



## **UNIONE MONTANA dei COMUNI del MUGELLO**

Barberino di Mugello – Borgo S. Lorenzo – Dicomano – Firenzuola – Marradi –  
Palazzuolo sul Senio – Scarperia e San Piero – Vicchio

### **SERVIZI ASSICURATIVI PER L'UNIONE MONTANA DEI COMUNI DEL MUGELLO**

#### **RELAZIONE TECNICO ILLUSTRATIVA E PROSPETTO ECONOMICO**

di cui all'art. 23 comma 15 del D. Lgs. 18 aprile 2016, n. 50 e ss.mm.ii

**CUI 06207690485202200003**

**Approvata con determinazione dirigenziale n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_**

**Stazione appaltante:** Unione Montana Comuni del Mugello Codice Fiscale/Partita IVA: 06207690485

**CPV: 66510000-8 - Servizi assicurativi**

#### **Programmazione**

Il presente appalto è stato inserito nel programma biennale degli acquisti di forniture e servizi 2022-2023 dell'Ente, con attribuzione del seguente C.U.I. S06207690485202200003

#### **Premessa**

Attualmente l'Ente è dotato di:

- copertura assicurativa RTC/RCO, affidata alla Ditta Saipisa snc di Maurizio Sbrana & C. con sede legale in Pisa 56127 Via Angelo Battelli n.3 CF/P.IVA 01888210505, come da Determinazione n. 21 del 31-01-2019 (Registro Generale n. 40) per la durata di 36 mesi, con decorrenza dal 01/02/2019, in scadenza al 31/01/2022, successivamente prorogata al 30/06/2022 (Determinazione n. 217 del 15/12/2021);
- copertura assicurativa inerente la responsabilità RC auto per i mezzi di proprietà dell'Ente, stata affidata alla Ditta ASPEVI Milano srl, con sede legale in Milano, Via Cavallotti 15 cap 20122, CF e PIVA 12021900159, come da Determinazione n. 139/AG (RG 301) del 27/06/2019, per la durata di 36 mesi con decorrenza dalle ore alle h. 24:00 del 30/06/2019, in scadenza al 30/06/2022;

Rilevata pertanto la necessità di procedere ad individuare il nuovo soggetto cui affidare il servizio per il prossimo triennio 2022-2025, l'Ente si è avvalso della consulenza del broker, Marsh Spa con sede legale in Milano, Viale Luigi Bodio 33, Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 01699520159, sia per affidare i servizi assicurativi obbligatori che per valutare l'opportunità di ampliare il pacchetto assicurativo con polizze ritenute utili, sebbene non obbligatorie, secondo i rischi specifici dell'Ente.

#### **Oggetto**

In vista della nuova procedura di gara per l'acquisizione dei servizi assicurativi, sono state richieste al broker indicazioni in merito ai principali elementi che influenzeranno l'espletamento della gara, in particolare riguardo la situazione del mercato, l'andamento tecnico delle polizze, i possibili criteri di aggiudicazione, i requisiti di partecipazione alla gara, in modo da potersi orientare nella predisposizione dei capitolati di gara e degli schemi di offerta. Dalla relazione del consulente Marsh Spam - di cui alle note del 29/11/2021, del 20/12/2021, del 29/12/2021, del 13/01/2022, del 26/01/2022 e del 16/03/2022 assunte agli atti del presente fascicolo - sono derivate le valutazioni e

le proposte alla base del nuovo progetto di gara, suddiviso in 5 lotti a norma dell'art. 51 del D. Lgs 50/2016 e smi, ciascuno riferito ad uno specifico rischio, come segue:

LOTTO	PRODOTTO	CARATTERISTICHE			IMPORTO A BASE D'ASTA
1	RCT/O	PARAMETRO PER LA QUOTAZIONE	VALORE	Tasso annuo lordo	PREMIO ANNUO LORDO
		Retribuzioni annue preventivate	€ 2.400.000,00	0,00729167	€ 17.500,00
2	ALL RISK	CATEGORIE ASSICURATE	CAPITALI	TASSO MEDIO LORDO	PREMIO ANNUO
		Fabbricati	€ 5.070.429,00	0,000718	€ 3.638,81
		Contenuto	€ 200.000,00	0,000718	€ 143,53
		Ricorso Terzi o locatari	€ 1.000.000,00	0,000718	€ 717,65
		<b>Totale</b>	<b>€ 6.270.429,00</b>	<b>0,000718</b>	<b>€ 4.500,00</b>
3	RCA	PARAMETRO PER LA QUOTAZIONE			PREMIO ANNUO LORDO
		Elenco mezzi di proprietà dell'Unione	n. 30 veicoli in proprietà		€ 13.000,00
4	INFORTUNI	CATEGORIE ASSICURATE	PARAMETRI	PREMI unitari	PREMIO ANNUO
		<i>Amministratori</i>	N° 8 assicurati	€ 40,00	€ 320,00
		<i>Conducenti/trasportati veicoli Ente</i>	n° Km 2.000	€ 0,15	€ 300,00
		<i>Conducenti/trasportati veicoli propri</i>	n°13 veicoli assicurati	€ 50,00	€ 650,00
				Totale	€ 1.270,00
5	KASKO	SOMMA ASSICURATA	KM PREVENTIVO	PREMIO unitario	PREMIO LORDO ANNUO
		€ 25.000,00	KM 2.000	€ 0,50	€ 1.000,00
			<b>Totale annuo a base d'asta</b>		<b>€ 37.270,00</b>

Per favorire la partecipazione della compagnie, considerando che il broker ha precisato che spesso molte sono specializzate in alcuni rami piuttosto che in altri, la gara sarà divisa in lotti come sopra specificato.

La descrizione dei servizi assicurativi, gli importi da porre a base di gara e le modalità di erogazione degli stessi sono contenute nei Capitolati speciali di polizza, elaborati con il supporto e la consulenza tecnico-specialistica del broker dell'Ente Marsh Spa.

I prodotti assicurativi offerti e forniti - con riferimento a ciascuno dei lotti in cui la gara è suddivisa - dovranno corrispondere, nei loro requisiti tecnici e merceologici, alla vigente ed/o emananda normativa in materia oltre che ai requisiti irrinunciabili e alle caratteristiche tecniche specificate nei rispettivi Capitolati Speciali di polizza e relativi allegati.

### **Obiettivi dell'affidamento**

L'Ufficio Ragioneria, seguito indicazioni da parte del broker/consulente assicurativo MARSH SPA, incaricato con propria determinazione n.154/AG del 22/06/2018 (RG361) ha analizzato la situazione complessiva del programma assicurativo dell'Ente al fine di:

- verificare la rispondenza dei contratti in essere rispetto alle esigenze assicurative dell'Ente;
- valutare l'opportunità di ampliare la copertura assicurativa, considerando in particolare i rischi al patrimonio dell'Ente e gli infortuni per le missioni dei dipendenti e amministratori, sia con proprio mezzo che con mezzo dell'Ente;
- adeguare i contenuti delle singole polizze alle disposizioni di legge, alle indicazioni dell'AVCP, alle nuove esigenze dell'Amministrazione ed alle mutate condizioni del mercato;
- razionalizzare il programma nel suo complesso per ottimizzarne i costi e gli oneri procedurali/organizzativi.

### **Durata e opzioni**

La durata complessiva dell'appalto è di 36 mesi, con decorrenza dalle ore 24:00 del 30/06/2022 e scadenza alle ore 24 del 30/06/2025.

Alla scadenza l'Ente si riserva la facoltà avvalersi dell'opzione di proroga, ai sensi dell'art. 106, comma del Codice, per un periodo massimo di 6 mesi. Per quanto riguarda le ulteriori modifiche, che non devono alterare la natura generale del contratto, trova applicazione l'art. 106 del D.Lgs. 50/2016

### **Valore dell'appalto**

Ai fini dell'art. 35, comma 4, del D.Lgs. 50/2016, il valore massimo stimato dell'appalto (al lordo di imposte e oneri fiscali), comprensivo della facoltà di proroga tecnica di n. 6 mesi, di cui ai capitoli di assicurazione relativi a ciascun lotto, è pari a € **€ 130.445,00** al netto di franchigie e regolazione premi a carico dell'Ente, come risultante dalla seguente tabella:

LOTTO	PRODOTTO	IMPORTO A BASE DI GARA	VALORE DEL LOTTO	OPZIONE RINNOVO	VALORE DEL LOTTO INCLUSO RINNOVO
1	RCT/O	€ 17.500,00	€ 52.500,00	€ 8.750,00	€ 61.250,00
2	ALL RISK	€ 4.500,00	€ 13.500,00	€ 2.250,00	€ 15.750,00
3	RCA	€ 13.000,00	€ 39.000,00	€ 6.500,00	€ 45.500,00
4	INFORTUNI	€ 1.270,00	€ 3.810,00	€ 635,00	€ 4.445,00
5	KASKO	€ 1.000,00	€ 3.000,00	€ 500,00	€ 3.500,00
		<b>€ 37.270,00</b>	<b>€ 111.810,00</b>	<b>€ 18.635,00</b>	<b>€ 130.445,00</b>

### **Brokeraggio assicurativo**

Per l'esecuzione della presente procedura, l'Unione si avvale del servizio di brokeraggio assicurativo, ai sensi del decreto legislativo n. 209/2005, di conseguenza tutti i rapporti inerenti i contratti oggetto della presente gara saranno gestiti, per conto della Stazione Appaltante dal broker. Il nuovo contratto di brokeraggio prevederà che il compenso, in ragione degli usi negoziali diffusi nel mercato assicurativo nazionale ed internazionale, sarà a carico delle Compagnie di Assicurazione.

### **Sicurezza sui luoghi di lavoro - documenti di cui al d.lgs 81/2008 per i rischi da interferenza (duvri)**

In riferimento al disposto dell'art. 26 del D.Lgs. n. 81 del 9.04.2008 si rileva che per il Servizio in oggetto non è necessaria l'elaborazione del DUVRI in quanto l'attività del servizio oggetto dell'appalto, avendo natura prettamente intellettuale, non comporta alcuna interferenza con l'attività

svolta dai dipendenti dell'Amministrazione comunale e di conseguenza i costi della sicurezza sono pari a zero.

### **Quadro economico-finanziario**

Avuto riguardo alla situazione sinistri, ed in particolare ai cosiddetti "riservati", fornita dalle varie compagnie, e alla situazione sinistri come monitorata dalla stazione appaltante, con particolare riferimento ai sinistri sotto franchigia, sono state determinate le basi d'asta per singolo lotto, come riportate nella tabella di cui al punto 5. Pertanto il calcolo del valore complessivo dell'appalto posto a base di gara è determinato dalla somma del valore dei premi relativi ai singoli lotti, oltre alle somme a disposizione dell'Amministrazione riepilogate nella seguente tabella:

<b>QUADRO ECONOMICO</b>		Valore in €
<b>A</b>	<b>IMPORTO LAVORI SERVIZI FORNITURE</b>	
	<b>Importo delle forniture</b>	€ 111.810,00
	Oneri per la sicurezza (DUVRI) non soggetti a ribasso	€ 0,00
	<b>Totale importo posto a base d'asta</b>	<b>€ 111.810,00</b>
<b>B</b>	<b>DIRITTO DI OPZIONE</b>	
	Importo massimo per proroga tecnica di sei mesi	€ 18.635,00
	<b>Totale diritto di opzione</b>	€ 18.635,00
	<b>Importo massimo contrattuale incluse opzioni</b>	<b>€ 130.445,00</b>
<b>C</b>	<b>SOMME A DISPOSIZIONE DELL'AMMINISTRAZIONE</b>	
	Fondo spese incentivi tecnici, compresi oneri R.U.P. di cui all'art. 113 del D.Lgs. 50/2016. (2% importo a base di gara)	€ 1.788,96
	Contributo ANAC	€ 30,00
	<b>Totale somme a disposizione di cui soggette a IVA</b>	<b>€ 1.818,96</b>
		€ 0,00
<b>D</b>	<b>IVA</b>	
	IVA su forniture	€ 0,00
	IVA su importi relativi alle OPZIONI dell'Amministrazione	€ 0,00
	<b>Totale IVA</b>	<b>€ 0,00</b>
	<b>Totale intervento (A+B+C+D)</b>	<b>€ 132.263,96</b>

### **Finanziamento**

Il progetto è finanziato con risorse proprie dell'Ente, da iscriversi sulle annualità di Bilancio di competenza.

### **Criterio di aggiudicazione della concessione**

Come da indicazioni del consulente assicurativo dell'Ente, si ritiene di aggiudicare l'appalto con il criterio dell'offerta economicamente vantaggiosa, con attribuzione dei seguenti punteggi:

- Offerta economica: 30 punti.
- Offerta tecnica: 70 punti. Le tabelle di attribuzione dei punteggi tecnici sono elaborate a cura di Marsh.

### **Procedura di scelta del contraente**

La concessione verrà aggiudicata con procedura aperta, ai sensi dell'art. 60 comma del D. Lgs. 50/2016 , attraverso la piattaforma START con pubblicazione del bando sul profilo dell'Ente, sulla piattaforma START e sul GURI.

Considerate le caratteristiche del mercato e l'esiguità degli importi dei Lotti 4 e 5, la procedura è bandita senza vincolo di partecipazione e di aggiudicazione ad un singolo Lotto da parte degli operatori.

### **Criteri di selezione**

I requisiti per la partecipazione sono stati elaborati dal broker, come da prospetto allegato.

### **Documentazione allegata**

- Requisiti minimi
- Statistiche dei sinistri
- Parco auto di proprietà al 31/12/2021
- Consistenza del patrimonio dell'Ente

Il Rup  
Dr.ssa Nicoletta Macina