

A.Di.S.U. AGENZIA PER IL DIRITTO ALLO STUDIO UNIVERSITARIO DELL'UMBRIA
Servizio lavori, sicurezza, provveditorato e patrimonio

AVVISO INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATO ALL'ACQUISIZIONE DI MANIFESTAZIONI DI INTERESSE DI OPERATORI ECONOMICI DA INVITARE A PROCEDURA NEGOZIATA SENZA BANDO AI SENSI DELL'ART. 50 COMMA 1 LETT. E) D.lgs. n. 36/2023, PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO – Periodo triennio 2026 - 2028

In esecuzione della determinazione n. 876 del 29.09.2025, L'Agenzia per il diritto allo studio Universitario dell'Umbria intende avviare con il presente avviso un'indagine di mercato come prevista dall'art.50 c.1 lett.e) del D.lgs. n. 36/2023, che trova oggi la sua disciplina nel Libro II, Allegato II.1 al nuovo codice dei contratti pubblici, espressamente richiamato dall'art. 50, comma 2, del nuovo codice degli appalti, con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 108, c. 2 lett. b) e c.5, per l'affidamento del servizio di cui trattasi finalizzata all'acquisizione di manifestazioni di interesse di operatori economici **da invitare a procedura negoziata senza bando ai sensi dell'art. 50 comma 1 lett. e) del D.lgs. n. 36/2023**, per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo presuntivo dal 1.01.2026 al 31.12.2028 e comunque per il triennio 2026 - 2028.

Il presente avviso è finalizzato esclusivamente a ricevere manifestazioni di interesse per favorire la partecipazione e la consultazione di operatori economici in modo non vincolante per l'Agenzia, con l'unico scopo di comunicare la disponibilità a presentare successiva offerta.

Il presente avviso ha quindi scopo unicamente esplorativo, senza l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali nei confronti dell'ADISU, che si riserva la possibilità di sospendere, modificare o annullare in tutto o in parte, il procedimento avviato e di non dar seguito alla procedura di gara per l'affidamento dei servizi di cui trattasi, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

La procedura negoziata si svolgerà in modalità telematica ai sensi degli 22 e 25 del D.lgs. n. 36/2023, mediante ricorso al Sistema Telematico del Portale Acquisti Regionale dell'Umbria – Net4market all'indirizzo: https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo_umbriadc

1. AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE

Agenzia per il diritto allo studio universitario dell'Umbria, con sede in Via Benedetta 14 – 06123 Perugia, tel. 0754693100 Sito internet: www.adisu.umbria.it -

2. OGGETTO DELL'APPALTO-SPECIFICHE DEL SERVIZIO

L'appalto ha per oggetto lo svolgimento dell'attività di assistenza, consulenza e gestione delle seguenti polizze assicurative dell'ADISU nel periodo triennio 2026-2028:

- polizza Responsabilità civile (RCT/RCO);
- polizza Incendio e altri danni ai beni;
- polizza RC Patrimoniale;
- polizza tutela legale;
- polizza danni veicoli dipendenti in missione;
- polizza infortuni cumulativa dipendenti in missione;

In particolare, l'impresa affidataria del servizio dovrà assicurare le seguenti prestazioni:

- a) l'individuazione, l'analisi e la valutazione dei rischi ai quali l'Ente è soggetto;
- b) la redazione dei capitolati e dei documenti di gara elaborati sulla base delle reali esigenze dell'Ente;

- c) l'analisi delle polizze assicurative in essere e l'impostazione del piano assicurativo;
- d) l'esecuzione e gestione delle polizze;
- e) l'assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi;
- f) l'analisi delle necessità assicurative e delle problematiche ad esse connesse;
- g) la valutazione delle coperture esistenti, delle modifiche possibili ed elaborazione, se del caso, di normative specifiche tali da soddisfare le esigenze dell'Amministrazione;
- h) l'assistenza in fase d'aggiudicazione dei contratti, per il controllo di conformità delle offerte rispetto alle condizioni tecniche concordate;
- i) l'aggiornamento delle condizioni assicurative in relazione all'evoluzione delle normative e delle condizioni del mercato assicurativo di riferimento;
- l) la segnalazione preventiva delle scadenze di pagamento dei premi assicurativi e contestuale richiesta;
- m) la predisposizione e la trasmissione di rapporti che esprimono in forma sintetica lo stato dei procedimenti relativi ai sinistri in corso.

3. IMPORTO DI GARA

L'importo presunto stimato a base d'asta è pari 4.150,00 – oltre all'IVA annuo e, per la durata del contratto comprensiva di eventuale opzione di proroga/rinnovo, parti a € 8.300,00 – oltre all'IVA. Per il servizio in oggetto non sono previsti oneri per la sicurezza dovuti a rischio d'interferenza.

La provvigione stimata è calcolata applicando le percentuali medie di mercato per la polizza RCA e per i rami diversi dalla RCA, indicate per le coperture assicurative attualmente in corso.

4. DURATA DEL SERVIZIO

Il contratto decorre presumibilmente dal 1/01/2026 al 31.12.2028.

La stazione appaltante si riserva di rinnovare il contratto per l'ulteriore periodo dal 1.1.2029 al 31.12.2031 ai prezzi, patti e condizioni stabiliti nel contratto.

L'esercizio di tale facoltà è comunicato all'appaltatore almeno quattro mesi prima della scadenza del contratto.

5. SOGGETTI AMMESSI A PARTECIPARE

Sono ammessi a partecipare tutti gli operatori economici:

1. Requisiti di ordine generale:

- a. che non siano incorsi nelle cause d'esclusione previste dagli artt. 94 e 95 del D.lgs. n. 36/2023 e dalla normativa vigente;
- b. insussistenza delle cause di esclusione ex D. Lgs. 159/2011 e s.m.i. ("antimafia").

2. Requisiti di idoneità:

- a. iscrizione da almeno 3 anni al Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi ai sensi dell'art. 109 del D.Lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni) e del Regolamento ISVAP n. 5 del 16.10.2006;
- b. iscrizione nel registro delle imprese della C.C.A.I.A. per attività oggetto dell'appalto;

3. Requisiti di capacità economica e finanziaria:

- a. il concorrente deve avere intermediato premi assicurativi in favore della pubblica amministrazione, nel triennio precedente l'appalto, per almeno € 3.000.000,00;
- b. relativamente al ramo di assicurazione per la R.C.T/O, sempre nel triennio precedente l'appalto, il valore del premio intermediato dovrà essere pari almeno al 20% del suddetto importo di € 3.000.000,00;
- c. il concorrente deve essere in possesso di polizza RC professionale, ai sensi dell'art. 112, comma 3, del D. Lgs. 209/2005 per un massimale non inferiore all'importo di € 2.500.000,00.

In caso di ATI la capogruppo dovrà possedere i requisiti nella misura non inferiore al 60% e sempre in misura maggioritaria e la restante percentuale, cumulativamente dalle mandanti, ciascuna delle quali deve possedere almeno il 20%.

In caso di ATI la polizza RC professionale di cui al punto c) deve essere posseduta da tutte le partecipanti.

4. Requisiti di capacità tecnica e professionale:

Il concorrente deve aver svolto nel triennio 2022-2025 almeno 10 (dieci) incarichi di consulenza/intermediazione e consulenza assicurativa in favore di Enti Pubblici territoriali di cui almeno un Ente con popolazione superiore a 50.000,00 abitanti.

In caso di ATI, altresì, la capogruppo dovrà aver svolto il servizio in almeno 6 (sei) Enti territoriali di cui uno con una popolazione minima di almeno 50.000 abitanti e sempre in misura maggioritaria e la restante percentuale (n.4 Comuni), cumulativamente dalle mandanti, ciascuna delle quali deve aver svolto il servizio in almeno 2 Comuni.

Prescrizioni particolari inerenti l'istituto dell'avvalimento

Nel caso in cui le imprese in possesso dei requisiti generali di cui agli artt. 94 e seguenti del D. Lgs. 36/2023, risultino carenti dei requisiti di carattere economico, finanziario, tecnico ed organizzativo richiesti dal presente disciplinare, vogliano partecipare alla gara utilizzando l'istituto dell'avvalimento, potranno soddisfare tale loro esigenza presentando, nel rispetto delle prescrizioni del DPR 445/2000, la dichiarazione allegata e la documentazione prevista dall'art. 104 del Codice degli Appalti.

Ulteriori precisazioni:

- I soggetti proponenti attesteranno il possesso dei requisiti richiesti mediante dichiarazione, a pena di esclusione, ai sensi degli art. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000;
- Sono ammessi alla gara i concorrenti di cui all'art. 65 e ss. del D. Lgs. 36/2023, nonché concorrenti con sede in altri stati diversi dall'Italia ai sensi del richiamato decreto;
- Sono, altresì, ammessi i concorrenti costituiti da soggetti che intendono riunirsi o consorziarsi ai sensi dell'art. 68 del D. Lgs. 36/2023. In tal caso, l'impegno a costituire l'A.T.I. o il raggruppamento, al fine di garantire l'immodificabilità ai sensi dell'art. 68, comma 15, del D. Lgs. 36/2023, deve specificare il modello (orizzontale, verticale o misto), nonché specificare le parti del servizio che verranno eseguite da ciascuna associata.
- Non è ammesso che un operatore partecipi alla presente procedura singolarmente e contestualmente quale componente di altro raggruppamento temporaneo o di consorzio ordinario, ovvero partecipi a più raggruppamenti, pena l'esclusione dal procedimento dell'operatore stesso e del raggruppamento o del consorzio al quale l'operatore partecipa.

Per la partecipazione alla procedura negoziata ex art. 50, co. 1, lett. e) del D. Lgs. 36/2023 che sarà indetta successivamente, sarà richiesta l'offerta tecnica consistente nel progetto di gestione del servizio di brokeraggio assicurativo sulla base degli elementi contenuti nel Capitolato Speciale d'Appalto e sopra sinteticamente riportati, sulla base del quale condurre il confronto competitivo adottando il criterio di valutazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa ex art. 108, co. 2, lett. b) e c. 5 del D.Lgs. 36/2023.

6. MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLA CANDIDATURA

La domanda di partecipazione alla presente procedura di cui all'**Allegato 1**, dovrà essere caricata **esclusivamente** sul Portale Acquisti Umbria – Net4market https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo_umbriadc **entro il trentesimo (30) giorno** dalla data di pubblicazione del presente Avviso sul Portale medesimo e sul sito Istituzionale dell'Agenzia.

Non è ammessa nessun'altra forma di partecipazione effettuata con modalità diverse da quanto sopra indicato e si precisa che, di conseguenza, queste non saranno prese in considerazione.

Gli Operatori Economici interessati a partecipare dovranno essere iscritti alla richiamata piattaforma telematica per la seguente classe merceologica: CPV 66518000-41 "Servizi di mediatori ed agenti di assicurazione".

Il modello **Allegato 1**, a pena di esclusione, dovrà essere sottoscritto dal titolare o dal legale rappresentante e dovrà essere accompagnato da fotocopia di un documento d'identità del sottoscrittore, ai sensi del D.P.R. n. 445/2000.

Le dichiarazioni fornite nell'**Allegato 1** sono rese, ai sensi del D.P.R. n. 445/2000, in forma di autocertificazione e che una mendace o falsa dichiarazione, rilevata nel corso delle verifiche previste da norma, verrà segnalata ai sensi di legge.

7. SELEZIONE DEGLI OPERATORI DA INVITARE

Il presente avviso di manifestazione di interesse ha il solo scopo di individuare almeno cinque operatori economici interessati ad essere invitati alla successiva procedura negoziata senza bando di cui all'art. 50, comma 1, lett. e) del D.lgs. n. 36/2023.

L'ADISU si riserva la facoltà di espletare la suddetta procedura anche senza fare ricorso al presente Avviso, qualora non sia pervenuto un numero sufficiente di manifestazioni di interesse tali da garantire che la procedura negoziata si svolga con il numero minimo di operatori previsto dal Codice. Nel caso in cui il numero delle candidature idonee fosse superiore a cinque saranno invitati a partecipare tutti gli operatori candidati.

Nel caso di presentazione di una sola manifestazione di interesse, l'ADISU si riserva la facoltà di procedere comunque all'ulteriore fase della procedura di affidamento.

8. CRITERI DI AGGIUDICAZIONE DELL'APPALTO

La scelta del contraente sarà effettuata mediante procedura negoziata sottosoglia, ai sensi dell'art. 50, c. 1, lett. e) del D. Lgs. n. 36/2023, con l'utilizzo del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, sulla base dei criteri e pesi che saranno definiti con l'invito alla procedura negoziata.

9. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati personali conferiti ai fini della partecipazione al presente Avviso dai concorrenti saranno raccolti e trattati per la procedura di gara e l'eventuale e successiva stipula e gestione del contratto nel rispetto del Regolamento generale sulla protezione dei dati personali – Regolamento (UE) 2016/679 e del Decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 come integrato, da ultimo, con le modifiche introdotte dal Decreto legislativo 10 agosto 2018, n. 101 e secondo le finalità e le modalità indicate nell'informativa sul trattamento dei dati personali pubblicata nel sito istituzionale dell'Agenzia nel Profilo del Committente. I dati personali potranno essere comunicati:

- al personale interno dell'ADISU coinvolto nelle attività inerenti alla procedura di gara;
- ai concorrenti che partecipano alla gara e ad ogni altro soggetto che vi abbia interesse, ai sensi della legge n. 241/1990 e dell'art.35 del D.Lgs. n. 36/2023;
- ad altri soggetti della Pubblica Amministrazione.

10. PUBBLICITA'

Il presente avviso viene pubblicato, sul sito istituzionale dell'Agenzia nell'apposita sezione "Bandi di gara e contratti" di Amministrazione trasparente e sulla Banca dati nazionale dei contratti pubblici dell'ANAC (BDNCP).

Il Dirigente del Servizio
Dott. Gianluca Sabatini