



Regione Umbria

Giunta Regionale

**DIREZIONE REGIONALE PROGRAMMAZIONE, BILANCIO, RISORSE UMANE,
PATRIMONIO, CULTURA, AGENDA DIGITALE
Servizio Demanio, Patrimonio e Logistica**

CAPITOLATO SPECIALE DESCRITTIVO DEL SERVIZIO

Procedura per l'affidamento dei Servizi Assicurativi
della Regione Umbria - Giunta Regionale e
dell'Assemblea Legislativa
suddivisa in n. 8 lotti:

Lotto	Servizio Assicurativo
1	Infortuni cumulativa
2	Difesa Legale
3	RCA/ARD
4	Responsabilità civile diversi (RC Diversi)
5	Kasko cumulativa
6	RC Patrimoniale
7	Incendio All Risks Patrimonio
8	Incendio All Risks Opere d'arte

CAPITOLATO SPECIALE DESCRITTIVO DEL SERVIZIO

Art. 1 – Oggetto e durata.

1. L'appalto è una gara di rilevanza comunitaria a procedura aperta con n. 8 (otto) lotti ai sensi dell'art. 71 del D.lgs. n. 36/2023, aggiudicati con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo ai sensi dell'art. 108 del D.lgs. n. 36/2023, avente ad oggetto l'affidamento del servizio di copertura assicurativa in favore della **Regione Umbria - Giunta Regionale** e dell'**Assemblea Legislativa** dei rischi inerenti alle singole polizze come di seguito riportati e conseguentemente l'appalto si articola nei seguenti lotti:

Lotto	Giunta Regionale	Assemblea Legislativa
1 - Infortuni cumulativa	X	X
2 - Difesa Legale	X	X
3 - RCA/ARD	X	
4 - RC Diversi	X	X
5 - Kasko cumulativa	X	X
6 - RC Patrimoniale	X	X
7- All Risks Patrimonio	X	X
8 - All Risks Opere d'arte	X	X

Legenda: X – copertura assicurativa prevista

Le caratteristiche e le modalità di esecuzione dei servizi assicurativi sono descritte nei vari Capitolati Speciali di Polizza in riferimento a ciascun lotto agli All.ti da 1 a 8 di cui al successivo art. 2 del presente Capitolato.

2. Le prestazioni assicurative in favore della **Regione Umbria - Giunta Regionale** e dell'**Assemblea Legislativa** relative ad ogni singolo lotto, hanno durata triennale decorrente dalla stipula del contratto o dall'avvio di esecuzione in via d'urgenza di cui all'art. 17 commi 8 e 9 del D.lgs. n. 36/2023 senza tacito rinnovo alla scadenza finale.

Alla scadenza è facoltà del Contraente esercitare l'opzione di rinnovo ai sensi dell'art. 120, comma 1 lett. a) del D.lgs. n. 36/2023 e quindi notificare all'aggiudicatario detto rinnovo dei servizi per una durata di un ulteriore anno, alle stesse condizioni normative ed economiche.

E' facoltà, altresì, del Contraente ai sensi dell'art. 120, comma 10 del D.lgs. n. 36/2023 esercitare **l'opzione di proroga** e, quindi notificare all'aggiudicatario, entro i 30 (trenta) giorni antecedenti la scadenza dei contratti di assicurazione, la prosecuzione degli stessi alle medesime condizioni normative ed economiche fino ad un massimo di 180 (centottanta) giorni immediatamente successivi a tale scadenza a fronte di un importo di premio per ogni giorno di copertura pari a 1/360 del premio annuale, che verrà corrisposto entro 60 (sessanta) giorni dalla data di decorrenza della prosecuzione.

In casi eccezionali, i contratti di assicurazione in corso di esecuzione possono essere prorogati per il tempo strettamente necessario alla conclusione della procedura di individuazione dei nuovi aggiudicatari ai sensi dell'art. 120, comma 11, del D.lgs. n. 36/2023. In tal caso gli aggiudicatari sono tenuti all'esecuzione delle prestazioni oggetto dei contratti di assicurazione agli stessi prezzi, patti e condizioni previsti nei contratti.

3. Ai sensi dell'articolo 120, comma 1, lett. a) del D.lgs. n. 36/2023, il Contraente si riserva di modificare i contratti assicurativi in corso di esecuzione dei lotti seguenti: n. 1 (Infortuni cumulativa), al lotto n. 2 (Difesa Legale), al lotto n. 4 (Responsabilità civile diversi – RC Diversi) e al lotto n. 6 (Responsabilità civile verso terzi per perdite patrimoniali – RC Patrimoniale), prevedendo l'opzione dell'estensione delle prestazioni assicurative dei suddetti contratti in favore dell'**Ufficio Speciale Ricostruzione Umbria (U.S.R.)** qualora venga disposta la proroga dello stato di emergenza - previsto dall'art. 1 del D.L. n. 189/2016 convertito con modificazioni con la L. n. 229/2016- dell'attività di detto Ufficio.

4. Le prestazioni assicurative di cui ai lotti sopra indicati hanno effetto anche nelle more degli adempimenti propedeutici alla stipula dei contratti ex art. 17, comma 8, del D.lgs. n. 36/2023

sussistendo la necessità di garantire le coperture assicurate in favore della **Regione Umbria - Giunta Regionale** e dell'**Assemblea Legislativa** e comunque sussistendo le ragioni di urgenza di cui all'art. 17, comma 9, del D.lgs. n. 36/2023.

Art. 2 - Documentazione progettuale del servizio.

1. Sono allegati al presente Capitolato i seguenti documenti:

- Capitolato Speciale della Polizza Infortuni cumulativa (**Allegato 1**)
- Capitolato Speciale della Polizza Difesa Legale (**Allegato 2**)
- Capitolato Speciale della Polizza RCA/ARD (**Allegato 3**)
- Capitolato Speciale della Polizza Responsabilità civile diversi (RC Diversi) (**Allegato 4**)
- Capitolato Speciale della Polizza Kasko cumulativa (**Allegato 5**)
- Capitolato Speciale di Polizza RC Patrimoniale (**Allegato 6**)
- Capitolato Speciale di Polizza Incendio All Risks Patrimonio (**Allegato 7**)
- Capitolato Speciale di Polizza Incendio All Risks Opere d'arte (**Allegato 8**)
- n. 8 Schede Offerta tecnica per ciascun lotto (**Allegato 9**)
- n. 8 Schede Offerta economica per ciascun lotto (**Allegato 10**)
- Elaborato di valutazione estimativa ai fini assicurativi dei beni mobili ed immobili di proprietà o in uso della Regione Umbria – Giunta Regionale e dei beni mobili dell'Assemblea Legislativa (**Allegato A**)
- Elaborato di valutazione di mercato di opere ed oggetti d'arte di proprietà o in uso della Regione Umbria – Giunta Regionale e di opere ed oggetti d'arte di proprietà o in uso dell'Assemblea Legislativa (**Allegato B**)

Art. 3 - Importi a base di gara.

1. Il valore della base d'asta posta a gara per l'espletamento del servizio di cui trattasi rapportato ai 3 (tre) anni di durata contrattuale, come determinato nei capitolati di polizza, risulta pari ad € **1.620.300,00** al lordo delle imposte e dei contributi di legge, e di seguito si riportano gli importi a base di gara relativi ad ogni singolo lotto:

Lotto	Stima base d'asta annuale lorda (Giunta Regionale e Assemblea Legislativa)	Stima base d'asta triennale lorda (Giunta Regionale e Assemblea Legislativa)
1 - Infortuni cumulativa	€ 5.100,00	€ 15.300,00
2- Difesa Legale	€ 70.000,00	€ 210.000,00
3- RCA/ARD	€ 35.500,00	€ 106.500,00
4- RC Diversi	€ 110.000,00	€ 330.000,00
5- Kasko cumulativa	€ 2.500,00	€ 7.500,00
6- RC Patrimoniale	€ 50.000,00	€ 150.000,00
7- Incendio All Risks Patrimonio	€ 265.000,00	€ 795.000,00
8- Incendio All Risks Opere d'arte	€ 2.000,00	€ 6.000,00
Valore complessivo	€ 540.100,00	€ 1.620.300,00

Art. 4 - Valore stimato dell'appalto.

1. Il valore globale dell'importo stimato dell'appalto, al lordo delle imposte e dei contributi di legge, è

pari ad euro € 2.473.650,00 (A+B). Lo stesso si compone dell'importo complessivo pari ad € 2.430.450,00 (A) tenendo conto della durata contrattuale stabilita in anni 3 (tre), comprensivo dell'opzione di rinnovo di 1 (uno) anno e dell'opzione di proroga di 180 (centottanta) giorni, rispettivamente ai sensi dell'art. 120, comma 1 lett. a) e dell'art.120, comma 10 del D.lgs. n. 36/2023, delle condizioni di polizza afferenti alla **Regione Umbria (Giunta Regionale e Assemblea Legislativa)** e dell'importo complessivo pari ad € 43.200,00 (B) tenendo conto dell'opzione di estensione -ai sensi dell'art. 120 comma 1, lett. a) del D.lgs. n. 36/2023- delle condizioni di polizza afferenti all'**Ufficio Speciale Ricostruzione Umbria (U.S.R.)**, qualora venga prorogato lo stato di emergenza ai sensi dell'art. 1 del D.L. n. 189/2016 così come convertito con modificazioni con la L. n. 229/2016 dell'attività di detto Ufficio, limitatamente alle polizze come di seguito indicate, e come riportato nelle seguenti tabelle:

Regione Umbria (Giunta Regionale + Assemblea Legislativa)			
Lotto	Stima base d'asta annuale	Stima base d'asta triennale	4 anni +6 mesi di proroga
1 - Infortuni cumulativa	€ 5.100,00	€ 15.300,00	€ 22.950,00
2- Difesa Legale	€ 70.000,00	€ 210.000,00	€ 315.000,00
3- RCA/ARD	€ 35.500,00	€ 106.500,00	€ 159.750,00
4- RC Diversi	€ 110.000,00	€ 330.000,00	€ 495.000,00
5- Kasko cumulativa	€ 2.500,00	€ 7.500,00	€ 11.250,00
6- RC Patrimoniale	€ 50.000,00	€ 150.000,00	€ 225.000,00
7- All Risks Patrimonio	€ 265.000,00	€ 795.000,00	€ 1.192.500,00
8 - All Risks Opere d'arte	€ 2.000,00	€ 6.000,00	€ 9.000,00
Totale Regione	€ 540.100,00	€ 1.620.300,00	€ 2.430.450,00
			A
			€ 2.430.450,00

Ufficio Speciale Ricostruzione Umbria (U.S.R.)			
Lotto	Stima base d'asta annuale	Stima base d'asta triennale	4 anni +6 mesi di proroga
1 - Infortuni cumulativa	€ 3.600,00	€ 10.800,00	€ 16.200,00
2 - Difesa Legale	€ 1.800,00	€ 5.400,00	€ 8.100,00
4 - RC Diversi	€ 3.000,00	€ 9.000,00	€ 13.500,00
6 - RC Patrimoniale	€ 1.200,00	€ 3.600,00	€ 5.400,00
Totale U.S.R.	9.600,00	€ 28.800,00	€ 43.200,00
			B
			€ 43.200,00
			€ 2.473.650,00
			Tot. Stima Appalto (A+B)

Art. 5 - Clausola broker.

1. La predisposizione dei capitolati speciali d'appalto e relativa documentazione nonché la gestione e l'assistenza nell'esecuzione del contratto è affidata al Broker assicurativo regionale Willis Italia S.p.a.

2. Anche ai sensi del D.lgs. n. 209/05 Codice delle Assicurazioni e s.m.i., il Contraente e l'aggiudicatario si danno reciprocamente atto che ogni comunicazione, così come definita, riguardante il presente contratto avverrà per il tramite del Broker indicato.

3. Pertanto, tutti i rapporti inerenti al contratto, compreso il pagamento dei premi, avverranno per il tramite del Broker e l'aggiudicatario riconosce che il pagamento dei premi effettuato dal Contraente a favore del Broker si intende come effettuato direttamente all'aggiudicatario stesso ed è da considerarsi liberatorio per il Contraente.

4. L'aggiudicatario riconosce inoltre al Broker un periodo di differimento per la corresponsione effettiva dei premi di sua competenza entro il decimo giorno lavorativo del mese successivo a quello in cui scade il termine di pagamento del premio o della rata di premio per il Contraente.

5. La remunerazione del Broker è posta a carico dell'aggiudicatario del contratto, nella misura stabilita del 0,01%, come previsto dal contratto del 19.08.2022 n. RdO: 2871544 inerente al servizio di brokeraggio assicurativo in favore della Regione Umbria con durata fino alla data del 19.08.2025 salvo eventuali proroghe. La predetta remunerazione potrà essere rideterminata a seguito di nuova procedura di indizione del servizio di brokeraggio. Tale remunerazione è parte dell'aliquota riconosciuta dall'Impresa di Assicurazione alla propria rete di vendita diretta e non potrà quindi, in ogni caso, rappresentare un costo aggiuntivo per il Contraente.

Art. 6 - Stipulazione contratti assicurativi.

1. Il soggetto aggiudicatario si obbliga, pertanto, con decorrenza dalla stipula del contratto o dall'avvio di esecuzione in via d'urgenza di cui all'art.17, commi 8 e 9 del D.lgs. n. 36/2025 ad emettere le singole polizze a garanzia dei soggetti assicurati di cui all'art. 1, secondo le rispettive specifiche tecniche contenute nei Capitolati speciali di polizza agli All.ti da 1 a 8 di cui all'art. 2 del presente Capitolato.

2. I contratti di polizza vengono stipulati mediante sottoscrizione di idonee polizze assicurative, per il tramite del Broker assicurativo regionale Willis Italia S.p.a., da parte del Dirigente del Servizio Demanio, Patrimonio e logistica della Regione Umbria - Giunta Regionale anche nell'interesse dell'Assemblea Legislativa nonché dell'Ufficio Speciale Ricostruzione Umbria (U.S.R.) qualora venga prorogato lo stato di emergenza ai sensi dell'art. 1 del D.L. n. 189/2016 così come convertito con modificazioni con la L. n. 229/2016, di cui ai precedenti art.li 1, 3 e 4.

Art. 7 - Obblighi dell'aggiudicatario.

1. L'aggiudicatario si obbliga:

- a prestare i servizi secondo quanto stabilito nel presente Capitolato, nei vari Capitolati speciali di polizza e secondo gli elementi migliorativi offerti in sede di gara;
- a mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga in possesso e, comunque, a conoscenza, di non divulgarli in alcun modo e in qualsiasi forma e di non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo per scopi diversi da quelli strettamente necessari all'esecuzione del contratto. Gli obblighi in materia di riservatezza sono rispettati anche in caso di cessazione dei rapporti in essere con il Contraente.

2. L'aggiudicatario è responsabile per l'esatta osservanza da parte dei propri dipendenti, consulenti e collaboratori, nonché dei propri eventuali subappaltatori e dei dipendenti, consulenti e collaboratori di questi ultimi, degli obblighi di segretezza anzidetti. In caso di inosservanza degli obblighi di riservatezza, il Contraente ha la facoltà di dichiarare risolto di diritto il contratto di appalto, fermo restando che l'affidatario sarà tenuto a risarcire tutti i danni che dovessero derivare alla stessa.

Art. 8 - Responsabile Unico del Progetto (RUP) e il Direttore dell'Esecuzione (DEC).

1. Il Responsabile Unico del Progetto (RUP) è il Dirigente del Servizio Demanio, Patrimonio e Logistica della Regione Umbria – Giunta Regionale ed è il soggetto che sovrintende al corretto svolgimento del contratto e degli adempimenti ad esso connessi sia in riferimento alla Regione Umbria - Giunta Regionale che agli altri enti (Assemblea Legislativa e l'Ufficio Speciale Ricostruzione Umbria). L'attività del RUP, per quanto non espressamente previsto nel presente Capitolato, è disciplinata dal D.lgs. n. 36/2023.

2. Il Direttore dell'esecuzione (DEC) è il Responsabile della Sezione Amministrazione del Patrimonio della Regione Umbria – Giunta Regionale ed è il soggetto che provvede al coordinamento, alla direzione e al controllo tecnico-contabile dell'esecuzione delle polizze assicurative. L'attività di direzione e controllo del DEC, per quanto non espressamente previsto nel presente Capitolato, è disciplinata dal D.lgs. n. 36/2023.

ART. 9 - Estensione degli obblighi del Codice di comportamento dei dipendenti pubblici.

1. È fatto richiamo al Codice di comportamento dei dipendenti pubblici, approvato con Decreto del Presidente della Repubblica 16 aprile 2013, n. 62, a norma dell'articolo 54 del D.lgs. n. 165/2001,

nonché al Codice dei dipendenti della Regione Umbria approvato con Deliberazione della Giunta regionale n. 1062 del 20/09/2024 e ss.mm.ii.

2. In ottemperanza dell'articolo 2 dei suddetti Codici, gli obblighi di condotta previsti dallo stesso per i dipendenti pubblici sono estesi anche nei confronti dei collaboratori a qualsiasi titolo dell'aggiudicatario, compreso quelli dell'eventuale subappaltatore, per quanto compatibili con il ruolo e l'attività svolta.

3. L'aggiudicatario garantisce pertanto che tutti i soggetti incardinati a qualsiasi titolo nella propria organizzazione, che abbiano contatti, per ragioni legate all'esecuzione del presente contratto, con dipendenti della Regione Umbria, prendano visione dei codici di comportamento di cui al comma 1.

4. Il Servizio Demanio, Patrimonio e Logistica ha la facoltà di risolvere il contratto in caso di violazione da parte dell'aggiudicatario degli obblighi di cui al Codice di comportamento dei dipendenti pubblici in ragione della gravità della violazione.

5. Il Codice di comportamento dei dipendenti della Regione Umbria è accessibile al link: <https://www.regione.umbria.it/codice-di-comportamento-dei-dipendenti>

ART. 10 - Trattamento dei dati, consenso al trattamento.

1. Le parti dichiarano reciprocamente di essere informate sui diritti sanciti dal Regolamento UE/2016/679 (RGPD) e dal D. Lgs. n. 196/03 e ss.mm.ii., e di acconsentire espressamente alla raccolta dei dati personali, nel corso dell'esecuzione del presente contratto, esclusivamente ai fini connessi all'attuazione e corretta esecuzione del sinallagma medesimo. Inoltre, i suddetti dati potranno essere comunicati a soggetti pubblici, quando ne facciano richiesta, per il perseguimento dei propri fini istituzionali. Titolare del trattamento dei dati è la Regione Umbria – Giunta regionale, con sede in Corso Vannucci 96 – 06121 Perugia (PG); Email: infogiunta@regione.umbria.it; PEC: regione.giunta@postacert.umbria.it - Centralino: +39 075.50.41 nella persona del suo legale rappresentante, il Presidente della Giunta Regionale.

2. In ogni caso l'interessato potrà esercitare i diritti previsti dal Regolamento UE/2016/679 (RGPD), con particolare riferimento agli artt. da 15 a 22.