GARA A PROCEDURA APERTA PER L'APPALTO DI SERVIZI DI COPERTURA ASSICURATIVA

PROGETTO DEL SERVIZIO AI SENSI DELL'ART. 41 E ALLEGATO I.7 DEL CODICE

Sommario

1) Relazione tecnico illustrativa con riferimento al contesto in cui è inserito l'acquisto ... 2

a) Descrizione del fabbisogno e contesto di riferimento ... 2

b) Oggetto dell'appalto e scelta della procedura ... 3

2) Determinazione della base d'asta, costi della manodopera e quadro economico ... 4

a) Analisi del valore stimato ... 4

b) Determinazione del costo della manodopera ... 5

c) Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza, di cui all'art.26, comma 3, del d.lgs. n.81/2008 ... 6

d) Oneri complessivi per l'acquisizione dei servizi ... 6

3) Cronoprogramma ... 7

1) Relazione tecnico illustrativa con riferimento al contesto in cui è inserito l'acquisto

a) Descrizione del fabbisogno e contesto di riferimento

Equitalia Giustizia SpA (d'ora in poi anche "EqG" o "la Stazione appaltante"), al fine di assicurare i rischi connessi all'espletamento dell'attività istituzionale, ha necessità di stipulare diverse polizze assicurative a copertura di un'ampia tipologia di rischi.

Nella tabella che segue sono riportate le aree di rischio coperte dalle polizze assicurative in essere e i rispettivi fornitori selezionati all'esito della procedura di gara aperta all'uopo esperita.

Tabella 1

Descrizione polizza	Fornitore
Infortuni/IPM e infortuni organi sociali Polizza a copertura degli infortuni e delle malattie subite dal personale dipendente della contraente e polizza a copertura degli infortuni subiti dagli organi societari	Generali Italia SpA
E&O Polizza a copertura della responsabilità civile/professionale/patrimoniale dell'Ente	AIG Europe SA Rappresentanza Generale per l'Italia
Tutela legale Polizza a copertura delle spese legali	AIG Europe SA Rappresentanza Generale per l'Italia
BBB Polizza a copertura dei danni materiali subiti dai beni di proprietà o in uso della contraente	Generali Italia SpA
D&O Polizza a copertura della responsabilità amministrativa verso terzi dei componenti del CdA e/o dei vertici della contraente	CHUBB European Group SE Rappresentanza Generale per l'Italia
A**ll Risks incendio ed elettronica**	Generali Italia SpA
RCT/O Polizza a copertura delle responsabilità civile verso terzi e dipendenti della contraente	AXA Assicurazioni SpA

Tutti i contratti assicurativi in essere hanno scadenza alle ore 24:00 del 02.11.2026.

Approssimandosi la scadenza dei contratti, ai fine di garantire la continuità della prestazione dei servizi di copertura assicurativa nei vari rami, si rende necessario attivare apposita procedura di gara, al fine di individuare i nuovi fornitori.

Per la gestione dei contratti assicurativi e per l'attività di supporto specialistico per la predisposizione della documentazione necessaria all'indizione delle nuove procedure dirette all'affidamento dei servizi in parola, EqG si avvale di una società di intermediazione e consulenza finanziaria ai sensi del d.lgs. n.209/2005, la società GBSapri SpA (d'ora poi "*Broker*").

La remunerazione del *Broker* sarà posta per intero a carico dell'Assicuratore, nelle seguenti misure:

Tabella 2

Descrizione polizza	Percentuale sul premio imponibile
Infortuni/IPM e infortuni organi sociali Polizza a copertura degli infortuni e delle malattie subite dal personale dipendente della contraente e polizza a copertura degli infortuni subiti dagli organi societari	7,00%

Cyber Risk Polizza a copertura dei rischi informatici	8,00%
E&O Polizza a copertura della responsabilità civile/professionale/patrimoniale dell'Ente	7,00%
Tutela legale Polizza a copertura delle spese legali	8,00%
BBB Polizza a copertura dei danni materiali subiti dai beni di proprietà o in uso della contraente	8,00%
D&O Polizza a copertura della responsabilità amministrativa verso terzi dei componenti del CdA e/o dei vertici della contraente	8,00%
A**ll Risks Property**	7,00%
RC tecnici	8,00%
RCT/O Polizza a copertura delle responsabilità civile verso terzi e dipendenti della contraente	7,00%

b) Oggetto dell'appalto e scelta della procedura

L'appalto è suddiviso nei seguenti lotti:

Tabella 3

n. Lotto	Descrizione servizi	CPV	ATECO	P/S (principale) S (secondaria)	Importo complessivo in euro (36 mesi)
1	**Infortuni/IPM e infortuni organi sociali** Polizza a copertura degli infortuni e delle malattie subite dal personale dipendente della contraente e polizza a copertura degli infortuni subiti dagli organi societari	66512000-2	L 65.12.00	P	300.000,00
2	**Cyber Risk** Polizza a copertura dei rischi informatici	66516500-5	L 65.12.00	P	300.000,00
3	**E&O** Polizza a copertura della responsabilità civile/ professionale /patrimoniale dell'Ente	66516500-5	L 65.12.00	P	195.000,00
4	**Tutela legale** Polizza a copertura delle spese legali	66513100-0	L 65.12.00	P	180.000,00
5	**BBB** Polizza a copertura dei danni materiali subiti dai beni di proprietà o in uso della contraente	66515000-3	L 65.12.00	P	180.000,00
6	**D&O** Polizza a copertura della responsabilità amministrativa verso terzi dei componenti del CdA e/o dei vertici della contraente	66516500-5	L 65.12.00	P	150.000,00

7	**All Risks Property**	66515100-4	L 65.12.00	P	90.000,00
8	**RC tecnic**i	66516500-5	L 65.12.00	P	66.000,00
9	**RCT/O** Polizza a copertura delle responsabilità civile verso terzi e dipendenti della contraente	66516400-4	L 65.12.00	P	25.500,00
Importo complessivo					**1.486.500,00**

I lotti sono stati individuati in base al ramo di rischio, così da garantire l'effettiva possibilità di partecipazione al maggior numero di operatori economici, avuto presente che non tutte le Compagnie assicurative esercitano tutti i rami di rischio e, pur laddove lo esercitino, non quotano tutte le polizze di interesse.

Le specifiche tecniche e prestazionali, nonché la disciplina contrattuale delle prestazioni di ogni lotto sono contenute negli appositi documenti di gara denominati *Capitolati tecnici di polizza*, il cui contenuto si intende qui integralmente riportato per farne parte integrante, e al quale si rinvia.

Verificata l'indisponibilità di accordi quadro o convenzioni Consip o di conferenti bandi sul Sistema dinamico di acquisizione della pubblica amministrazione (SDAPA) e considerato che il valore complessivo della procedura è superiore alle soglie euro comunitarie, è necessario bandire una procedura aperta di rilievo comunitario, ai sensi dell'art.71 del d.lgs. n.36/2023 (d'ora in poi anche "il Codice" o "il Codice dei contratti"), al fine di ridurre i costi amministrativi e ottenere economie di scala e vantaggi gestionali in fase di esecuzione contrattuale, in omaggio al principio del risultato.

L'affidamento avviene pertanto mediante procedura aperta da esperire sulla PAD certificata in uso a EqG, con applicazione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità prezzo, ai sensi dell'art.108 del Codice dei contratti. Il punteggio massimo attribuibile è pari a 100 punti ed è così ripartito: max punti 70 all'offerta tecnica e max punti 30 all'offerta economica. All'offerta tecnica sono attribuiti i punteggi tabellari indicati nella documentazione di gara.

Gli operatori economici possono partecipare alla gara in forma singola o associata, anche in regime di coassicurazione ai sensi dell'art.1911 del Codice civile, purché in possesso dei requisiti minimi di ordine generale e speciale precisati nel Disciplinare.

I concorrenti potranno presentare offerta per uno o più lotti (anche tutti). Stante la tipologia dell'appalto e le risultanze delle attività svolte dal *Broker* non si ritiene opportuno avvalersi delle facoltà previste dall'art.58, quarto e quinto comma, del Codice dei contratti.

L'acquisizione dei servizi in oggetto è stata inserita nella programmazione di beni e servizi per il triennio 2026-2028, con il CUI S09982061005202500003.

L'appalto è finanziato con risorse proprie di EqG.

2) Determinazione della base d'asta, costi della manodopera e quadro economico

a) Analisi del valore stimato

Posto che ANAC non ha elaborato i prezzi di riferimento per i servizi assicurativi di cui trattasi, ai fini della determinazione dell'importo dei premi da porre a base di gara per ciascuna polizza, il *Broker* è stato incaricato di effettuare l'analisi della situazione dell'attuale mercato assicurativo, a supporto della

predisposizione della documentazione tecnica necessaria per avviare la nuova procedura per l'affidamento dei servizi assicurativi.

All'esito dell'analisi di mercato condotta, il *Broker* ha suggerito alcune modifiche rispetto alle polizze in corso, che sono state recepite nelle nuove versioni dei capitolati tecnici, e ha proposto, per ogni singolo lotto, i premi a base d'asta e relativi parametri di determinazione, come riepilogati nella tabella che segue:

Tabella 4

n. Lotto	Nomenclatura	Parametro	Valore di riferimento	Base d'asta annuale	Importo complessivo (36 mesi)
1	**Infortuni/IPM**	Retribuzioni e numero assicurati	14.235.000/8	97.000,00	291.000,00
1	**Infortuni organi sociali**	Numero assicurati	6	3.000,00	9.000,00
2	**Cyber Risk**	Premio Flat	-	100.000,00	300.000,00
3	**E&O**	Fatturato	30.000.000	65.000,00	195.000,00
4	**Tutela legale**	Retribuzioni	14.235.000	60.000,00	180.000,00
5	**BBB**	Premio Flat	-	60.000,00	180.000,00
6	**D&O**	Premio Flat	-	50.000,00	150.000,00
7	**All Risks Property**	Valori	17.890.800	30.000,00	90.000,00
8	**RC tecnici**	Numero assicurati	22	22.000,00	66.000,00
9	**RCT/O**	Retribuzioni	14.235.000	8.500,00	25.500,00
Totali				**495.500,00**	**1.486.500,00**

Si precisa che gli importi a base d'asta sono al lordo delle imposte di assicurazione e che la base d'asta è stata composta in base ai parametri e agli elementi variabili sopra indicati. Non sono pertanto considerati all'interno della base d'asta eventuali regolazioni dovute a un aumento di fatturato, delle retribuzioni, dei valori assicurati o aumento del numero degli assicurati, così come previsto nella tabella precedente.

b) Determinazione del costo della manodopera

L'importo a base di gara comprende i costi della manodopera che la stazione appaltante ha stimato forfetariamente, per ciascuna polizza assicurativa, aventi un'incidenza media pari al 2,6% del valore del premio assicurativo (fonte Trends Indici Aziendali 2024).

Tali costi, nel caso di un servizio assicurativo, sono quantificabili in un valore marginale rispetto al premio c.d. "puro" (che natura per lo più finanziaria) e hanno una connotazione qualitativa pari da farli ricadere nella sfera della organizzazione imprenditoriale.

Di seguito la tabella di dettaglio:

Tabella 5

n. Lotto	Nomenclatura	Premio base d'asta lorda annua	Importo stimato costi manodopera
1a	**Infortuni/IPM**	97.000,00	2.522,00
1b	**Infortuni organi sociali**	3.000,00	78,00
2	**Cyber Risk**	100.000,00	2.600,00
3	**E&O**	65.000,00	1.690,00
4	**Tutela legale**	60.000,00	1.560,00
5	**BBB**	60.000,00	1.560,00
6	**D&O**	50.000,00	1.300,00
7	A**ll Risks Property**	30.000,00	780,00
8	**RC tecnic**i	22.000,00	572,00
9	**RCT/O**	8.500,00	221,00
Totale		**495.500,00**	**12.883,00**

Nell'offerta economica i concorrenti dovranno indicare, a pena di esclusione, i costi della manodopera e gli oneri aziendali per l'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro.

c) Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza, di cui all'art.26, comma 3, del d.lgs. n.81/2008

Considerato che il personale delle Compagnie di assicurazione impiegato nell'esecuzione dei servizi assicurativi presterà l'attività lavorativa al di fuori della sede di Equitalia Giustizia SpA e quindi senza alcuna possibilità di interferenza con il personale della suddetta amministrazione, ai sensi di quanto previsto dall'art. 26 del D.lgs. 81/2008 e di quanto previsto della Determinazione dell'ANAC n. 3 del 05/03/2008, non è necessario predisporre il documento di valutazione dei rischi da interferenza (DUVRI): di conseguenza gli oneri per la sicurezza per rischi da interferenze sono pari a zero.

d) Oneri complessivi per l'acquisizione dei servizi

L'importo stimato degli oneri complessivi a carico della Stazione appaltante è pari a € **1.517.800,00** così suddiviso:

Tabella 5

Lett.	Descrizione	Importo
A	**SERVIZI**	**1.486.500,00**
A1	Valore globale stimato dell'appalto	
	Totale A	**1.486.500,00**
B	**SOMME A DISPOSIZIONE DELL'AMMINISTRAZIONE**	
B1	Spese per commissioni giudicatrici	0,00
B2	Contributo ANAC a carico della Stazione appaltante	1.570,00
B3	Accantonamento provvisorio per funzioni tecniche art. 45 D.lgs. n. 36/2023 e attività di controllo relative all'esecuzione del contratto (1%)	14.865,00
B4	Altri costi eventualmente riferibili alla procedura, incluse le previsioni dell'art.60 del Codice dei contratti (1%)	14.865,00
	Totale B	**31.300,00**
C	**IVA (esente)**	
C1	IVA su servizi (A)	0,00
C2	IVA su somme a disposizione dell'Amministrazione (B.4)	0,00
	Totale C	**0,00**
	ONERI COMPLESSIVI (A+B+C)	**1.517.800,00**

3) Cronoprogramma

Con l'aggiudicatario di ciascun lotto la Stazione appaltante sottoscriverà il relativo contratto di appalto, ai sensi dell'art.18 del Codice, in forma di scrittura privata mediante scambio informatico di documento firmato digitalmente. In ragione di tali contratti EqG sottoscriverà le singole polizze annuali nei termini e con le modalità stabilite nei documenti di gara e, in special modo, nello Schema di contratto e nei Capitolati di polizze.

Il contratto, per ciascun lotto, avrà durata di trentasei mesi con decorrenza dalle ore 24:00 del 02.11.2026. La data di efficacia di ciascuna copertura assicurativa, in deroga a quanto previsto dall'art.1901 del Codice civile, deve intendersi vincolante anche nell'ipotesi in cui, per qualunque causa, non si pervenga entro il predetto termine alla conclusione della procedura di gara, alla relativa aggiudicazione e alla sottoscrizione del contratto e/o al pagamento del premio.

In casi eccezionali, il contratto in corso di esecuzione può essere prorogato per il tempo strettamente necessario alla conclusione della procedura di individuazione del nuovo contraente se si verificano le condizioni indicate all'articolo 120, comma 11, del Codice. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni previsti nel contratto.

È prevista la revisione prezzi ai sensi dell'art.60 del Codice, come precisato nella documentazione di gara.

Qualora, in corso di esecuzione dell'appalto, venisse stipulato un accordo quadro o convenzione Consip a condizioni più vantaggiose per la Stazione appaltante, quest'ultima avrà la facoltà di recedere anche parzialmente dal contratto, con un preavviso non inferiore a 15 giorni, da comunicare a mezzo posta elettronica certificata, qualora il fornitore non consenta a una modifica delle condizioni economiche, tale da rispettare il limite di cui all'art.26, comma 3, della legge n.296/2015, come modificato dall'art.1, comma 495, lett. a) della legge n.208/2015 (c.d. legge di stabilità per il 2016).

Il Responsabile unico di progetto

Pier Andrea Orfini

(*Firmato digitalmente*)

PIER
ANDREA
ORFINI
19.03.2026
17:46:42
GMT+01:00