

Milano, 30 ottobre 2024

**Oggetto:** procedura di consultazione di Operatori Economici ai fini di un affidamento diretto –ai sensi dell’art. 50, comma 1 lett. a), D.Lgs. n. 36/2023 (di seguito, per brevità, anche solo il “Codice”)– del servizio di brokeraggio assicurativo in favore di SO.GE.M.I. S.p.A. (di seguito, per brevità, anche solo “Sogemi”).

**R.U.P.:** dott. Eugenio Bordogna.

**PEC:** [protocollo.foodymilano@pec.it](mailto:protocollo.foodymilano@pec.it)

PREMESSO CHE

- in data 31 dicembre 2024 verrà a scadere il contratto d’appalto relativo al servizio in oggetto;
- Sogemi intende garantire tale servizio anche dopo la succitata scadenza, tenuto conto della rilevanza delle attività oggetto d’incarico, imprescindibili per la scrivente Società;
- alla luce di quanto sopra si rende necessario individuare un Operatore Economico terzo, quale affidatario del servizio;
- ai fini di adeguatamente motivare l’affidamento diretto in oggetto, si rende opportuno ottenere più preventivi, di talché la scrivente possa valutare discrezionalmente l’offerta più idonea e funzionale rispetto alle proprie esigenze.

TUTTO CIÒ PREMESSO,

con la presente comunicazione, Sogemi invita tutti gli Operatori Economici interessati a produrre il proprio miglior preventivo per l’esecuzione della commessa in oggetto.

**1. Oggetto, durata e importo.**

L’attività oggetto della commessa consiste nell’espletamento di tutte le prestazioni di seguito riportate.

- a) Studio e consulenza volti all’identificazione dei rischi ed alla formulazione del programma assicurativo della Stazione Appaltante, mediante:
- analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione delle eventuali coperture occorrenti;
  - studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali, ecc.;
  - studio proattivo delle soluzioni assicurative atte a garantire alla Stazione Appaltante il miglior livello di copertura in relazione ai mutamenti infrastrutturali ed organizzativi afferenti ai progetti industriali in corso;
  - costante monitoraggio del programma assicurativo della Stazione Appaltante, affinché questo conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l’equilibrio di costi, con predisposizione degli aggiornamenti e/o modifiche necessarie, ferma restando la

necessità della preventiva autorizzazione della Stazione Appaltante espressa nei modi di legge.

**b) Gestione sinistri attivi e passivi:**

- assistenza tecnica e legale per la puntuale liquidazione e gestione dei sinistri, ivi compresa la gestione della relazione con la controparte per i sinistri attivi anche attraverso il supporto di Professionisti esterni;
- elaborazione di una dettagliata statistica annuale dei sinistri occorsi che consenta una più precisa interpretazione dei fenomeni di sinistrosità;

**c) Sistema informatico:**

- fornitura di piattaforma informatica specificamente dedicata alla consultazione dei contratti, alla gestione dei sinistri e all'estrazione in tempo reale di report.

**d) Struttura organizzativa:**

- garanzia di un *team* di gestione composto da almeno 5 unità con comprovata esperienza e coordinato da un unico referente, di cui si richiede la sollecita reperibilità telefonica dal lunedì al venerdì, in orari d'ufficio (9:00 – 18:30).

**e) Assistenza tecnica nella predisposizione degli atti necessari, compresa la stesura del Capitolato di Gara, per l'espletamento delle procedure previste dal Codice per l'affidamento del contratto assicurativo, con relazione finale circa le risultanze tecniche espresse dai Concorrenti nell'offerta.**

**f) Formazione/informazione:**

- formazione periodica, anche su richiesta della Stazione Appaltante, degli operatori indicati da quest'ultima, sulle problematiche assicurative connesse all'attività della Stazione Appaltante, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazioni;
- consulenza gratuita circa i flussi informativi necessari per una corretta manutenzione dei contratti assicurativi in essere e per la gestione di eventuali sinistri.

**g) Assistenza e gestione amministrativa dei contratti assicurativi, in particolare:**

- segnalazione preventiva della scadenza dei premi dovuti e pagamento dei premi assicurativi in nome e per conto del mandante; l'Appaltatore provvederà alla trasmissione dei premi alle compagnie assicuratrici entro i termini necessari a garantire alla Stazione Appaltante la continuità della copertura assicurativa;
- consulenza per l'effettuazione di variazioni, modifica appendici contrattuali, certificazioni e relazioni assicurative anche ai fini della corretta predisposizione delle relative poste di bilancio;

- relazione semestrale sulla situazione delle polizze esistenti per la verifica di:

- g.1) rispondenza dei contratti alle risultanze degli esiti di gara;
- g.2) polizze in scadenza;
- g.3) polizze da disdettare, da rinnovare, ecc.;

*(L'eventuale proposta di disdetta o modifica della polizza dovrà essere comunicata con un anticipo di almeno tre mesi e comunque entro i termini contrattuali previsti per la disdetta, onde consentire all'ufficio di attivare tutte le procedure ed adempimenti del caso).*

- relazione sullo stato dei sinistri attivi e passivi contenenti le proposte delle compagnie, le procedure attivate dall'Appaltatore per curare le trattative con le compagnie e le soluzioni prospettate, con predisposizione e trasmissione di relativi report mensili;

– redazione di una relazione annuale sull'attività svolta, sulla congruità ed efficacia delle coperture assicurative in essere, con l'obiettivo di ridurre il numero delle polizze da gestire ed eventualmente unificare le scadenze delle stesse.

Dalla data di decorrenza del contratto d'appalto il futuro Appaltatore dovrà assicurare la completa gestione amministrativa del pacchetto assicurativo dell'azienda, compresa la gestione dei sinistri.

Al termine dell'incarico dovrà garantire il corretto passaggio delle competenze all'Affidatario subentrante o alla Stazione Appaltante.

Nessuna operazione comportante modifiche di contratto, anche se di carattere amministrativo, nonché di obblighi precedentemente assunti dalla Stazione Appaltante, potrà essere eseguita da parte del futuro Appaltatore senza preventiva e formale autorizzazione da parte della Stazione Appaltante stessa, nelle forme di legge.

La sottoscrizione delle polizze, come pure la formulazione delle disdette ed il pagamento delle rate di premio sono e rimangono di esclusiva competenza della Stazione Appaltante, pur venendo effettuate tramite l'Appaltatore.

Il futuro Appaltatore sarà tenuto a versare i premi, in nome e per conto della Stazione Appaltante, nei tempi e modi convenuti con la Compagnia di Assicurazione.

Nel caso in cui l'Appaltatore non provveda al pagamento del premio entro i termini indicati nelle polizze, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato pagamento e dall'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

Il futuro Appaltatore sarà responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare ed a far stipulare, modificare o integrare alla Stazione Appaltante e per quanto attiene alle valutazioni rese nell'espletamento dell'incarico e nella gestione delle singole pratiche dei sinistri.

Il futuro Appaltatore sarà altresì responsabile nel caso in cui non segnali tempestivamente la necessità di provvedere alle modifiche di condizioni contrattuali che comportino la responsabilità amministrativa degli organi/funzionari della Stazione Appaltante e non dimostri di aver esperito ogni azione necessaria al superamento di tali criticità.

La Stazione Appaltante avrà diritto al risarcimento di eventuali danni subiti, imputabili a negligenze, errori od omissioni commessi dall'Appaltatore nell'espletamento del servizio.

Il futuro Appaltatore risponderà di eventuali danni anche se rilevati dopo la scadenza del contratto d'appalto.

Al momento del conferimento dell'incarico il futuro Appaltatore sarà tenuto a dimostrare il possesso di una polizza di assicurazione contro i rischi derivanti dalla responsabilità civile professionale, stipulata ai sensi del D.Lgs. n. 209/2005, nonché ai sensi del Regolamento I.S.V.A.P. 16 ottobre 2006 n. 5, per l'attività di intermediazione svolta dalla Società, dalle persone fisiche di cui all'art. 112 del decreto medesimo, nonché per i danni arrecati da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato deve rispondere a norma



di legge. La polizza dovrà avere validità per tutto il periodo contrattuale ed un massimale non inferiore ad Euro 4.000.000,00.

A titolo indicativo, si forniscono i seguenti elementi circa le polizze aziendali in essere, con i relativi ultimi premi annuali corrisposti, le relative scadenze, nonché la stima degli importi di regolazione.

<b>POLIZZE A PROTEZIONE DEL PATRIMONIO AZIENDALE</b>				
ALL RISKS	Cattolica	31.12.2024	63.053,50 €	
<i>stima regolazione all-risks</i>			10.000,00 €	
				<b>73.053,50 €</b>
<b>POLIZZE DI RESPONSABILITÀ CIVILE</b>				
RCT/O	Reale Mutua	31.12.2024	69.750,00 €	
<i>stima regolazione RCT/O</i>			30.000,00 €	
RC PATRIMONIALE	Lloyd,s	31.12.2024	28.440,00 €	
D&O	Axa	30.06.2025	12.225,00 €	
TUTELA LEGALE	Itas	31.12.2024	3.842,00 €	
				<b>144.257,00 €</b>
<b>POLIZZE A PROTEZIONE DEL PERSONALE</b>				
INFORTUNI	Generali	01.01.2025	14.676,76 €	
<i>stima regolazione infortuni</i>			2.000,00 €	
				<b>16.676,76 €</b>
<b>POLIZZE RC AUTO</b>				
POLIZZA 1	Allianz	31.12.2024	1.305,50 €	
POLIZZA 2	Allianz	31.12.2024	795,00 €	
POLIZZA 3	Allianz	31.12.2024	509,00 €	
				<b>2.609,50 €</b>
				<b>TOTALE COMPLESSIVO</b>
				<b>236.596,76 €</b>

Stima premi del triennio contrattuale a parità di perimetro da assicurare: Euro 709.790,28.

Per quel che concerne la durata, il servizio avrà decorrenza 01 gennaio 2025 e termine 31 dicembre 2027.

L'importo complessivo del servizio, commisurato sull'intero periodo triennale, ammonta ad Euro 63.489,70 (importo esente da I.V.A.). Tale importo non verrà corrisposto in via diretta da Sogemi, in quanto l'attività di brokeraggio sarà remunerata per il tramite delle Compagnie di Assicurazione con le quali saranno stipulate le coperture assicurative in favore della Stazione Appaltante. Pertanto, il servizio in oggetto non comporterà spese dirette a carico della Stazione Appaltante, né presenti, né future, per compensi, rimborsi o quant'altro. Non verranno inoltre riconosciute all'Appaltatore eventuali spese per viaggi, vitto, alloggio o trasferte.

Il valore d'appalto come sopra indicato corrisponde all'importo presunto delle provvigioni, calcolato sull'importo dei premi assicurativi attualmente in corso, applicando le aliquote provvigionali del 4% sulle polizze RC Auto e del 9% sugli altri rami assicurativi (aliquote fisse stabilite dalla Stazione Appaltante) e moltiplicando il risultato per i tre anni di durata del servizio (comprensivo di arrotondamenti).

Il corrispettivo del servizio è dato dalle provvigioni che l'Appaltatore andrà a percepire sull'imponibile dei premi assicurativi formulati dalle compagnie assicurative sulle polizze aziendali, a far data dalla decorrenza del contratto d'appalto.

Il premio che la Stazione Appaltante corrisponderà alle Compagnie di assicurazione sarà, pertanto, comprensivo delle provvigioni spettanti al futuro Appaltatore, che si devono intendere con le imposte incluse.

Il futuro Appaltatore dovrà garantire l'assistenza tecnica nella predisposizione degli atti necessari, compresa la stesura del Capitolato di Gara, per l'espletamento delle procedure concorsuali previste dal Codice per l'affidamento dei successivi contratti assicurativi.

Il premio che la Stazione Appaltante corrisponderà alle Compagnie di Assicurazione, per il tramite del futuro Appaltatore, sarà comprensivo della provvigione, spettante all'Appaltatore stesso.

Parimenti la Stazione Appaltante non sarà tenuta a corrispondere al futuro Appaltatore alcun compenso o indennità nel caso in cui le procedure ad evidenza pubblica avviate per la scelta della Compagnia di Assicurazione, indette con la consulenza dell'Appaltatore, siano dichiarate deserte per mancanza di offerenti.

## **2. Requisiti.**

Per la partecipazione alla presente procedura di affidamento diretto è richiesto necessariamente il possesso dei seguenti requisiti.

- requisiti di ordine generale di cui all'art. 94, 95 e 98, D.Lgs. n. 36/2023;
- requisiti speciali di idoneità professionale, ovvero:
  - ✓ possesso dell'iscrizione alla C.C.I.A.A. ed attività sociale idonea a quella oggetto del presente avviso;
  - ✓ possesso dell'iscrizione al Registro di cui all'art. 109 comma 2 lett. b), D.Lgs. n. 209/2005 e del regolamento I.S.V.A.P. n. 5 del 16 novembre 2006 sezione "B-broker" ovvero iscrizione equipollente per le società che risiedono in altri Stati;
  - ✓ possesso di certificazione ISO 9001 per servizi di brokeraggio assicurativo.
- requisiti speciali di capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale, ovvero:
  - ✓ aver intermediato, nel triennio finanziario 2021-2022-2023, premi lordi assicurativi per un importo complessivo non inferiore ad Euro 130.000,00.
  - ✓ aver gestito, nel triennio finanziario 2021-2022-2023 e per almeno 12 mesi consecutivi, servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo, conferiti con regolare mandato, in favore di almeno 10 Società, di cui almeno 5 Società a partecipazione pubblica o Pubbliche Amministrazioni<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Le motivazioni relative alla richiesta di tale ultimo requisito sono da ricondursi alla circostanza per cui si ritiene che un *Broker* con adeguata esperienza nel settore pubblico sia in grado di offrire servizi finalizzati ad una tutela più specifica del patrimonio e del personale di una Società partecipata. Inoltre, si ritiene che possa proporre soluzioni assicurative adeguate a ridurre i costi delle coperture assicurative, in un contesto nel quale il settore pubblico è tenuto a trovare un equilibrio tra opportunità da perseguire ed esigenze cui far fronte, quali l'intervento su infrastrutture obsolete, piani di azione a seguito di eventi naturali ecc. Si ritiene altresì che un'adeguata esperienza nel settore pubblico garantisca la necessaria conoscenza



### **3. Modalità, contenuto e termine di presentazione del preventivo di spesa.**

Il preventivo dovrà pervenire, entro e non oltre il termine perentorio del 20 novembre 2024, entro e non oltre le ore 16:00, in via telematica, accedendo alla Piattaforma di Sogemi al seguente indirizzo: <https://sogemi.albofornitori.net>.

Non saranno ammessi preventivi pervenuti tramite altre modalità o fuori termine.

Il preventivo consiste nella produzione della Vostra migliore offerta tecnica, sottoscritta dal Vostro legale rappresentante o da un Vostro procuratore, con allegata la copia del documento d'identità del sottoscrittore. L'elemento relativo al costo infatti, assumerà la forma di un prezzo e/o costo fisso (aliquota provvigionale del 4% sulle polizze RCAuto e del 9% sugli altri rami assicurativi). L'affidamento diretto avverrà infatti sulla base di soli criteri qualitativi.

In particolare, l'offerta dovrà essere strutturata secondo i successivi paragrafi (**non più di n. 7 facciate A4 totali**)<sup>2</sup>.

Paragrafo A: rappresentazione delle modalità di gestione dei sinistri attivi e passivi.

Paragrafo B: rappresentazione di servizi aggiuntivi, rispetto a quelli oggetto della presente procedura, che s'intendono offrire, senza costi per Sogemi.

Paragrafo C: rappresentazione del Progetto di *Risk Management*, con particolare riferimento al dettaglio degli strumenti per la rilevazione ed il monitoraggio dei rischi, dei metodi per l'analisi del rischio, dei metodi per l'analisi degli eventi avversi e dei metodi per la stima dei valori da assicurare.

Paragrafo D: rappresentazione della struttura organizzativa pari n. 5 unità, messa a disposizione di Sogemi.

Paragrafo E: rappresentazione di un massimo di n. 4 esperienze pregresse della Società, nell'ambito delle materie oggetto di commessa, espletate in favore di Società pubbliche e P.A.

Allegata alla suddetta offerta dovrà essere prodotta la dichiarazione con la quale andrete a dichiarare (i) di non trovarVi nelle cause di esclusione di cui all'art. 94, 95 e 98, D.Lgs. n. 36/2023, (ii) il possesso dei requisiti speciali previsti dal paragrafo 2, (iii) di accettare, senza riserva alcuna, tutte le condizioni d'esecuzione della commessa e (iv) di aver giudicato la stessa realizzabile e tale da consentire l'offerta proposta. E' altresì necessaria la produzione del Patto d'Integrità sottoscritto dal Vostro legale rappresentante; dichiarazione e Patto sono reperibili alla suddetta Piattaforma.

La commessa verrà affidata in via diretta all'Operatore Economico che avrà prodotto la migliore offerta tecnica. La valutazione discrezionale della scrivente Società in ordine alla migliore offerta verrà svolta sulla base dei seguenti elementi, indicati in ordine decrescente di importanza:

---

delle modalità di copertura dei rischi tipici connessi alla gestione di procedure pubbliche di gara oltre che di eventi suscettibili di generare responsabilità erariali per colpa grave.

<sup>2</sup> Quanto rappresentato oltre le n. 8 facciate non verrà preso in considerazione.

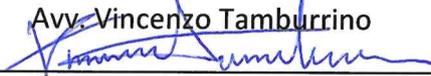
1. Offerta tecnica che garantirà la maggiore autonomia dell'Appaltatore nella gestione dei sinistri attivi e passivi e la gratuità del più alto numero possibile di gestione di pratiche di sinistri attivi, le cui prestazioni dovranno essere consultabili nel portale di riferimento.
2. Servizi aggiuntivi offerti giudicati quanto più innovativi, utili e funzionali alle necessità di Sogemi.
3. Progetto di Risk Management dal quale emergano specifiche metodologie di studio del rischio volte a garantire l'ottimizzazione dei premi da corrispondere in favore delle Compagnie assicurative.
4. Qualifiche, esperienze pregresse e *seniority* dei componenti del Gruppo di lavoro.
5. Con riferimento alle esperienze pregresse della Società, rilevanza delle Committenze e relativi importi.

La presente richiesta di preventivo non ingenera alcun obbligo negoziale in capo alla scrivente Società.

Distinti saluti.

Il Responsabile Ufficio Gare e Appalti

Avv. Vincenzo Tamburrino



---

Il R.U.P.

Dott. Eugenio Bordogna

