



AREA SERVIZI, PROCESSI E DATI A SUPPORTO DELLA TRASFORMAZIONE DIGITALE
DELL'ORGANIZZAZIONE

AVVISO DI INDAGINE DI MERCATO

La Regione Emilia-Romagna intende procedere ad una consultazione di mercato al fine di individuare gli operatori economici da invitare procedura negoziata sottosoglia, ai sensi dell'art.50 comma 1 lett. e) del D.lgs. 36/2023 per l'affidamento servizio assicurativo ramo vita della durata di 24 mesi – Polizza temporanea caso morte.

1. STAZIONE APPALTANTE

REGIONE EMILIA-ROMAGNA - Direzione Generale Risorse Europa Innovazione Istituzioni
Viale Aldo Moro 38 40127 Bologna

indirizzo Internet: www.regione.emilia-romagna.it

PEC: svilorg@postacert.Regione.Emilia-Romagna.it

Stefania Sparaco, Dirigente dell'Area di lavoro "Servizi, processi e dati a supporto della trasformazione digitale dell'organizzazione",

Responsabile Unico del Progetto (RUP) e Monica Faiolo responsabile della EQ "Diversità inclusione benessere e pari opportunità", Direttore dell'Esecuzione;

2. CONTESTO E OGGETTO DEL SERVIZIO

La Regione Emilia-Romagna è da sempre impegnata nella predisposizione di un largo e funzionale sistema di "Welfare aziendale" che si articola nell'adozione di piani di assistenza e di tutela della salute dei lavoratori, nella volontà di assicurare ai propri dipendenti un elevato livello di benessere organizzativo che rispecchi la cura e l'attenzione con cui l'Ente si rivolge al bene pubblico. Questa attenzione, del resto, è testimoniata dallo stesso art. 2-bis della legge regionale del 26 novembre 2001, nr. 43, rubricato "Tutela della salute dei lavoratori", nel quale è fatto impegno in capo alla Regione di promuovere e tutelare il benessere fisico, mentale e sociale dei propri dipendenti anche mediante la stipulazione di polizze assicurative (art. 2-bis, comma 3 lett. b).

Sulla base di questo sfondo culturale e di questo impianto normativo, accanto alle altre polizze assicurative già attivate dall'Ente, la Regione Emilia-Romagna intende procedere all'affidamento di un servizio assicurativo volto alla copertura del rischio di morte cui è esposto il proprio personale. Per tale ragione, l'oggetto del contratto che la Regione intende stipulare consiste in un servizio assicurativo

di tipo collettivo che garantisca la copertura del rischio di morte da ogni causa a un gruppo di persone aventi caratteristiche omogenee, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'assicurato, sempreché l'evento avvenga durante la validità del contratto.

Via dei Mille, 21
40121 Bologna

Tel 051.527.3715-3705
Fax 051.527.3347

Email: approvvigionamenti@regione.emilia-romagna.it
PEC: approvvigionamenti@postacert.regione.emilia-romagna.it

A uso interno DP / Classif.

INDICE	LIV 1	LIV 2	LIV 3	LIV 4	LIV 5
<input type="text"/>					

 Fasc.

ANNO	NUM	SUB.
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

In particolare, è desiderio della Regione offrire questa forma di tutela e di protezione sociale a tutto il personale regionale del “comparto”, sia di quello assunto a tempo indeterminato sia di quello assunto a tempo determinato, ad esclusione del personale in aspettativa non retribuita per motivi sindacali o politici e/o in comando presso altri enti, assumendosene totalmente il carico economico.

Nella consapevolezza della poliedricità del mercato assicurativo e della specificità delle prestazioni richieste, la presente indagine ha il fine di fare conoscere al mercato assicurativo le proprie esigenze e orientare la successiva procedura d’affidamento, per poter correttamente calibrare la rispondenza delle offerte del mercato con i propri fabbisogni, nella prospettiva di cogliere l’opportunità di migliorare il livello di garanzie da offrire.

3. CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

L’affidamento consiste, pertanto, nella stipula di contratto assicurativo per la copertura del rischio di morte derivante da ogni tipo di causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell’assicurato, a fronte del quale l’operatore economico si impegna a pagare al beneficiario designato il capitale assicurato nel caso di decesso dell’assicurato stesso, avvenuto nel periodo di validità della copertura.

Tale assicurazione presuppone inoltre che siano soddisfatte le seguenti condizioni:

- un unico Contraente;
- copertura di categorie nella loro totalità;
- determinazione del capitale assicurato su ogni testa, in base a criteri uniformi, indipendenti dalla diretta volontà dei singoli.

Si vuole, inoltre, salvaguardare la libertà di scelta di ciascun dipendente di non aderire alla polizza per caso morte, attraverso la previsione di un periodo temporale entro il quale poter richiedere formalmente la propria esclusione.

Si stabilisce inoltre che l’entità del premio pro-capite che la Regione si impegna a versare per ciascun dipendente in servizio è pari a € 26,74; L’attuale numero dei dipendenti in servizio è di 3.666 unità. Tutti i dipendenti del comparto in servizio alla data del 01.01.2025 devono essere assicurati a fronte del premio assicurativo annuo di € 98.039,00. La differenza tra il numero di dipendenti in servizio alla data del 01.01.2025 e al 31.12.2025 sarà conguagliata sulla base del premio individuale a € 26,74; Analoga regolazione del premio sarà effettuata per il periodo 01.01.2026 – 31.12.2026;

3.1 ESCLUSIONI E LIMITAZIONI

Considerata la necessità di individuare un gruppo di persone dotato di caratteristiche omogenee, la polizza assicurativa potrà prevedere delle esclusioni e delle limitazioni che tengano conto dell’età dei dipendenti. La Regione ritiene opportuno prevedere come limite minimo d’età il compimento del settantacinquesimo anno d’età, atteso che l’età dell’assicurato viene determinata in anni interi, considerando come anno intero la frazione uguale o superiore a sei mesi. Oltre ai limiti d’età, il decesso del dipendente potrà essere escluso dalla polizza esclusivamente per i casi di:

- dolo del contraente o del beneficiario;
- partecipazione attiva dell’Assicurato a delitti dolosi;

- partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata solo alle condizioni stabilite dal competente Ministero e su richiesta del Contraente;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo, o in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- uso non terapeutico di sostanze stupefacenti o medicine in dosi non prescritte dal medico, o casi di alcolismo acuto o cronico.

3.2 DURATA DEL CONTRATTO

Il contratto avrà durata di 24 mesi con decorrenza dall'avvio dell'esecuzione delle prestazioni, a partire dalla data del 01.01.2025.

3.3 CAPITALI ASSICURATI

Il capitale minimo assicurato pro-capite è pari a euro 15.000,00 salva la possibilità di prevedere un importo più elevato in sede di offerta.

Il Servizio sarà aggiudicato alla società che in sede di offerta offrirà l'importo più elevato di capitale assicurato pro-capite;

4. IMPORTO BASE DELL'AFFIDAMENTO

L'importo totale a base dell'affidamento è pari ad € 196.078,00 (Centonovanta seimila/78), IVA esente, di cui € 0,00 per oneri della sicurezza dovuti a rischi da interferenze.

Polizza Temporanea caso morte - annualità	numero dipendenti assicurati pre- sunto	Importo contrattuale al netto di imposte e oneri
01.01.2025 – 31.12.2025	3.666	98.039,00
01.01.2026 – 31.12.2026	3.666	98.039,00
TOTALI		196.078,00

Tutti i corrispettivi sono dovuti unicamente al Fornitore - attraverso Cassa Previline Assistance, con sede in Milano via A. ponti 8/10, Codice Fiscale: 97149130151 costituita ai sensi degli art. 36 e seguenti del Codice civile, alla quale la Regione Emilia-Romagna risulta iscritta.

Regione Emilia-Romagna dichiara di avere affidato la gestione del contratto alla Aon S.p.A., in qualità di Broker ai sensi del D.Lgs. 209/2005 e ss.mm.i..

Pertanto, agli effetti delle condizioni della presente polizza, gli Assicuratori danno atto che ogni comunicazione fatta dal Contraente al Broker si intenderà come fatta agli Assicuratori stessi e viceversa, come pure ogni comunicazione fatta dal Broker agli Assicuratori si intenderà come fatta dal Contraente stesso. Gli Assicuratori inoltre riconoscono che il pagamento dei premi fatto per il tramite del Broker sopra designato è liberatorio per L'Ente. La Società Assicuratrice affidataria del servizio riconosce che la provvigione del Broker è a proprio carico. Il Broker tratterrà all'atto della rimessa dei premi alla Società le

commissioni di spettanza nella misura del 6% (sei per cento) sul premio imponibile.

5. CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

La gara si terrà con procedura negoziata ai sensi dell'art.50 comma 1 lett. e) del D.lgs.36/2023 con aggiudicazione sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa di cui all' art. 108 c. 5 del Dlgs. 36/2023 che reca: "la forma di un prezzo o costo fisso sulla base del quale gli operatori economici competeranno solo in base a criteri qualitativi."

6. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Sono ammessi a partecipare alla procedura i soggetti gara in forma singola o associata ai sensi dell'art. 65 del Codice, in possesso dei seguenti requisiti di ordine generale e speciale da attestarsi mediante la dichiarazione sostitutiva di notorietà, di cui all'istanza di manifestazione di interesse. (Allegato 1).

Ai soggetti costituiti in forma associata si applicano le disposizioni di cui agli articoli 67 e 68 del Codice.

Criteri di selezione per l'ammissibilità alla gara: a pena di esclusione per la partecipazione alla presente gara il concorrente in forma singola o plurisoggettiva, deve essere in possesso dei requisiti morali di ordine generale necessari per contrattare con la Pubblica Amministrazione e dunque dichiara che non ricorrono nei propri confronti le cause di esclusione di cui agli artt. 94-98 del d.lgs. n. 36/2023.

L'affidatario inoltre deve possedere i seguenti requisiti:

- a) Requisito di idoneità professionale (art. 100, comma 1, lett. a) del D.lgs. 36/2023):
 - Iscrizione nel Registro delle Imprese oppure nell'Albo delle Imprese artigiane per attività pertinenti con quelle oggetto della presente procedura negoziata. Per l'operatore economico di altro Stato membro, non residente in Italia: iscrizione in uno dei registri professionali o commerciali degli altri Stati membri di cui all'allegato II.11 del Codice. *Ai fini della comprova, l'iscrizione nel Registro è acquisita d'ufficio dalla Stazione Appaltante tramite il FVOE. Gli operatori stabiliti in altri Stati membri caricano nel fascicolo virtuale i dati e le informazioni utili alla comprova del requisito, se disponibili;*
 - Autorizzazione IVASS (ex ISVAP) o altra documentazione analoga rilasciata dal Ministero competente relativa all'esercizio in Italia nel ramo assicurativo vita – RAMO I. L'operatore economico avente sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia che intenda partecipare in regime: - di libertà di stabilimento, deve possedere autorizzazione IVASS o altra documentazione analoga rilasciata dal Ministero competente riferita amo assicurativo vita – RAMO I - tramite la propria sede secondaria in Italia; - di libera prestazione di servizio, deve possedere autorizzazione IVASS o altra documentazione analoga rilasciata dal Ministero competente, riferita al amo assicurativo vita – RAMO I - e deve aver comunicato all'ufficio del Registro di Roma e all'IVASS la nomina del proprio rappresentante fiscale o l'autorizzazione rilasciata dal Paese di provenienza. L'operatore economico avente sede legale in uno Stato terzo deve poter esercitare l'attività in Italia (riferita al ramo assicurativo vita – RAMO I) come previsto dall'articolo 28 del decreto legislativo 209/2005. *Ai fini della comprova, l'autorizzazione è acquisita d'ufficio dalla stazione appaltante anche tramite il FVOE.* Per l'operatore economico di altro Stato membro, non residente in Italia: secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.
- b) Requisito capacità economica e finanziaria (art. 100, comma 1, lett. b) del D.lgs. 36/2023): aver realizzato, nell'ultimo triennio, un ammontare di raccolta premi, compresi gli accessori, nel ramo vita non inferiore ad € 10.000.000,00 (euro diecimilioni/00).

Si precisa che per ultimo triennio si intende il periodo relativo agli ultimi tre esercizi finanziari il cui bilancio sia stato approvato al momento della pubblicazione della manifestazione di interesse. Per le imprese che abbiano iniziato l'attività da meno di 3 anni, il requisito di fatturato è rapportato al periodo di attività effettivamente svolto.

Ai fini della comprova, l'autorizzazione è acquisita tramite il FVOE mediante uno dei seguenti documenti: - per le società di capitali nonché per le imprese di cui all'articolo 14 del decreto legislativo 209/2005, mediante bilanci, o estratti di essi, approvati alla data di scadenza del termine per la presentazione delle offerte corredati della nota integrativa; - dichiarazione resa, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 47 del decreto del Presidente della Repubblica 445/2000, dal soggetto o organo preposto al controllo contabile della società ove presente (sia esso il Collegio sindacale, il revisore contabile o la società di revisione), attestante la misura (importo) del fatturato dichiarato in sede di partecipazione.

- c) Requisito tecnico e professionale (art. 100, comma 1, lett. c) del D.lgs. 36/2023):
Avere reso a favore di Pubbliche Amministrazioni e/o aziende private - nell'ultimo triennio - almeno n.1 servizio analogo riferito al ramo assicurativo (Vita), con un premio annuo di almeno € 100.000,00;
Si precisa che per ultimo triennio si intende il periodo relativo agli ultimi tre esercizi finanziari il cui bilancio sia stato approvato al momento della pubblicazione del Bando di gara.
La comprova del requisito è fornita mediante uno o più dei seguenti documenti:
- certificati rilasciati dall'Amministrazione/Ente contraente, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
- contratti stipulati con le Amministrazioni pubbliche, completi dei documenti bancari attestanti il pagamento degli stessi;
- attestazioni rilasciate dal committente privato, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
- contratti stipulati con privati, completi dei documenti bancari attestanti il pagamento degli stessi.
- d) Abilitazione alla categoria merceologica CPV 66511000-5 Servizi di assicurazione sulla vita sul MERER Mercato elettronico di Intercent-ER.

Per iscriversi al Mercato elettrico occorre utilizzare i contatti telefonici presenti sulla pagina iniziale di Intercent-ER
<https://intercenter.regione.emilia-romagna.it/>.

7. MODALITA' DI PARTECIPAZIONE ALLA MANIFESTAZIONE D'INTERESSE.

Per rispondere al presente avviso di indagine di mercato gli interessati dovranno essere iscritti al MERER Mercato Elettronico Regione Emilia-Romagna, e far pervenire per iscritto la propria candidatura mediante compilazione del modello (Allegato 1) che dovrà essere firmato digitalmente e trasmesso sulla piattaforma **SATER - Sistema acquisto telematici regionale, entro e non oltre le ore 12:00 del 28 ottobre 2024.**

La manifestazione di interesse dovrà essere presentata singolarmente dagli operatori economici in

possesso dei requisiti sopra specificati che chiedono di essere invitati a presentare la loro offerta, anche se intendono partecipare in forma associata.

Non saranno ammesse le manifestazioni di interesse pervenute oltre la scadenza, incomplete, non firmate dal legale rappresentante o procuratore a ciò delegato.

Nel caso di dichiarazione di interesse sottoscritta da procuratore si dovrà allegare copia conforme all'originale della procura da inserire nell'apposita sezione di SATER.

È possibile ottenere chiarimenti sul presente avviso mediante la proposizione di quesiti inviati mediante l'apposita funzionalità "Chiarimenti" di SATER. Le risposte a tutte le richieste presentate in tempo utile verranno fornite tramite piattaforma SATER e con la pubblicazione sulla stessa, in forma anonima, dei quesiti di interesse generale. Non sono ammessi chiarimenti telefonici. Non verranno evase richieste di chiarimento pervenute in modalità diversa da quella esplicitata.

La successiva ed eventuale procedura negoziata sarà svolta esclusivamente utilizzando la Piattaforma il Mercato elettronico (MeRER) di Intercent-ER ai quali gli operatori interessati dovranno risultare abilitati.

8. INDIVIDUAZIONE DEGLI OPERATORI ECONOMICI DA INVITARE

L'amministrazione non opererà alcuna limitazione in ordine al numero di operatori economici che intendano partecipare alla procedura. Saranno pertanto invitati a presentare l'offerta tutti gli operatori economici che abbiano tempestivamente risposto alla manifestazione di interesse, e che risultino abilitati preventivamente al Mercato elettronico di Intercent-ER (MeRER) alla categoria merceologica **CPV 66511000-5 Servizi di assicurazione sulla vita.**

al momento dell'invito a presentare offerta.

Non si procederà ad integrare il numero degli operatori economici qualora il numero di manifestazioni idonee pervenute risultasse inferiore a cinque.

9. ULTERIORI INFORMAZIONI

Il presente avviso è finalizzato ad una indagine di mercato, non costituisce un invito a partecipare alla gara ma unicamente la richiesta a manifestare interesse ad essere invitati. Pertanto, le manifestazioni di interesse non vincolano in alcun modo la Amministrazione.

L'Amministrazione si riserva di interrompere in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza, il procedimento avviato, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa. Resta inteso che la suddetta partecipazione non costituisce prova di possesso dei requisiti di ordine generali e speciali richiesti per l'affidamento del servizio in parola, che dovrà comunque essere dichiarato dagli interessati ed accertato dalla Regione Emilia-Romagna in occasione della procedura negoziata dell'affidamento.

10. PUBBLICAZIONE AVVISO

Il presente avviso è pubblicato sul profilo del committente della Regione Emilia-Romagna all'indirizzo:

<http://wwwservizi.regione.emilia-romagna.it/trasparenza/ProfiloCommittente.aspx?CodEnte=RER>
e sul sito istituzionale della stessa all'indirizzo:

<https://bandi.regione.emilia-romagna.it/bandi-di-gara>

nonché sulla Banca Dati nazionale dei contratti pubblici dell'ANAC per un periodo di 15 (quindici) giorni.

11. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Si precisa che, ai sensi del Regolamento 2016/679/UE, in vigore dal 25 maggio 2018, oltre il D.lg. 196/2003, per le parti applicabili, i dati raccolti saranno trattati esclusivamente per le finalità indicate nel presente avviso.

Allegati 1 Domanda Manifestazione interesse

Allegato 2 Modello procura

INFORMATIVA per il trattamento dei dati personali ai sensi dell'art 13 del Regolamento europeo n. 679/2016

1. Premessa

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento europeo n. 679/2016, la Giunta della Regione Emilia-Romagna, in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornirle informazioni in merito all'utilizzo dei suoi dati personali.

2. Identità e i dati di contatto del titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è la Giunta della Regione Emilia-Romagna, con sede in Bologna, Viale Aldo Moro n. 52, CAP 40127.

Per semplificare le modalità di inoltro e ridurre i tempi per il riscontro si invita a presentare le richieste di cui al paragrafo n. 10, alla Regione Emilia-Romagna, Ufficio per le relazioni con il pubblico (Urp), per iscritto scrivendo a: e-mail urp@regione.emilia-romagna.it oppure a urp@postacert.regione.emilia-romagna.it allegando un documento identificativo.

I moduli per le richieste sono reperibili su Amministrazione trasparente cliccando sull'accesso e poi su Accesso ai propri dati.

Per chiedere informazioni l'Urp è aperto dal lunedì al venerdì dalle 9 alle 13 e il lunedì e giovedì anche dalle 14.30 alle 16.30: telefono 800-662200, e-mail urp@regione.emilia-romagna.it. PEC: urp@postacert.regione.emilia-romagna.it

3. Il Responsabile della protezione dei dati personali

Il Responsabile della protezione dei dati designato dall'Ente è contattabile all'indirizzo mail dpo@regione.emilia-romagna.it o presso la sede della Regione Emilia-Romagna di Viale Aldo Moro n. 30.

4. Responsabili del trattamento

L'Ente può avvalersi di soggetti terzi per l'espletamento di attività e relativi trattamenti di dati personali di cui manteniamo la titolarità. Conformemente a quanto stabilito dalla normativa, tali soggetti assicurano livelli esperienza, capacità e affidabilità tali da garantire il rispetto delle vigenti disposizioni in materia di trattamento, ivi compreso il profilo della sicurezza dei dati. Formalizziamo istruzioni, compiti ed oneri in capo a tali soggetti terzi con la designazione degli stessi a "Responsabili del trattamento". Sottoponiamo tali soggetti a verifiche periodiche al fine di constatare il mantenimento dei livelli di garanzia registrati in occasione dell'affidamento dell'incarico iniziale.

5. Soggetti autorizzati al trattamento

I Suoi dati personali sono trattati da personale interno previamente autorizzato e designato quale incaricato del trattamento, a cui sono impartite idonee istruzioni in ordine a misure, accorgimenti, modus operandi, tutti volti alla concreta tutela dei suoi dati personali.

6. Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali viene effettuato dalla Giunta della Regione Emilia-Romagna per lo svolgimento di funzioni istituzionali e, pertanto, ai sensi dell'art. 6 comma 1 lett. e) non necessita del suo consenso. I dati personali sono trattati per le seguenti finalità: valutare il possesso dei requisiti e delle qualità previsti dalla vigente normativa in materia di acquisizione di beni e servizi ed avviene sulla base dell'Autorizzazione al trattamento dei dati a carattere giudiziario da parte di privati, di enti pubblici economici e di soggetti pubblici, rilasciata dal Garante per la protezione dei dati personali. Il conferimento dei dati è necessario per valutare il possesso dei requisiti e delle qualità richiesti per la partecipazione alla procedura nel cui ambito i dati stessi sono acquisiti; pertanto, la loro mancata indicazione può precludere l'effettuazione della relativa istruttoria.

7. Destinatari dei dati personali

I suoi dati personali non sono oggetto di comunicazione o diffusione.

I suoi dati personali potranno essere conosciuti esclusivamente dagli operatori della Regione Emilia-Romagna, individuati quali Incaricati del trattamento. Esclusivamente per le finalità previste al paragrafo 6 (**Finalità e base giuridica del trattamento**), possono venire a conoscenza dei dati personali i soggetti eventualmente competenti ai sensi del Codice dei contratti pubblici nelle sue fasi.

8. Trasferimento dei dati personali a Paesi extra UE

I suoi dati personali non sono trasferiti al di fuori dell'Unione europea.

9. Periodo di conservazione

I suoi dati sono conservati per un periodo non superiore a quello necessario per il perseguimento delle finalità sopra menzionate. A tal fine, anche mediante controlli periodici, viene verificata costantemente la stretta pertinenza, non eccedenza e indispensabilità dei dati rispetto al rapporto, alla prestazione o all'incarico in corso, da instaurare o cessati, anche con riferimento ai dati che Lei fornisce di propria iniziativa. I dati che, anche a seguito delle verifiche, risultano eccedenti o non pertinenti o non indispensabili non sono utilizzati, salvo che per l'eventuale conservazione, a norma di legge, dell'atto o del documento che li contiene.

10. I suoi diritti

Nella sua qualità di interessato, Lei ha diritto:

- di accesso ai dati personali;
- di ottenere la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano;
- di opporsi al trattamento;
- di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

11. Conferimento dei dati

Il conferimento dei Suoi dati è facoltativo, ma necessario per le finalità sopra indicate. Il mancato conferimento può precludere l'effettuazione della relativa istruttoria.