



**LETTERA DI INVITO MEDIANTE AVVISO PUBBLICO
DIRETTA A TUTTI GLI OPERATORI ECONOMICI INTERESSATI**

**PROCEDURA PER L’AFFIDAMENTO DEI SERVIZI DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO
DI LIGNANO SABBIADORO GESTIONI SPA**

(dallo 01/01/2021 al 31/12/2024)

(CIG: Z822E8500A)

Lignano Sabbiadoro Gestioni Spa intende procedere all’affidamento dei servizi sopra indicati, ai sensi dell’art. 36, comma 2, lett. a) del D. Lgs. 50/2016 e dell’art. 1 comma 2 lettera a) della Legge 11 settembre 2020, n. 120, nonché a norma del proprio regolamento per la gestione degli acquisti, mediante trattative private e affidamenti diretti; con la presente, pertanto

INVITA

tutti gli operatori economici interessati, che siano in possesso dei requisiti più oltre stabiliti, a far pervenire la propria migliore offerta - unitamente alla presente lettera (stampata e sottoscritta in ogni pagina per presa visione e per accettazione) e agli altri documenti richiesti - entro il termine e con le modalità precisate nella lettera di invito.

Si considera, pertanto, di non applicare il criterio di rotazione ai sensi del punto 3.6 delle linee guida ANAC n. 4 che stabilisce che: "... la rotazione non si applica laddove il nuovo affidamento avvenga tramite procedure ordinarie o comunque aperte al mercato, nelle quali la stazione appaltante non operi alcuna limitazione in ordine al numero di operatori economici tra i quali effettuare la selezione" e che l’avviso pubblico, quale strumento attuativo dei principi di trasparenza e imparzialità, consente la massima partecipazione.

Si ritiene, inoltre, di ammettere l’eventuale partecipazione alla procedura di gara del soggetto affidatario del precedente contratto, qualora presentasse l’offerta, in considerazione della natura intellettuale del servizio richiesto che rende opportuna in ogni caso la massima apertura al mercato, considerati i requisiti richiesti ai concorrenti e tenuto conto del buon grado di soddisfazione maturato con il precedente contratto.



Si precisa che:

1. AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE

Denominazione e indirizzo: Lignano Sabbiadoro Gestioni Spa.

Informazioni e documentazione: Il presente invito e gli altri allegati sono reperibili sul sito internet: <https://lignanosabbiadoro.it/it/pages/avvisi/avvisi-2020/>.

Ogni ulteriore informazione in merito alla documentazione di gara può essere richiesta all'ufficio acquisti della Società (e-mail: acquisti.lisagest@pec.it).

Il termine per la presentazione delle richieste di informazione è fissato a 7 giorni prima della scadenza del termine indicato per la presentazione delle offerte.

Le risposte ai chiarimenti saranno comunicate a tutti i partecipanti alla procedura tramite e-mail e saranno pubblicate in calce alla pagina della lettera di invito e nell'area dedicata alle FAQ.

2. PROCEDURA DI GARA

Affidamento diretto svolto ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), D. Lgs. 50/2016 nonché a norma del Regolamento per l'Esecuzione di Lavori, Forniture e Servizi in Economia della Lignano Sabbiadoro Gestioni, approvato con delibera del CdA del 7 ottobre 2010, che consente gli affidamenti in economia dei servizi occorrenti per il normale funzionamento dell'Ente, tra cui i "Servizi di brokeraggio assicurativo".

3. OGGETTO DELL'APPALTO

L'appalto ha per oggetto l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo, comprensivo di servizi di consulenza, di mediazione e di attività gestionale/organizzativa delle polizze e dei sinistri della Lignano Sabbiadoro Gestioni Spa, di seguito denominata Società.

Più in particolare, sono richieste le seguenti prestazioni:

- a) l'identificazione, l'analisi e la valutazione dei rischi e delle necessità assicurative della Società, relativamente alle attività esercitate, al patrimonio, alla responsabilità civile, ecc.;
- b) analisi delle coperture assicurative in essere, individuazione delle coperture occorrenti ed elaborazione di un programma assicurativo coordinato, completo e personalizzato, finalizzato all'ottimizzazione delle coperture ed alla limitazione dei costi;

- c) aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo e delle nuove esigenze della Società, anche sulla base degli elementi ricavabili dalle statistiche dei sinistri e dalle richieste di risarcimenti;
- d) effettuazione di indagini di mercato per la verifica delle migliori condizioni economiche praticate sulle tipologie contrattuali in essere e verifica circa la solvibilità e solidità delle compagnie contraenti;
- e) assistenza nelle procedure di scelta del contraente: elaborazione dei capitolati speciali per l'affidamento delle coperture assicurative della Società ed eventuale assistenza nello svolgimento delle procedure di gara;
- f) assistenza nella gestione e controllo degli adempimenti contrattuali (aggiornamento della normativa, segnalazione preventiva delle scadenze e dei premi dovuti, ecc.);
- g) assistenza nella gestione dei sinistri ovvero sia l'assistenza nelle varie fasi della trattazione dei sinistri, anche di data antecedente alla decorrenza del presente servizio, al fine di minimizzare i tempi di liquidazione da parte delle compagnie di assicurazione, con eventuale consegna di reports sull'andamento della sinistrosità completi di valutazioni tecniche e proposte;

Ai fini della partecipazione alla presente procedura, si rendono noti i seguenti dati riferiti alle polizze in essere presso la Società:

VALORI STIMATI SU BASE ANNUA

RAMO	COMPAGNIA	SCADENZA	PREMIO ANNUO LORDO
All Risks	ALLIANZ	30.09.2020	€ 16.306,50
RCT/RCO	VITTORIA ASS.NI	30.09.2020	€ 15.300,00
RCT	UNIPOL	30.09.2020	€ 8.599,73
TUTELA LEGALE	DAS SPA	30.09.2020	€ 5.500,00
D&O	LLOYD'S	30.09.2020	€ 2.631,04
FURTO	VITTORIA ASS.NI	30.09.2020	€ 3.000,00



RCA - LIBRO MATRICOLA	UNIPOL	30.07.2021	€ 5.744,00

4. AFFIDAMENTO DELL'INCARICO

Il servizio oggetto dell'incarico verrà affidato ad un Broker con regolare iscrizione al Registro (Sezione B) istituito con Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle Assicurazioni).

Il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi è disciplinato dal Regolamento ISVAP - oggi IVASS - n. 5 del 16 ottobre 2006.

La Società si riserva ex art. 95 comma 12 del D. Lgs. 50/2016 di non procedere all'affidamento se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Gli operatori economici, anche stabiliti in altri Stati membri, possono partecipare alla presente gara in forma singola o associata, secondo le disposizioni dell'art. 45 del D. Lgs. 50/2016, purché in possesso dei requisiti prescritti dai successivi articoli.

5. DURATA CONTRATTUALE E AMMONTARE DELL'APPALTO

La durata dell'affidamento decorre dal 1° gennaio 2021 sino al 31 dicembre 2024.

L'incarico in oggetto non comporta per la Società alcun onere diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o altro; pertanto, ai soli fini della determinazione degli elementi legati all'entità dell'importo, il valore dell'appalto annuo massimo di cui alla presente procedura si stima in € 8.100,00 circa (ottomilacento/00).

Il valore dell'appalto in oggetto è stato calcolato basandosi sul seguente calcolo: aliquota provvigionale massima moltiplicata per l'importo netto del premio annuo di polizza. La somma di tali operazioni per il quadriennio è di € 32.400,00.

I costi per la sicurezza sono valutati in € 0,00 in quanto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26, comma 3 e comma 5, del D. Lgs. 81/2008 trattandosi di servizi di natura intellettuale.

6. REQUISITI DI AMMISSIONE

Sono ammessi a partecipare alla procedura negoziata i soggetti in possesso dei seguenti requisiti:

1. iscrizione alla Camera di Commercio, Industria Artigianato e Agricoltura per oggetto di attività corrispondente all'oggetto dell'appalto, almeno dal 2012;



2. iscrizione al R.U.I. (Registro per l'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa), sezione B "mediatori di assicurazione e riassicurazione, altresì denominati broker" ai sensi dell'art. 109 del D.Lgs. n. 209/2005 ed ai regolamenti ISVAP (ora IVASS) 16.10.2006 n. 5 e s.m.i. o analogo registro presso il Paese di stabilimento, nonché prova dell'avvenuta annotazione nell'elenco annesso al registro di cui al sopra citato art. 109 del D.Lgs. n. 209/2005;
3. possesso di un massimale di RC Professionale, ai sensi del D.Lgs. n. 209/2005, di almeno € 5.000.000,00 (cinquemilioni/00);
4. di aver intermediato nel triennio 2017-2018-2019 premi assicurativi per un minimo di €1.000.000,00 (unmilione/00) in favore di Enti Pubblici; si specifica che il possesso di tale requisito risponde all'esigenza di selezionare operatori economici qualificati e dotati di un'esperienza minima, sia in ragione del valore del contratto sia in ragione della complessità del servizio e dell'elevata professionalità richiesta all'aggiudicatario;
5. prestazioni complessive nel triennio 2017-2018-2019 di servizi di consulenza, assistenza e brokeraggio assicurativo per almeno 5 (cinque) enti pubblici/ società a maggioranza di capitale pubblico;
6. di essere in possesso della Certificazione di qualità ai sensi della norma UNI EN ISO 9001.

Raggruppamenti temporanei di imprese/avvalimento

Possono partecipare i soggetti di cui all'art. 45, comma 2, lettera d) del D.Lgs. 50/2016 anche se non ancora costituiti. Nell'ipotesi di partecipazioni in RTI, i requisiti di natura giuridico-morale e di ordine professionale di cui ai punti 1, 2 e 3 che precedono dovranno essere posseduti da tutti i soggetti componenti il raggruppamento.

I requisiti di natura tecnico professionale ed economico finanziaria di cui ai punti 4, 5 e 6 che precedono dovranno essere posseduti dal Raggruppamento nel suo complesso, fermo restando che la Capogruppo dovrà possederli in misura non inferiore al 60% mentre le mandanti in misura non inferiore al 20%.

Conformemente alla segnalazione dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato AS251 del 30/01/2003, non è ammessa la partecipazione in raggruppamento temporaneo tra imprese che siano in grado di soddisfare singolarmente i requisiti relativi alla capacità tecnico professionale e economico finanziaria, pena l'esclusione dalla gara del raggruppamento stesso.

A maggior chiarimento, si precisa che i soggetti in possesso dei requisiti di cui ai punti 4, 5 e 6 possono partecipare alla gara solo singolarmente e non in raggruppamento temporaneo d'impresa, pena l'esclusione.



7. PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

Entro le ore 12.00 del giorno 21 ottobre 2020 le ditte concorrenti devono far pervenire la propria offerta via PEC al seguente indirizzo: acquisti.lisagest@pec.it con la dicitura **“Procedura per l'affidamento dei servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo di Lignano Sabbiadoro Gestioni Spa”**

L'offerta dovrà contenere, **pena l'esclusione**, ma fatto salvo l'eventuale soccorso istruttorio, quanto segue:

- A) domanda di partecipazione alla gara e contestuale dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, resa ai sensi degli artt. 46 e 47 DPR 445/2000 (utilizzando possibilmente il modello allegato), redatta in lingua italiana e sottoscritta dal concorrente (persona fisica o legale rappresentante della persona giuridica) corredata da copia fotostatica del documento d'identità del sottoscrittore, nella quale il concorrente precisi i propri dati anagrafici e/o la ragione sociale nonché i dati fiscali, l'indirizzo (anche di posta elettronica o di posta certificata – PEC, se posseduto) e il recapito telefonico e di fax e con la quale attesti i requisiti richiesti.

In caso di **concorrente singolo** la eventuale dichiarazione di subappalto dovrà essere sottoscritta dal titolare dell'impresa/legale rappresentante della società. Nel caso di concorrenti costituiti da **imprese riunite** o associate o che **intendano riunirsi** o associarsi, detta dichiarazione deve essere congiuntamente sottoscritta dal titolare/legale rappresentante di ciascun concorrente che costituisce o che costituirà l'associazione o il consorzio o il GEIE.

Nel caso di **consorzi**, le dichiarazioni contenute nell'allegato A, e la eventuale dichiarazione di subappalto, devono essere congiuntamente sottoscritte **anche** dal titolare/legale rappresentante della consorziata che eseguirà la prestazione.

Le dichiarazioni possono essere sottoscritte anche da procuratori dei legali rappresentanti ed in tal caso va allegata, **a pena di esclusione**, in copia autentica o in originale, la relativa procura.

- B) eventuale procura (speciale o generale) comprovante i poteri e la legittimazione del procuratore a partecipare alla gara e a presentare l'offerta.
- C) dichiarazione di subappalto nel caso di concorrente che ricorra a detto istituto.



D) Progetto tecnico. Il suddetto progetto, esaustivo ma preferibilmente sintetico, deve essere articolato in capitoli che rispecchino i singoli criteri di valutazione di seguito specificati (esclusa la copertina e l'eventuale sommario).

E) OFFERTA ECONOMICA utilizzando l'apposito modello **D - Offerta economica**. In caso di discordanza tra le due espressioni sarà presa in considerazione quella espressa in lettere.

L'offerta dovrà essere sottoscritta con firma leggibile e per esteso dal legale rappresentante del soggetto offerente (in caso di raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario di imprese non ancora formalmente costituito, l'offerta economica deve essere sottoscritta da tutti i legali rappresentanti delle imprese costituenti il singolo raggruppamento/consorzio).

Ciascun offerente deve inoltre dichiarare tutto quanto riportato nel suddetto modello di offerta.

11. CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

L'aggiudicazione avverrà a favore dell'offerta che sarà ritenuta economicamente più vantaggiosa, prendendo in considerazione sia il prezzo che la qualità dei servizi proposti, secondo i criteri di seguito specificati. Ai fini della compilazione della graduatoria, per ognuno dei concorrenti, singoli o raggruppati in raggruppamenti temporanei di impresa, in regola con le prescrizioni stabilite nella lettera di invito, la Commissione avrà a disposizione 100 punti che attribuirà esclusivamente con le seguenti modalità:

A) RELAZIONE TECNICA CONTENENTE IL PROGETTO DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO - MASSIMO 80 PUNTI COSÌ SUDDIVISI:

a) Descrizione analitica della metodologia operativa proposta per l'espletamento del servizio, dell'analisi dei rischi e delle modalità di gestione del programma assicurativo dell'Ente

Punti 5

Tempi di risposta scritta ad eventuali problematiche, richieste, FAQ, incontri urgenti:

Entro 48h: 5 punti

Entro 72h: 4 punti

Entro 96h: 3 punti



b) Disponibilità del Broker individuato quale responsabile del Servizio, o suo sostituto in caso di temporanea assenza o impedimento, ad effettuare visite per tutta la durata del servizio.

Punti 10

10 volte: 10 punti

8 volte: 8 punti

4 volte: 4 punti

c) Modalità di analisi dei rischi e contenimento dei costi assicurativi

Punti 15

La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio e di contenimento metodologico sviluppato dall'offerente relativamente alla gestione del servizio. Il punteggio verrà attribuito in base alla personalizzazione dell'offerta, alla completezza ed alla chiarezza espositiva. Relazione da allegare in massimo di 4 facciate A4, interlinea 1, carattere Arial 11.

d) Modalità di gestione dei sinistri

Punti 15

La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente relativamente alle modalità di assistenza e consulenza nell'ambito della gestione dei sinistri nelle varie fasi. Relazione da allegare in massimo di 4 facciate A4, interlinea 1, carattere Arial 11.

e) Composizione ed organizzazione dello staff dedicato per l'espletamento del servizio

Punti 10

Il responsabile più 7 addetti: 10 punti

Il responsabile più 5 addetti: 8 punti

Il responsabile più 3 addetti: 5 punti



f) **Formazione ed aggiornamento per il personale della Società con profilo tecnico/pratico**

Punti 5

4 giornate di formazione: 5 punti

3 giornate di formazione: 4 punti

2 giornate di formazione: 3 punti

g) **Servizi aggiuntivi o proposte migliorative**

Punti 10

Saranno attribuiti tre punti massimi per ogni servizio aggiuntivo offerto ritenuto d'interesse per la Società, saranno valutati al massimo tre servizi aggiuntivi attinenti all'oggetto dell'appalto. Relazione da allegare in massimo di 1 facciata A4, interlinea 1, carattere Arial 11.

h) **Modello proposto per la gestione informatica del servizio**

Punti 10

La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di specificità degli strumenti informatici messi a disposizione della stazione appaltante e del grado di utilità degli stessi per una efficiente gestione delle polizze assicurative. Relazione da allegare in massimo di 1 facciata A4, interlinea 1, carattere Arial 11.

14. DETERMINAZIONE DEL PUNTEGGIO RELATIVO ALL'OFFERTA TECNICA

I punteggi verranno attribuiti per ciascuna offerta secondo la seguente formula:

$$P_i = (A_i * P_a) + (B_i * P_b) + (C_i * P_c) + (D_i * P_d) + (E_i * P_e)$$

dove:

- **P_i** è il punteggio totale attribuito al concorrente esaminato (i esimo)
- **A_i; B_i; C_i; D_i; E_i**; è il coefficiente compreso tra 0 e 1 attribuito al concorrente esaminato
- **P_a; P_b; P_c; P_d; P_e**; sono i fattori da a) ad e) sopracitati



I coefficienti sono determinati mediante attribuzione discrezionale di un unico valore per ciascun requisito e per ciascuna offerta, attribuito unitamente dalla Commissione come di seguito riferiti:

- attinenza ed interesse per la Società – coefficiente 1
- attinenza con le richieste – coefficiente 0,9
- lieve attinenza con le richieste – coefficiente 0,7
- scarsa attinenza con le richieste – coefficiente 0,5

Al concorrente che avrà ottenuto il maggior punteggio in base alla formula sopra indicata, verranno attribuiti 80 punti.

Alle altre offerte verranno assegnati punti proporzionalmente decrescenti secondo la formula:

$$80 * P_i / M_P$$

dove:

- **P_i** è il punteggio assegnato all'offerta
- **M_P** è il miglior punteggio tecnico (la più alta valutazione)

15) ELEMENTO DI NATURA ECONOMICA - MASSIMO 20 PUNTI:

Il punteggio verrà attribuito come di seguito indicato:

A) Commissioni in percentuale su polizze RCA (max 5 punti)

Fino ad un massimo del 5%	5 punti
Oltre il 5% e fino al 6%	4 punti
Oltre il 6% e fino ad un massimo di 7%	3 punti
Oltre il 7%	2 punti

B) Commissioni in percentuale su polizze diverse (max 15 punti)

Fino ad un massimo del 15%	15 punti
Oltre 15% e fino a 16%	11 punti
Oltre 16% e fino a 17%	8 punti
Oltre il 17%	5 punti

La graduatoria finale della gara, ai fini dell'aggiudicazione, sarà formulata attribuendo a ciascuna ditta partecipante un valore pari alla somma dei rispettivi punteggi ottenuti riguardo alle caratteristiche del progetto tecnico presentato e del prezzo offerto (offerta economicamente più vantaggiosa).

L'affidamento del servizio oggetto del presente invito sarà aggiudicato alla ditta che avrà ottenuto il punteggio complessivo più alto.

La Commissione preposta alla valutazione delle offerte presentate potrà avvalersi della facoltà di proporre l'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta, purché valida e congrua, così come di non aggiudicare.

16.SVOLGIMENTO DELLA GARA E AGGIUDICAZIONE DEL CONTRATTO

- **Offerte non ammesse:** non saranno ritenute valide, e quindi verranno escluse, le offerte al rialzo (cioè pari o superiori all'importo a base d'asta); saranno ugualmente escluse le offerte condizionate o parziali e quelle espresse in modo indeterminato.
- **Verifica della congruità delle offerte:** in presenza di offerte che abbiano conseguito per l'offerta economica e per la qualità del servizio punteggi **entrambi pari o superiori ai quattro quinti del punteggio massimo** sopra stabilito, si procederà alla verifica della congruità di tali offerte a norma dell'art. 97, comma 3, D.Lgs. 50/2016.
- **Proposta di aggiudicazione:** ---- Gli atti verranno trasmessi alla stazione appaltante la quale procederà all'aggiudicazione nel rispetto delle disposizioni di cui all'art. 32 del D. Lgs. n. 50/2016; la proposta di aggiudicazione verrà stilata anche in presenza di una sola offerta valida e, in caso di offerte uguali, si procederà al sorteggio.
- **Aggiudicazione definitiva:** l'aggiudicazione definitiva sarà disposta dalla stazione appaltante e verrà tempestivamente e contestualmente comunicata per iscritto al primo e al secondo classificato nonché agli altri soggetti indicati nell'art. 76 D.Lgs. 50/2016.
- **Verifiche successive:** prima e ai fini della aggiudicazione efficace e della stipulazione del contratto, la Società effettuerà le verifiche di legge e segnatamente la verifica dei requisiti di carattere generale nonché dei requisiti tecnico-organizzativi ed economico-finanziari.



PUBBLICITÀ: il presente invito con contestuale disciplinare è pubblicato sul sito internet www.lignanosabbiadoro.it a partire dalla data odierna e fino alla scadenza del termine di presentazione delle offerte.

ALTRE INFORMAZIONI

- a) I dati raccolti saranno trattati ai sensi del Regolamento UE n. 2016/679, esclusivamente nell'ambito della presente procedura e per la stipulazione del contratto; con la presentazione della domanda di partecipazione, i concorrenti consentono il trattamento dei dati; il titolare del trattamento è la Lignano Sabbiadoro Gestioni Spa.
- b) L'aggiudicatario dovrà presentare, a richiesta della Società e nel termine assegnato, tutti i documenti utili o necessari per addivenire alla stipulazione del contratto, pena la decadenza della aggiudicazione.
- c) Nel caso in cui l'aggiudicatario non si presenti per la stipulazione del contratto entro il termine che gli verrà comunicato, la Società dichiarerà la ditta decaduta dall'aggiudicazione con riserva di aggiudicare il contratto al secondo classificato e via via ai successivi concorrenti in graduatoria.
- d) La Società si riserva la facoltà, a suo insindacabile giudizio, di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto nonché la facoltà di revocare o comunque di non espletare la gara per qualunque motivo, dandone comunicazione ai concorrenti, senza che gli stessi possano accampare alcuna pretesa a riguardo.
- e) Ai fini del rispetto della normativa sulla tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla legge n. 136/2010, l'aggiudicatario dovrà comunicare alla Società gli estremi del conto corrente nonché le generalità e il codice fiscale delle persone delegate ad operare su di esso.

Lignano Sabbiadoro, 29 Settembre 2020

IL PRESIDENTE

Emanuele Rodeano

Allegati:

- A. Modello di domanda di partecipazione alla gara e contestuale dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà
- B. Disciplinare di incarico