



COMUNITÀ DI MONTAGNA DELLA CARNIA

Via Carnia Libera 1944, n. 15 - 33028 TOLMEZZO (UD)

C.F. 93021640300 – P. I. 02862960305

E-mail: segreteria@carnia.comunitafvg.it – Sito web: www.carnia.comunitafvg.it

Pec: comunita.carnia@certgov.fvg.it - Tel. +39 0433 487711

Pratica n. 25-9988

(citare nella corrispondenza)

Tolmezzo, data del protocollo

Spettabile operatore economico

OGGETTO: (25-9988) C.U.C. DELLA CARNIA – COMUNE DI RIGOLATO – SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO DURATA DI 5 ANNI.
CIG: B8E1B91FD2

Codesto operatore economico è invitato alla procedura negoziata senza bando di cui all'art. 50, co. 1, lett. e) del D.lgs. n. 36/2023, per l'affidamento del servizio in oggetto.

Data scadenza presentazione preventivo: **martedì 25 novembre 2025, ore 12:00**

Si allega:

1. Capitolato d'appalto
2. Schema di dichiarazione requisiti generali, integrativa al DGUE
3. Schema di offerta economica
4. Impegno art. 102
5. Informativa privacy

Distintamente.

Il Responsabile del Procedimento

Orlando Gonano

[Documento firmato digitalmente]

Servizio opere pubbliche
Centrale Unica di Committenza

E-mail: orlando.gonano@carnia.comunitafvg.it

n. tel. diretto +39 0433 487737





COMUNITÀ DI MONTAGNA DELLA CARNIA

1. STAZIONE APPALTANTE

L'Amministrazione che sottoscriverà il contratto è il Comune di Rigolato con sede in Via della Repubblica n. 59, 33020 Rigolato (UD); tel. 0433.68030; PEC: comune.rigolato@certgov.fvg.it.

Agisce la Centrale Unica di Committenza istituita presso la Comunità di montagna della Carnia, Via Carnia Libera 1944 n. 29, 33028 Tolmezzo (UD); tel.: 0433.487711; PEC: comunita.carnia@certgov.fvg.it.

2. RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO

Ai sensi dell'art. 15 del D.lgs. n. 36/2023, si comunica che il Responsabile Unico del Progetto per il Comune di Rigolato è il p.i. Fabio D'Andrea (tel. 0433.68030, e-mail ufficio.tecnico@comune.rigolato.ud.it), mentre il Responsabile del procedimento di gara è Orlando Gonano (tel. 0433.487737, e-mail orlando.gonano@carnia.comunitafvg.it).

3. METODO DI AFFIDAMENTO

Procedura di negoziata senza bando, previa indagine di mercato, di cui all'art. 50, co. 1, lett. e), del D.lgs. n. 36/2023.

Determinazione a contrarre (Comune di Rigolato): n. 341 del 24.10.2025.

Determinazione di avvio del procedimento di gara (Comunità di montagna della Carnia - CUC): n. 1072 del 30.10.2025.

4. OGGETTO DELL'AFFIDAMENTO

L'appalto ha per oggetto l'affidamento del servizio di consulenza, assistenza e di brokeraggio assicurativo relativo alle polizze assicurative, prestato da soggetti iscritti nell'albo dei mediatori di assicurazione, ai sensi del D.lgs. n. 209/2005, per il Comune di Rigolato.

Le modalità di esecuzione del servizio ed ogni altra ulteriore caratteristica sono indicati in modo dettagliato nel Capitolato d'appalto, allegato alla presente lettera di invito.

L'appalto non è suddiviso in lotti.

5. DURATA DEL SERVIZIO

Il contratto avrà durata di 5 (cinque) anni, decorrenti dalla data di sottoscrizione dell'appalto.

6. IMPORTO DEL SERVIZIO

L'importo complessivo dell'appalto è stimato in Euro 11.526,50 (undicimilacinquecentoventisei/cinquanta).

Il servizio in appalto, per le sue caratteristiche, esclude l'esistenza di rischi interferenziali e dunque l'importo degli oneri della sicurezza da interferenze è pari a € 0,00.

Si specifica che la remunerazione del broker non grava sul Comune ma spetta alle Compagnie assicurative con le quali l'ente stipula i contratti di assicurazione.

7. CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

L'aggiudicazione sarà effettuata con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 108 comma 2 del D.lgs. n. 36/2023:

Elemento di valutazione			Peso ponderale
a)	Offerta tecnica	i. Progetto di gestione del servizio	40
		ii. Servizi affini	30
		iii. Staff tecnico	10
		iv. Servizi migliorativi	10
b)	Offerta economica		10
	TOTALE		100

Offerta tecnica: 90 punti

La valutazione relativa alla "Offerta tecnica" sarà effettuata sulla base dei seguenti elementi di valutazione:

i. Progetto di gestione del servizio

L'attribuzione dei punteggi sarà effettuato sulla base dei seguenti subcriteri:



COMUNITÀ DI MONTAGNA DELLA CARNIA

Subcriterio	Descrizione	Punteggio
i.i. Attività preliminare	Qualità del progetto relativo all'attività preliminare, con particolare riferimento alla metodologia di identificazione e analisi dei rischi e alla formulazione del programma assicurativo del Comune, in un'ottica di razionalizzare delle coperture assicurative e di contenimento dei costi.	15 punti
i.ii. Attività di stesura capitolati e consulenza	Qualità del progetto relativo alla capacità organizzativa, metodologia, tempistiche e tecnica nella stesura dei capitolati speciali di appalto e nelle attività di consulenza.	10 punti
i.iii. Gestione dei contratti e dei sinistri	Qualità del progetto relativo alla capacità organizzativa, tempistica, metodologia e tecnica per la gestione dei contratti assicurativi, ivi compresa la modalità e tecnica di gestione dei sinistri, predisposizione dei rapporti periodici.	15 punti

ii. Servizi affini

Il punteggio massimo sarà attribuito a insindacabile giudizio della Commissione all'offerta contenente 3 (tre) esperienze pregresse (di cui, si ricorda, almeno un Comune), ritenute significative della propria capacità a realizzare la prestazione sotto il profilo tecnico, scelti tra servizi qualificabili come affini a quello oggetto dell'affidamento, eseguiti negli ultimi 10 (dieci) anni antecedenti la ricezione della presente lettera di invito.

Sarà valutato il grado di analogia e omogeneità fra il servizio cui si riferisce il servizio messo a gara e quelli già svolti. Saranno inoltre valutate la leggibilità e la completezza della rappresentazione documentale relativa ai servizi già svolti nonché l'idoneità alla comprensione dei contenuti dei medesimi.

L'operatore economico dovrà indicare:

- la descrizione e l'importo del servizio;
- il luogo di esecuzione;
- il committente;
- il periodo di esecuzione.

iii. Staff tecnico

L'operatore economico dovrà descrivere lo staff che verrà messo a disposizione del Comune per lo svolgimento del servizio, dovrà indicare le professionalità presenti nella sede operativa, in particolare il Responsabile del servizio con descrizione del ruolo che ricopre all'interno della Società e dovrà indicare il personale operativo.

Sarà valutato il grado di formazione e il grado di esperienza nel settore del personale indicato.

Saranno inoltre valutate la leggibilità e la completezza della rappresentazione documentale nonché l'idoneità alla comprensione dei contenuti dei medesimi.

iv. Servizi migliorativi

Servizi aggiuntivi e complementari, strettamente connessi al servizio di brokeraggio, che l'operatore economico si impegna ad attivare e svolgere per tutta la durata contrattuale, a favore del Comune.

Sarà valutata la portata dei servizi migliorativi offerti, saranno inoltre valutate la leggibilità e la completezza della rappresentazione documentale nonché l'idoneità alla comprensione dei contenuti dei medesimi.

Modalità di presentazione dell'offerta tecnica da parte del concorrente:

Il concorrente dovrà presentare un progetto tecnico contenente tutti gli elementi descritti nei parametri di valutazione i. (subcriteri i.i., i.ii., i.iii.), ii., iii. e i.v., suddividendoli per paragrafi intitolati con le lettere identificative di ciascun parametro e subparametro.

Il numero massimo di facciate di formato A4 dell'elaborato è fissato in 6 (sei) scritte su una sola facciata, riportante il numero di pagina, interlinea singola, carattere Arial 11, margini superiore, inferiore, destro e sinistro 2 cm. Ulteriori pagine non verranno considerate nella fase valutativa. Nel caso in cui venga riscontrata una diversa formattazione degli elaborati, verrà chiesto il documento in formato editabile, verrà modificato nel formato richiesto e, nel caso in cui venga superato quanto stabilito, si procederà con la valutazione fino al limite delle pagine richieste.



COMUNITÀ DI MONTAGNA DELLA CARNIA

Non possono essere presentate proposte alternative tra loro, la cui scelta venga rimessa alla commissione. In caso contrario la proposta non sarà valutata per quel singolo criterio di valutazione che non rispetti le prescrizioni sopra riportate e sarà attribuito il coefficiente zero.

Le offerte presentate dai concorrenti devono essere concrete e non costituire “suggerimenti” per l’Amministrazione; pertanto anche formule generiche utilizzate dal concorrente quali: “si potrebbe” oppure “si propone” o simili sono da intendersi quali veri e propri impegni di realizzazione da parte del concorrente.

Nella documentazione che compone l’offerta tecnica non devono essere riportati elementi economici, pena l’esclusione.

Modalità di attribuzione dei punteggi:

I punteggi relativi ai criteri di valutazione dell’offerta tecnica saranno attribuiti dalla commissione giudicatrice appositamente nominata, ai sensi dell’art. 93 del D.lgs. n. 36/2023.

Ciascun commissario provvederà ad attribuire insindacabilmente i seguenti giudizi e gli equivalenti coefficienti a ciascuno dei criteri e subcriteri sopra esposti:

Giudizio	Coefficiente
Ottimo. La valutazione sarà “Ottimo” nel caso vi sia assoluta rispondenza delle proposte alle esigenze dell’Amministrazione; concreta fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; massima chiarezza nell’esposizione degli impegni assunti; massima concretezza e innovazione di soluzioni; notevole grado di personalizzazione del servizio. In conclusione molto superiore agli standard richiesti.	1
Molto buono. La valutazione sarà “Molto Buono” nel caso vi sia una evidente rispondenza delle proposte alle esigenze dell’Amministrazione; concreta fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; evidente chiarezza nell’esposizione degli impegni assunti; evidente concretezza e innovazione di soluzioni; elevato grado di personalizzazione del servizio. In conclusione superiore agli standard richiesti.	0,9
Buono. La valutazione sarà “Buono” nel caso vi sia buona rispondenza delle proposte alle esigenze dell’Amministrazione; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; chiarezza nell’esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; buon grado di personalizzazione del servizio. In conclusione completamente in linea con gli standard richiesti.	0,8
Discreto. La valutazione sarà “Discreto” nel caso vi sia discreta rispondenza delle proposte alle esigenze dell’Amministrazione; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; sufficiente chiarezza nell’esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; discreto grado di personalizzazione del servizio. In conclusione abbastanza in linea con gli standard richiesti.	0,7
Sufficiente. La valutazione sarà “Sufficiente” nel caso vi sia sufficiente rispondenza delle proposte alle esigenze dell’Amministrazione; sufficiente fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; sufficiente chiarezza nell’esposizione degli impegni assunti; sufficiente concretezza delle soluzioni; sufficiente grado di personalizzazione del servizio. In conclusione quasi in linea con gli standard richiesti.	0,6
Insufficiente. La valutazione sarà “Insufficiente” nel caso in cui vi sia poca rispondenza delle proposte alle esigenze dell’Amministrazione; lieve carenza di fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; lieve carenza di concretezza delle soluzioni; insufficiente grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, poco inferiore agli standard richiesti.	0,5
Scarso. La valutazione sarà “Scarso” nel caso in cui vi sia scarsa rispondenza delle proposte alle esigenze nell’Amministrazione; carenza di fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; carenza di concretezza delle soluzioni; scarso grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, inferiore agli standard richiesti.	0,4
Limitato.	0,3



COMUNITÀ DI MONTAGNA DELLA CARNIA

La valutazione sarà "Limitato" nel caso in cui vi sia minima rispondenza delle proposte alle esigenze dell'Amministrazione; grave carenza di fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; grave carenza di concretezza delle soluzioni; limitato grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, molto inferiore agli standard richiesti.	
Molto limitato. La valutazione sarà "Molto Limitato" nel caso in cui vi sia esigua rispondenza delle proposte alle esigenze dell'Amministrazione; gravissima carenza di fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; gravissima carenza di concretezza delle soluzioni; esiguo grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, decisamente inferiore agli standard richiesti.	0,2
Appena trattato. La valutazione sarà "Appena Trattato" nel caso in cui non vi sia rispondenza delle proposte alle esigenze dell'Amministrazione; assoluta carenza di fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; assoluta carenza di concretezza delle soluzioni; nessun grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, assolutamente non confacente rispetto agli standard richiesti.	0,1
Non valutabile. La valutazione sarà "Non Valutabile" nel caso in cui l'elemento sia stato solamente accennato, senza essere trattato.	0

Per ogni criterio e subcriterio, si provvederà a calcolare i coefficienti definitivi quali medie dei coefficienti provvisori attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari. I punteggi verranno calcolati moltiplicando i coefficienti definitivi per il punteggio massimo previsto per il singolo criterio e subcriterio.

Si procederà alla riparametrazione in relazione all'offerta tecnica complessivamente considerata.

Nel caso in cui l'offerta da valutare sia solamente una, si procederà ugualmente secondo quanto previsto dalla documentazione di gara e dalla normativa vigente. Tuttavia, nel caso in cui l'offerta da valutare sia una sola, non si procederà alla riparametrazione dell'offerta tecnica.

Fatta salva la disciplina prevista dalla L. n. 241/1990 e s.m.i. e dall'art. 35 del D.Lgs. n. 36/2023, l'offerta tecnica sarà eventualmente corredata da motivata e comprovata dichiarazione mediante cui il concorrente precisa di non acconsentire l'accesso all'offerta tecnica per le parti di informazioni che costituiscono segreti tecnici o commerciali, avendo presente che in caso di mancato esplicito, motivato e comprovato diniego, la dichiarazione si intende resa in senso favorevole all'accesso. In caso di diniego è necessario specificare le parti (precisando i paragrafi e le pagine dell'offerta cui si riferisce l'interdizione) che si intendono coperte da segreto tecnico o commerciale.

Offerta economica: 10 punti

La valutazione relativa alla "Offerta economica" sarà effettuata sulla base dei seguenti parametri:

Subparametro	Descrizione	Punteggio
a) Provvigioni RCA/ARD	Provvigioni percentuali poste a carico della Compagnia per le polizze RCA/ARD.	2 punti
b) Provvigioni rami diversi	Provvigioni percentuali poste a carico della Compagnia per tutte le altre polizze.	8 punti

Il concorrente dovrà compilare l'allegato 4, indicando le due percentuali di provvigioni offerte, in cifre e in lettere. In caso di discordanze fra indicazioni in lettere e in cifre, prevalgono le prime.

Il calcolo del punteggio relativo ai due subcriteri a) e b), avverrà sulla base della seguente formula:

$$P = \frac{A}{B} \times P_{max}$$

Dove:

P = Punteggio da assegnare al concorrente

A = Provvigione percentuale migliore (più bassa)

B = Provvigione percentuale offerta dal concorrente

P_{max} = Punteggio massimo del subcriterio



Punteggio finale

Il punteggio finale per ogni offerta sarà determinato sommando il punteggio ottenuto per l'offerta tecnica e il punteggio ottenuto per l'offerta economica.

Tutti i punteggi attribuiti a ciascun elemento di valutazione saranno arrotondati alla seconda cifra decimale.

7. TERMINE PRESENTAZIONE DELLE OFFERTE

Le offerte dovranno essere presentate, a pena di esclusione dalla gara, esclusivamente mediante utilizzo della piattaforma di approvvigionamento digitale certificata Traspare, il portale degli appalti della CUC della Carnia (<https://comunitamontagnacarnia.traspare.com/>), entro il termine perentorio delle **ore 12:00** del giorno **martedì 25 novembre 2025**. Non sarà valida alcuna offerta, comunque, pervenuta dopo il termine fissato, anche se risultasse sostitutiva o aggiuntiva rispetto ad altra precedentemente pervenuta.

Oltre il termine sopra stabilito non sarà ritenuta valida alcuna altra offerta. La presentazione dell'offerta rimane ad esclusivo rischio del mittente ove, per qualsiasi motivo, anche di forza maggiore, la stessa non dovesse essere presentata in tempo utile. L'Ente declina ogni responsabilità per eventuali ritardi o errori nella presentazione dell'offerta.

8. IMPEGNO DELL'OPERATORE ECONOMICO AI SENSI DELL'ART. 102 DEL CODICE

Ai sensi dell'art. 102 del D.lgs. n. 36/2023, tenuto conto delle prestazioni oggetto del contratto, l'operatore economico si impegna a garantire la stabilità occupazionale del personale impiegato, l'applicazione dei contratti collettivi nazionali e territoriali di settore, le pari opportunità generazionali, di genere e di inclusione lavorativa per le persone con disabilità o svantaggiate.

Il concorrente dovrà allegare all'interno della Documentazione amministrativa, preferibilmente utilizzando il modulo allegato 4 alla presente, la dichiarazione di assunzione dei suddetti impegni con indicazione delle modalità con le quali intende adempiervi.

9. DOCUMENTI RICHIESTI PER LA PARTECIPAZIONE ALLA GARA

«DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA»

In questa busta dovranno essere contenuti i documenti qui di seguito indicati:

1. D.G.U.E. (Documento di Gara Unico Europeo), che dovrà essere sottoscritto digitalmente dal legale rappresentante del concorrente ovvero da altro soggetto in grado di impegnare validamente il concorrente stesso. Il DGUE dovrà essere allegato sia in formato .xml sia in formato .pdf.¹

2. Dichiarazione sostitutiva di certificazione resa ai sensi degli artt. 46, 47 e 38 del D.P.R. n. 445/2000, redatta utilizzando lo schema di cui all'**allegato 2** al presente invito.

3. Impegno ai sensi dell'art. 102 D.lgs. n. 36/2023, redatto utilizzando lo schema di cui all'**allegato 4** al presente invito.

«OFFERTA TECNICA»

In questa busta va inserito il **progetto tecnico**, così come descritto al punto 7 della lettera di invito.

«OFFERTA ECONOMICA»

In questa busta va inserita l'**offerta economica** redatta sul modulo **allegato 3** al presente invito.

Non sono ammesse offerte in aumento rispetto all'importo posto a base di gara.

10. MODALITÀ DI ESPLETAMENTO DELLA GARA

A seguito del termine di conclusione della richiesta di offerta, si procederà all'apertura e all'esame delle offerte pervenute entro il termine sulla PAD Traspare, al fine di individuare l'offerta più conveniente.

¹ Istruzioni per la generazione e successiva presentazione del DGUE in formato elettronico:

1) nella sezione "DGUE" (comando presente sulla colonna di sinistra del portale Traspare) selezionare l'operazione "Importa un DGUE". Il DGUE da importare sarà quello presente nel fascicolo di gara caricato dalla Stazione Appaltante in formato xml;

2) compilare a video il DGUE in tutte le sue parti;

3) al termine della compilazione utilizzare il comando "Esportare" per generare il file in xml e pdf, il file "espd-response.pdf" andrà firmato digitalmente e caricato nell'apposita sezione.



L'aggiudicazione avverrà a giudizio insindacabile della stazione appaltante; potrà altresì essere stabilito che non sussistono le condizioni per l'aggiudicazione.

In ogni caso l'aggiudicazione, che è immediatamente efficace, avverrà successivamente all'esito positivo di tutte le verifiche ed i controlli previsti ex lege con provvedimento del responsabile del servizio tecnico della stazione appaltante/ente concedente. Del provvedimento di aggiudicazione sarà data comunicazione a tutti i concorrenti nei modi e termini di legge.

11. AGGIUDICAZIONE

L'impresa aggiudicataria resta impegnata per il solo fatto di aver inviato regolare offerta, mentre l'aggiudicazione avverrà solo dopo la verifica del possesso dei prescritti requisiti.

Ai sensi dell'art. 17, co. 5, del D.lgs. n. 36/2023, l'organo competente a disporre l'aggiudicazione esamina la proposta, e, se la ritiene legittima e conforme all'interesse pubblico, dopo aver verificato il possesso dei requisiti in capo all'offerente, dispone l'aggiudicazione, che è immediatamente efficace.

12. CAUSE DI ESCLUSIONE DALLA GARA E SOCCORSO ISTRUTTORIO

L'esclusione dalla gara sarà determinata nei casi tassativi previsti dagli articoli 94 e 95 del D.lgs. n. 36/2023.

Il soccorso istruttorio verrà applicato nei casi e nei modi previsti dall'art. 101 del D.lgs. n. 36/2023.

13. NORME E NOTE FINALI

Ai sensi dell'art. 11, co. 2 del D.lgs. 36/2023, il contratto collettivo applicabile al personale dipendente impiegato nell'appalto è CCNL per i dipendenti degli intermediari assicurativi.

Nel caso in cui la normativa vigente imponga all'operatore economico di presentare documentazione aggiuntiva (es. impegno alla costituzione di concorrente plurisoggettivo, contratto di avvalimento, ecc.), la stessa andrà inserita nella documentazione amministrativa.

Per eventuali chiarimenti di natura procedurale-amministrativa, il concorrente potrà rivolgersi al Responsabile del Procedimento negli orari d'ufficio.

L'Amministrazione si riserva la facoltà di revocare o non dar luogo alla gara o prorogarne la data dandone comunque comunicazione ai concorrenti, a proprio insindacabile giudizio, senza che gli stessi possano avanzare alcuna pretesa al riguardo.

Ai sensi dell'art. 55, co. 2, del D.lgs. n. 36/2023, non si applicano i termini dilatori previsti dall'art. 18 del medesimo decreto.

Ai sensi dell'art. 124, qualora se ne ravvisino le condizioni e la necessità, la stazione appaltante interPELLA progressivamente i soggetti che hanno partecipato all'originaria procedura di gara, risultanti dalla relativa graduatoria, alle condizioni proposte dall'operatore economico interpellato.

Tutte le spese contrattuali (bolli, imposta di registro, diritti di segreteria) sono a carico esclusivo dell'aggiudicatario, senza diritto di rivalsa. In tema di imposta di bollo in materia di contratti pubblici, si rende applicabile quanto disposto all'allegato I.4 del D.lgs. 36/2023.

In caso di contenzioso, è esclusa la competenza arbitrale, le eventuali controversie saranno decise dall'autorità giudiziaria competente per territorio in cui ha sede la stazione appaltante.

Per quanto non espressamente previsto nella presente lettera di invito, si fa rinvio al D.lgs. n. 36/2023.

Qualora, prima della presentazione dell'offerta, la normativa regolante gli appalti pubblici dovesse trovare modifiche, aggiornamenti ed integrazioni, l'impresa partecipante dovrà tenerne conto nella formulazione e compilazione della documentazione di gara.

Viene prevista la revisione dei prezzi contrattuale se ne ricorreranno le condizioni ai sensi dell'art. 60 del D.lgs. n. 36/2023 ed a seguito di apposita istruttoria.

13. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati personali raccolti saranno trattati in conformità alle disposizioni del Regolamento UE 2016/679 (General Data Protection Regulation), esclusivamente per finalità connesse alla presente procedura ovvero per dare esecuzione ad obblighi di informazione previsti dalla legge. Si allega l'informativa nell'**allegato 5** alla presente lettera di invito.

IL RESPONSABILE

Orlando Gonano

[firmato digitalmente]