

DETERMINAZIONE DEL SETTORE S.U.A.

N. 62/C DEL 12-06-2025

Codice Istruttore: AR

Oggetto: AVVISO PUBBLICO PER LA RACCOLTA DI OFFERTE AI FINI DELL’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO IN FAVORE DELL’UNIONE COLLINE MATILDICHE E DEGLI ENTI ADERENTI (COMUNE DI ALBINEA - COMUNE DI QUATTRO CASTELLA - COMUNE DI VEZZANO SUL CROSTOLO) PERIODO DAL 01/07/2025 AL 30/06/2028, CON OPZIONE DI RINNOVO PER ULTERIORI TRE ANNI E PROROGA TECNICA DI SEI MESI - DECISIONE A CONTRARRE E APPROVAZIONE ATTI

L'anno duemilaventicinque addì dodici del mese di giugno, la Responsabile del SETTORE S.U.A.

VISTI:

- ✓ L'art.151 – comma 4 del DLGS n. 267 del 18 agosto 2000;
- ✓ L'articolo 183 comma 9 del DLGS n. 267 del 18 agosto 2000, sulle modalità di assunzione degli impegni di spesa;
- ✓ Il D.lgs. 23 giugno 2011 n.118 e successive variazioni, i principi contabili applicati della programmazione e della contabilità finanziaria;

RICHIAMATE le seguenti deliberazioni:

- ✓ Consiglio dell'Unione n. 26 del 19/12/2024, con la quale è stato approvato il Documento Unico di Programmazione 2025 – 2027;
- ✓ Consiglio dell'Unione n. 27 del 19/12/2024, dichiarata immediatamente esecutiva, con la quale è stato approvato il Bilancio di previsione 2025-2027;
- ✓ Giunta dell'Unione n. 64 del 27/12/2024 di approvazione del Piano Esecutivo di Gestione per l'esercizio 2025-2027;
- ✓ Giunta dell'Unione n. 9 del 26/02/2025, con la quale è stato approvato il PIAO 2025-2027;

VISTO lo Statuto dell'Unione Colline Matildiche;

VISTI

- ✓ l'art. 107, comma 3, lettera d) del D. Lgs. n. 267/2000 con il quale sono attribuiti ai dirigenti gli atti di gestione finanziaria, ivi compresa l'assunzione degli impegni di spesa;
- ✓ il Decreto del Presidente dell'Unione n. 9 del 25/07/2024 con il quale la sottoscritta è stata nominata Responsabile del Settore Stazione Unica Appaltante (SUA) e Provveditorato dell'Unione Colline Matildiche;

VISTO il “Regolamento sull’ordinamento degli uffici e dei servizi” approvato con Deliberazione di Giunta dell’Unione n. 30 del 29/06/2020;

RICORDATO che;

- ✓ l'Unione, con deliberazione di Consiglio dell'Unione n. 2 del 29/12/2008, fino ad approvazione di proprio autonomo documento, applica il regolamento di Contabilità vigente per il Comune di Quattro Castella, sede legale dell'Unione stessa;
- ✓ Il Comune di Quattro Castella ha approvato regolamento di Contabilità armonizzato con delibera di Consiglio n. 37 del 09/04/2019, entrato in vigore dal 01/06/2019 e successive variazioni;

RICHIAMATI inoltre il D. Lgs. 267/2000 Testo Unico Enti Locali e il D. Lgs. 118/2011 Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro organismi;

CONSIDERATA l'istruttoria del presente atto;

PRESO ATTO dell'istruttoria del presente provvedimento, redatta dall'istruttore preposto, Dott.ssa Arianna Romagnani;

RICHIAMATE:

- la Deliberazione del Consiglio dell'Unione n. 21 del 26/11/2015 con la quale sono stati assegnati all'Unione Colline Matildiche diversi budget di spesa tra i quali quelli inerenti le assicurazioni degli Enti aderenti all'Unione stessa;
- le determinazioni del proprio Settore n. 39/C del 25/03/2019 e n. 91/C del 03/07/2019 con le quali, all'esito della procedura negoziata ex art. 36, comma 2, lett. b) D.Lgs. 50/2016, si aggiudicava l'affidamento del servizio in oggetto, da rendere a favore dell'Unione Colline Matildiche e degli Enti aderenti per il periodo 01/07/2019 – 30/06/2022, con possibilità di rinnovo per ulteriori tre anni ed eventuale proroga tecnica massima di mesi sei, alla ditta WILLIS ITALIA S.P.A., con sede in via Pola n. 9 – 20124 Milano (MI), C.F./P.IVA 03902220486;
- la Determinazione del proprio Settore n. 68/C del 20/04/2022 con la quale si procedeva al suddetto rinnovo per il periodo 01/07/2022 – 30/06/2025;

CONSIDERATA l'imminente scadenza del servizio *de quo*, è interesse dell'Unione Colline Matildiche e degli Enti aderenti continuare ad avvalersi dei servizi del Broker assicurativo al fine di gestire con efficacia ed economicità i rischi ed i contenziosi sia pregressi che futuri, garantendo le attività e le risorse degli Enti da sinistri e danneggiamenti connessi alle proprie competenze in particolare riguardanti la rete viaria ed il proprio patrimonio immobiliare;

CONSTATATO che, nel momento in cui si scrive, non sono attive convenzioni presso i soggetti aggregatori CONSIP e INTERCENT-ER;

RILEVATO CHE si rende dunque necessario attivare una procedura volta all'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo in favore dell'Unione Colline Matildiche e degli Enti aderenti (Comune di Albinea – Comune di Quattro Castella – Comune di Vezzano sul Crostolo), per il periodo 01/07/2025 – 30/06/2028 con possibilità di rinnovo per ulteriori tre anni ed eventuale proroga tecnica di mesi sei, ai sensi degli articoli 106 e seguenti del D. Lgs. 07/09/2005 n. 209 e s.m.i., **mediante pubblicazione di avviso per la raccolta di offerte sul sito internet dell'Unione Colline Matildiche <https://www.collinematildiche.it/bandi-di-gara-e-contratti/> e sull'Albo Pretorio on line dell'Unione medesima per 15 giorni naturali e consecutivi, con invito a tutti gli operatori iscritti alla categoria merceologica CPV 66518000-4 "Servizi di mediatori e agenti di assicurazione"**;

DATO ATTO CHE ai sensi dell'art. 15 del D. Lgs n. 36/2023 il Responsabile Unico del Progetto (R.U.P.) per l'affidamento del servizio in oggetto è la dott.ssa Rita Casotti, Responsabile del 3° Settore "Stazione Unica Appaltante (SUA) – Provveditorato" dell'Unione Colline Matildiche;

CONSIDERATO che:

- per l'espletamento del presente servizio non graveranno sugli Enti oneri diretti per compensi o rimborsi in quanto l'opera del Broker verrà remunerata per il tramite delle compagnie di assicurazione presso le quali saranno collocate le coperture assicurative. Come da prassi di mercato, detti oneri sono sostanzialmente compensati dalle società assicuratrici con una riduzione delle provvigioni previste in favore degli agenti di zona, rientrando quindi nei normali costi della rete di vendita;
- ai fini dell'individuazione delle corrette procedure di affidamento e del contributo da versare ad ANAC, si è proceduto calcolando una provvigione del **6% per le polizze Ramo RCA-CVT veicoli e al 12% per le polizze Altri rami assicurativi escluso RCA-CVT in essere, le quali hanno portato ad un valore presunto dell'appalto comprensivo del periodo di eventuale rinnovo e di proroga tecnica pari ad € 101.290,87**, come di seguito suddiviso:

Ente	Tipologia polizza	Effetto	Scadenza	Premio Annuo imponibile	Aliquota Provvigionale	Premio Annuo Lordo	Prov. annuali attive (valore del servizio)
Unione Colline Matildiche	RC Diversi	31/12/2024	31/12/2025	3.128,83 €	12,00%	3.825,00 €	375,46 €
Unione Colline Matildiche	Difesa legale	31/12/2024	31/12/2025	2.474,23 €	12,00%	3.000,00 €	296,91 €
Unione Colline Matildiche	ARD	31/12/2024	31/12/2025	3.083,70 €	12,00%	3.500,00 €	185,02 €
Unione Colline Matildiche	RCA / ARD	31/12/2024	31/12/2025	13.833,38 €	6,00%	17.499,22 €	830,00 €
Unione Colline Matildiche	RC Patrimoniale	31/12/2024	31/12/2025	1.472,39 €	12,00%	1.800,00 €	176,69 €
Unione Colline Matildiche	Incendio all risks	31/12/2024	31/12/2025	555,45 €	12,00%	699,75 €	66,65 €
Unione Colline Matildiche	Infurtuni cumulativa	31/12/2024	31/12/2025	2.541,53 €	12,00%	2.756,00 €	304,98 €
Comune di Albinea	RC Diversi	31/12/2024	31/12/2025	13.145,19 €	12,00%	16.070,00 €	1.577,42 €
Comune di Albinea	RC Patrimoniale	31/12/2024	31/12/2025	2.944,79 €	12,00%	3.600,00 €	353,37 €
Comune di Albinea	Difesa legale	31/12/2024	31/12/2025	3.294,85 €	12,00%	3.995,00 €	395,38 €
Comune di Albinea	Incendio all risks	31/12/2024	31/12/2025	14.034,70 €	12,00%	17.017,07 €	1.684,16 €
Comune di Albinea	Incendio all risks	31/12/2024	31/12/2025	1.163,75 €	12,00%	1.163,75 €	139,65 €
Comune di Albinea	Infurtuni cumulativa	31/12/2024	31/12/2025	1.750,66 €	12,00%	1.904,00 €	210,08 €
Comune di Vezzano sul Crostolo	RC Diversi	31/12/2024	31/12/2025	9.894,48 €	12,00%	12.096,00 €	1.187,34 €
Comune di Vezzano sul Crostolo	RC Patrimoniale	31/12/2024	31/12/2025	2.576,69 €	12,00%	3.150,00 €	309,20 €
Comune di Vezzano sul Crostolo	Difesa legale	31/12/2024	31/12/2025	2.523,71 €	12,00%	3.060,00 €	302,85 €
Comune di Vezzano sul Crostolo	Infurtuni cumulativa	31/12/2024	31/12/2025	668,53 €	12,00%	750,00 €	80,22 €
Comune di Vezzano sul Crostolo	Incendio all risks	31/12/2024	31/12/2025	5.054,78 €	12,00%	6.179,50 €	606,57 €
Comune di Vezzano sul Crostolo	Incendio all risks	31/12/2024	31/12/2025	454,99 €	12,00%	454,99 €	54,60 €
Comune di Quattro Castella	Difesa legale	31/12/2024	31/12/2025	4.837,11 €	12,00%	5.865,00 €	580,45 €
Comune di Quattro Castella	RC Patrimoniale	31/12/2024	31/12/2025	3.618,00 €	12,00%	4.423,00 €	434,16 €
Comune di Quattro Castella	RC Diversi	31/12/2024	31/12/2025	24.780,37 €	12,00%	30.294,00 €	2.973,64 €
Comune di Quattro Castella	Incendio all risks	31/12/2024	31/12/2025	13.055,21 €	12,00%	15.960,00 €	1.566,63 €
Comune di Quattro Castella	Incendio all risks	31/12/2024	31/12/2025	6.025,03 €	12,00%	6.025,03 €	723,00 €
Comune di Quattro Castella	Infurtuni cumulativa	31/12/2024	31/12/2025	1.406,46 €	12,00%	1.600,00 €	168,78 €
						166.687,31 €	15.583,21 €
importo 3 anni		opzione rinnovo (+3 anni)			proroga tecnica (+ 6 mesi)	TOTALE APPALTO	
46.749,63 €		93.499,26 €			101.290,87 €		101.290,87 €

- all'esito della suddetta fase di raccolta di offerte, l'aggiudicazione del servizio avverrà con procedura di affidamento diretto ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs. n. 36/2023 tramite il portale dedicato del Sistema Telematico Acquisti Regione Emilia Romagna (SATER) accessibile all'indirizzo internet <https://sater.regione.emilia-romagna.it/> nei confronti del soggetto che risulterà in possesso dei requisiti di partecipazione e che avrà presentato l'offerta, ammissibile e valida che, a seguito di confronto tra proposte tecniche, avrà ricevuto il punteggio più alto sulla base della sommatoria dei punteggi che saranno assegnati per ogni elemento di valutazione, secondo la seguente tabella:

Tabella 1

ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTI (MAX 100)
Presentazione aziendale con evidenza dell'esperienza maturata in Enti pubblici, indicazione dello staff tecnico dedicato all'Unione Colline Matildiche ed Enti aderenti, del responsabile del servizio e del referente unico per gli Enti, con indicazione delle loro qualifiche	20
Descrizione dettagliata della metodologia di lavoro e dell'organizzazione del servizio secondo le linee di attività indicate nel capitolato speciale di appalto	15
Descrizione delle attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi	10
Gestione amministrativa dei contratti assicurativi con descrizione delle modalità di avviso per scadenze, rinnovi, modifiche	20
Disponibilità alla partecipazione a gruppo di lavoro per la trattazione dei sinistri in SIR con indicazione delle modalità operative	5
Metodologia e proposta di cronoprogramma per l'assistenza nelle procedure di affidamento dei servizi assicurativi e per la selezione delle compagnie assicurative più competitive ed affidabili (con particolare riferimento alla gara di appalto per la collocazione delle polizze in scadenza al 31/12/2025)	25
Presentazione di servizi migliorativi e/o aggiuntivi di tipo innovativo a titolo gratuito e facoltativo	5

Quanto all'elemento economico, si ricorda che è stabilito l'elemento del prezzo fisso, con le seguenti percentuali:

Tabella 2

RAMI POLIZZE	PROVVIGIONE IN	PROVVIGIONI IN LETTERE
--------------	----------------	------------------------

Determinazione SETTORE S.U.A. n.62 del 12-06-2025 UNIONE COLLINE MATILDICHE

	PERCENTUALE	
RAMI RCA/CVT	6 %	seipercento
altri RAMI DANNI (escluso RCA/CVT)	12%	dodicipercento

APPURATO che, sotto il profilo del rischio interferenziale, nell'esecuzione del presente appalto, non si appalesa esistente la citata categoria di rischio e conseguentemente, a norma dell'art. 26, comma 3 del d.lgs. 81/2008, non si rende necessaria la redazione del DUVRI;

DATO ATTO che, in conformità a quanto disposto dell'art. 58 del d.lgs. 36/2023, il presente appalto non è suddivisibile in lotti in quanto un'eventuale suddivisione in lotti renderebbe l'esecuzione della prestazione più complessa dal punto di vista realizzativo per la necessità di coordinare più operatori economici e di conseguenza economicamente più onerosa con evidente violazione dei principi di economicità e di risultato di cui all'art. 1 del Dlgs n. 36/2023;

RITENUTO di definire i seguenti requisiti di partecipazione:

REQUISITI DI ORDINE GENERALE:

A) assenza delle cause di esclusione di cui agli artt. 94, 95, 96, 97 e 98 del D. Lgs. 36/2023;

REQUISITI DI ORDINE SPECIALE - IDONEITÀ PROFESSIONALE

B) Iscrizione alla C.C.I.A.A. o analogo registro di stato estero aderente alla U.E. per attività avente ad oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa, in coerenza con l'oggetto del contratto;

C) Iscrizione da almeno tre anni (con riferimento al termine ultimo per la presentazione dell'offerta) al Registro Unico degli Intermediari (R.U.I.) di cui all'art. 109 e seguenti del D.Lgs. n. 209/05 – Codice delle assicurazioni private - per l'esercizio dell'attività di broker assicurativi in qualità di intermediari che agiscono su incarico del cliente e senza poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione o di riassicurazione oppure iscrizione equipollente in caso di operatore economico avente sede in altro Stato membro, ai sensi dell'art. 116 del D.Lgs. 209/05;

D) Possesso della polizza di assicurazione della responsabilità civile professionale obbligatoria prevista dall'art. 112 del D.Lgs. 209/2005 con un massimale di almeno € 5.000.000,00 per sinistro;

REQUISITI DI ORDINE SPECIALE - CAPACITÀ ECONOMICA FINANZIARIA

E) aver intermediato nei migliori tre anni degli ultimi cinque anni antecedenti alla data di scadenza del termine ultimo previsto per la presentazione dell'offerta premi assicurativi a favore della Pubblica Amministrazione per almeno € 1.200.000,00;

REQUISITI DI ORDINE SPECIALE - CAPACITÀ TECNICA PROFESSIONALE

F) aver eseguito negli ultimi dieci anni dalla data di pubblicazione dell'avviso almeno 3 (tre) incarichi di brokeraggio assicurativo analoghi a quello in affidamento a favore di Pubbliche Amministrazioni;

RITENUTO:

- di provvedere alla pubblicazione dell'avviso di raccolta offerte per l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo in favore dell'Unione Colline Matildiche e degli Enti aderenti (Comune di Albinea – Comune di Quattro Castella – Comune di Vezzano sul Crostolo), per il periodo 01/07/2025 – 30/06/2028 con possibilità di rinnovo per ulteriori tre anni ed eventuale proroga tecnica di mesi sei ex art. 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs. 36/2023, sul sito internet dell'Unione Colline Matildiche al link <https://www.collinematildiche.it/bandi-di-gara-e-contratti/> e sull'Albo Pretorio on line dell'Unione medesima per 15 giorni naturali e consecutivi, conformemente all'art. 85, del d. Lgs. 36/2023;
- di approvare lo schema di "Avviso pubblico per la presentazione di offerte", il modulo "Domanda di partecipazione" (Allegato A), il Capitolato Speciale (Allegato B) e il modello di dichiarazioni integrative per consorziata esecutrice e ausiliaria (Allegato C), relativi all'appalto *de quo*, allegati alla presente quale parte integrante e sostanziale;
- di stabilire che gli operatori economici interessati a partecipare dovranno essere iscritti alla classe merceologica CPV 66518000- 4 "Servizi di mediatori e Agenti di assicurazione", Codice NUTS - ITH53;

PRECISATO che in relazione al presente affidamento verrà richiesto all'ANAC, il Codice di Identificazione di Gara (CIG) a mezzo piattaforma SATER al momento della pubblicazione dell'avviso di manifestazione d'interesse e verrà dato atto dello stesso, impegnando la relativa spesa di € 35,00 ai sensi dell'art. 1, comma 67, della legge 23 dicembre 2005, n. 266 e della Delibera ANAC n. 610 del 19 dicembre 2023, con successiva determinazione;

Determinazione SETTORE S.U.A. n.62 del 12-06-2025 UNIONE COLLINE MATILDICHE

RITENUTO di richiedere, ai sensi dell'art. 53 del D.Lgs. n. 36/2023 e a pena di revoca dell'affidamento, all'operatore economico aggiudicatario del servizio la corresponsione della garanzia definitiva nella misura del 5% del valore triennale presunto d'appalto (€ 46.749,63) per un ammontare pari a € 2.337,48, a garanzia degli adempimenti previsti nel capitolato speciale, sotto forma di cauzione o fideiussione bancaria o assicurativa con primario istituto bancario o assicurativo, valida per tutta la durata del contratto;

ATTESTATO con valore dichiarativo in virtù della sottoscrizione del presente atto che la sottoscritta non versa in situazione di conflitto d'interesse alcuno in relazione alla procedura in oggetto, ai sensi dell'art. 6 bis della legge n. 241/90 e s.m.i. e dell'art. 7 del D.P.R. n. 62/2013b nonché di quanto previsto dall'articolo 16 del codice;

DETERMINA

- 1) DI AVVIARE, per le motivazioni espresse in premessa, la procedura di affidamento ex art. 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs. 36/2023, del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo ai sensi degli articoli 106 e seguenti del D. Lgs. 07/09/2005 n. 209 e s.m.i, da rendere a favore dell'Unione Colline Matildiche e degli Enti aderenti (Comune di Albinea – Comune di Quattro Castella – Comune di Vezzano sul Crostolo), per il periodo 01/07/2025 – 30/06/2028, con possibilità di rinnovo per ulteriori tre anni ed eventuale proroga tecnica di mesi 6 (sei), **mediante pubblicazione di avviso di raccolta offerte sul sito internet dell'Unione Colline Matildiche <https://www.collinematildiche.it/bandi-di-gara-e-contratti/> per 15 giorni naturali e consecutivi, con invito a tutti gli operatori iscritti alla categoria merceologica CPV 66518000-4 "Servizi di mediatori e agenti di assicurazione", e successiva formalizzazione dell'affidamento con l'operatore economico risultante aggiudicatario sul portale dedicato del Sistema Telematico Acquisti Regione Emilia Romagna (SATER) accessibile all'indirizzo internet <https://sater.regione.emilia-romagna.it/>;**
- 2) DI APPROVARE lo schema di "Avviso pubblico per la presentazione di offerte", il modulo "Domanda di partecipazione" (Allegato A), il Capitolato Speciale (Allegato B) e il modello di dichiarazioni integrative per consorziate esecutrice e ausiliaria (Allegato C), relativi all'appalto *de quo*, allegati alla presente quale parte integrante e sostanziale;
- 3) DI DARE ATTO che ai fini dell'individuazione delle corrette procedure di affidamento e del contributo da versare ad ANAC, si è proceduto calcolando una provvigione del **6% per le polizze Ramo RCA-CVT veicoli e al 12% per le polizze Altri rami assicurativi escluso RCA-CVT** in essere, le quali hanno portato ad un valore presunto dell'appalto, comprensivo del periodo di eventuale rinnovo e di proroga tecnica di 6 mesi, pari ad **€ 101.290,87**;
- 4) DI DARE ATTO che il presente provvedimento costituisce decisione a contrattare ai sensi dell'art. 192 del D. Lgs. n. 267/2000 e dell'art. 17 del D. Lgs. n. 36/2023;
- 5) DI PRECISARE che per l'espletamento del presente servizio non graveranno sull'Unione Colline Matildiche e sugli Enti aderenti oneri diretti per compensi o rimborsi in quanto l'opera del Broker verrà remunerata per il tramite delle compagnie di assicurazione presso le quali saranno collocate le coperture assicurative degli Enti. Come da prassi di mercato, detti oneri sono sostanzialmente compensati dalle società assicuratrici con una riduzione delle provvigioni previste in favore degli agenti di zona, rientrando quindi nei normali costi della rete di vendita;
- 6) DI DARE ATTO che con successivo provvedimento si provvederà ad assumere gli impegni di spesa a favore dell'operatore economico che risulterà aggiudicatario della procedura di affidamento di cui alla presente determinazione;
- 7) DI TRASMETTERE copia del presente atto al Servizio Finanziario per gli adempimenti di competenza;
- 8) DI ATTESTARE la regolarità e la correttezza del presente atto ai sensi e per gli effetti di quanto dispone l'art. 147 bis del D. Lgs. 267/2000;

Letto e sottoscritto a norma di legge.

LA RESPONSABILE DEL SETTORE
Dott.ssa CASOTTI RITA

Determinazione SETTORE S.U.A. n.62 del 12-06-2025 UNIONE COLLINE MATILDICHE

(Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del D.Lgs 82/2005 s.m.i. e norme collegate, il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)