attività**

In particolare dovrà essere descritta:

- l'organizzazione tecnica dello staff dedicato, con indicazione del responsabile del servizio e delle ulteriori risorse dedicate con particolare riferimento alle professionalità ed esperienze acquisite
- la presenza di struttura espressamente dedicata agli Enti Pubblici

L'offerta tecnica dovrà essere presentata nel rispetto dei seguenti standard:  
essere redatta in un massimo di 15 facciate formato A4 (margine destro, sinistro, superiore e inferiore: 2 – corpo del testo Arial 11 – interlinea singola).

Nella suindicata busta non dovranno essere inseriti altri documenti.

### **BUSTA N. 3 – OFFERTA ECONOMICA**

La busta contrassegnata con la dicitura “BUSTA N. 3 – OFFERTA ECONOMICA”, dovrà contenere:

L'offerta, in bollo, redatta sulla base del mod. **allegato n. 3**, dovrà essere sottoscritta dal firmatario dell'istanza, con firma autenticata ovvero con firma non autenticata, ma con copia fotostatica di un documento di identità del sottoscrittore, ai sensi degli artt. 21, comma 1 e 38 comma 3 del DPR 28 Dicembre 2000 n. 445.

Non sono ammesse varianti allo schema di offerta. Nella suindicata busta non dovranno essere inseriti altri documenti.

L'offerta vincherà il concorrente ai sensi dell'art. 32, comma 4 del D.Lgs.n.50/2016 per 180 giorni dalla scadenza del termine indicato per la presentazione dell'offerta.

La busta contenente l'offerta sarà aperta solamente dopo l'esame dei documenti per la conseguente ammissione della ditta alla gara e la valutazione dell'offerta tecnica, con le modalità di cui all'art. 15 del Capitolato d'appalto.

#### **14) NORME PARTICOLARI ED AVVERTENZE:**

- All'apertura della gara potranno presenziare i concorrenti; potranno rendere dichiarazioni a verbale unicamente i legali rappresentanti dei concorrenti ovvero i soggetti muniti di specifica delega loro conferita dai suddetti legali rappresentanti.
- La presentazione dell'offerta comporta l'accettazione di tutte le norme e condizioni sopra esposte.
- L'A.T.E.R. intende avvalersi, ai sensi dell'art. 133, comma 8 del D. Lgs. N. 50/2016 e s.m. e i., della facoltà di esaminare le offerte prima della verifica dell'idoneità degli offerenti (cd. “inversione procedimentale”);
- L'aggiudicazione del servizio sarà immediatamente impegnativa per la ditta aggiudicataria, mentre per l'Azienda appaltante diverrà esecutiva ad avvenuta approvazione e ratifica, a suo giudizio insindacabile, da parte del competente organo aziendale, dell'esito della gara e sempreché prima della stipulazione del contratto risulti ottemperato a quanto previsto in merito alle verifiche dei requisiti previsti dalla vigente normativa. Tutte le spese e tasse di contratto, inerenti e conseguenti, comprese quelle della presente gara, sono a carico della ditta aggiudicataria.

- Quanto previsto dalla normativa antimafia dovrà risultare anche in fase di esecuzione del contratto; in caso contrario, il rapporto contrattuale si intende risolto di diritto, salvo risarcimento danni. Qualora, nel corso dell'esercizio del contratto, intervenga una variazione della denominazione della ragione sociale o degli amministratori, la ditta si obbliga a fornire all'Azienda la documentazione prevista dalla normativa antimafia.

15) **MODALITA' DI GARA:** Le domande e le offerte saranno esaminate da una Commissione tecnica nominata dal Consiglio di Amministrazione dell'Azienda, come indicato all'art. 15 del Capitolato d'appalto.

I criteri di valutazione sono indicati all'art. 16 del capitolato (Allegato n. 1) e l'appalto del servizio sarà aggiudicato al soggetto che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa .

La gradazione dei punteggi operata dalla commissione di gara avverrà secondo i criteri riportati nel capitolato.

L'aggiudicazione avverrà anche in presenza di una sola offerta valida.

Risulterà aggiudicataria l'Impresa che avrà totalizzato complessivamente il maggior punteggio

I dati personali saranno oggetto di trattamento, con o senza ausilio di mezzi elettronici, limitatamente e per il tempo necessario agli adempimenti relativi alla procedura di scelta del contraente ("Tutela privacy"). Titolare del trattamento è il Direttore dell' ATER di Belluno, dott. Alberto Pinto.

\* \* \* \* \*

Per eventuali informazioni rivolgersi al responsabile del procedimento dott. ing. Luciano Da Pian, telefono 0437 / 935940.

Distinti saluti.

IL DIRETTORE

dott. Alberto Pinto