



I testo italiano è una traduzione da quello originale in lingua inglese per consentire una maggiore fruibilità dello stesso da parte dei concorrenti interessati. In caso di dubbio, disputa o involontario errore o omissione, farà fede il testo in inglese.

SERVIZIO ACCADEMICO

Gara d'appalto con procedura aperta per i servizi di copertura assicurativa medica e infortuni per specifiche categorie di membri della comunità IUE

Ref: OP/EUI/AS/2023/001

ANNO 2023

Contenuto**CAPITOLO I – SCOPO E DESCRIZIONE DELLA PROCEDURA DI APPALTO****3**

Articolo 1. Definizioni	3
Article 2. Amministrazione aggiudicatrice.....	3
Article 3. Oggetto.....	3
Article 4. Requisiti di partecipazione.....	5
Article 5. Offerte congiunte	5
Article 6. Subappalto	5

CAPITOLO II – SPECIFICHE TECNICHE**6**

Articolo 7. Descrizione delle specifiche tecniche.....	6
Articolo 8. Lotto A – Assicurazione medica	7
Articolo 9. Lotto B – Assicurazione infortuni	10
Articolo 10. Personale del contraente coinvolto nella fornitura del servizio	12
Articolo 11. Servizi aggiuntivi e migliorie	12

CAPITOLO III – CONTENUTO DELLE OFFERTE, VALUTAZIONE E CRITERI DI AGGIUDICAZIONE.....**13**

Articolo 12. Presentazione e contenuto delle offerte.....	13
Articolo 13. Informazioni generali sulla valutazione	17
Articolo 14. Criteri di esclusione	18
Articolo 15. Criteri di selezione	19
Articolo 16. Criteri di aggiudicazione.....	20

CAPITOLO IV – DISPOSIZIONI FINALI.....**23**

Articolo 17. Meccanismo di penalità e sanzioni	23
Articolo 18. Premi e pagamenti	23
Articolo 19. Requisiti per la firma del contratto	25
Articolo 20. Gestione del contratto.....	26
Articolo 21. Lista dei documenti della procedura di appalto	26

CAPITOLO I – SCOPO E DESCRIZIONE DELLA PROCEDURA DI APPALTO

Articolo 1. Definizioni

‘candidato’ significa ogni operatore economico che ha ricevuto un invito a presentare un’offerta;

‘contratto’, ‘CQ’ significa un contratto pubblico aggiudicato dall’EUI per la prestazione di un servizio/fornitura;

‘IUE’, ‘l’Istituto’, ‘EUI’ significa l’Istituto Universitario Europeo, che è l’amministrazione aggiudicatrice che intende aggiudicare al contraente i servizi che sono oggetto del presente capitolato speciale d’appalto;

‘contraente’ significa l’operatore economico che si è aggiudicato il contratto;

‘operatore economico’ può riferirsi sia al ‘prestatore di lavori’, ‘fornitore’, o ‘prestatore di servizi’ e significa ogni persona fisica o giuridica di diritto privato o pubblico o un gruppo delle suddette persone e/o entità che offre l’esecuzione di lavori, la fornitura di prodotti o la prestazione di servizi sul mercato;

‘offerte congiunte’ significa la situazione in cui un’offerta è presentata da un raggruppamento (costituito o no in forma giuridica) di operatori economici, a prescindere dal rapporto che li lega. Il gruppo nel suo complesso viene considerato come *offerente*¹;

‘subappaltato’ è la situazione in cui il *contraente* sottoscrive impegni giuridici con altri operatori economici che eseguiranno parte dell’appalto per suo conto. Il *contraente* mantiene nei confronti dell’IUE la piena responsabilità per l’esecuzione dell’appalto nel suo insieme;

‘offerta’ definisce i termini in base ai quali il fornitore intende vincolarsi, che normalmente includono il prezzo, la data di esecuzione della prestazione, i termini di pagamento e una descrizione dei servizi/forniture/lavori;

‘offerente’ ‘l’impresa’ significa un operatore economico che ha presentato un’offerta;

‘capitolato speciale d’appalto (CSA)’ significa il documento che descrive le necessità e i requisiti stabiliti dall’IUE ai fini dell’aggiudicazione del contratto.

Article 2. Amministrazione aggiudicatrice

La presente procedura di appalto è lanciata e gestita dall’IUE, che è l’amministrazione aggiudicatrice ai fini di questa procedura di appalto, tramite il Servizio Accademico.

Article 3. Oggetto

Oggetto del contratto	<p>L’oggetto di questa procedura di appalto è l’aggiudicazione di uno o due Contratti Quadro Singoli a favore di una o due compagnie assicurative al fine di ottenere i necessari servizi di copertura assicurativa medica e infortuni per i membri della comunità IUE.</p> <p>Al contraente sarà richiesto di garantire una copertura assicurativa medica e infortuni a specifiche categorie della comunità IUE per l’intera</p>
------------------------------	---

¹ I riferimenti a offerente o offerenti nel presente documento si intendono fatti sia a singoli offerenti che a gruppi di operatori economici che presentano un’offerta congiunta.

	durata del loro soggiorno presso l'IUE come meglio indicato nel Capitolo II – Specifiche Tecniche.
Lotti	<p>La presente procedura di appalto è divisa nei seguenti lotti al fine di concludere 2 diverse polizze assicurative:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lotto A: una polizza assicurativa medica per specifiche categorie della comunità IUE; • Lotto B: una polizza assicurativa per infortuni per specifiche categorie della comunità IUE. <p>Le <i>offerte</i> possono essere presentate per uno o più lotti. Ogni lotto sarà valutato indipendentemente dall'altro. Le <i>offerte</i> che si riferiscono a soltanto una parte di un lotto o sono dichiarate come condizionali all'aggiudicazione di un altro lotto non sono ammesse. I lotti possono essere aggiudicati collettivamente o individualmente.</p>
Tipo di contratto	<p>La presente procedura di appalto si concluderà con l'aggiudicazione di un <i>contratto</i> quadro singolo per ciascun lotto.</p> <p>Il <i>contratto</i> quadro sarà attuato attraverso la firma di specifiche polizze assicurative da rinnovarsi su base annuale.</p> <p>Gli <i>offerenti</i> devono prendere conoscenza delle disposizioni della bozza di <i>contratto</i> poiché quest'ultima definirà e regolerà l'obbligazione contrattuale che si instaurerà tra l'IUE e il/i <i>contraente/i</i>.</p> <p>Tuttavia, considerata la peculiarità del mercato assicurativo, l'IUE si riserva la possibilità di rinegoziare parti del <i>contratto</i>, se ritenuto necessario.</p>
Durata del contratto	<p>Il <i>contratto</i> quadro da aggiudicare avrà una durata di cinque (5) anni. I dettagli della durata iniziale e dei possibili rinnovi sono stabiliti all'Articolo I.2 della bozza di <i>contratto</i>.</p> <p>Le polizze assicurative avranno la seguente durata:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lotto A: 1 settembre - 31 agosto (anno accademico); (La possibilità di anticipare la data di inizio a metà agosto dovrà essere prevista per motivi accademici o di visto) • Lotto B: 1 settembre - 31 agosto (anno accademico).
Valore stimato del contratto	<p>Il valore totale stimato dei <i>contratti</i> quadro da aggiudicare per entrambi i lotti A e B per l'intera durata di cinque (5) anni è di € 1.950.000,00 (unmillionenovecentocinquantamila/00), da considerarsi in base alla seguente ripartizione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lotto A: € 1.575.000,00 (unmilionecinquecentosettantacinquemila/00); • Lotto B: € 350.000,00 (trecentosettantacinquemila/00) <p>Il valore indicato è soltanto una stima e, pertanto, non comporta alcun obbligo per l'IUE di effettuare acquisti per l'intero importo. Il volume effettivo dipenderà dal valore dei servizi che l'IUE ordinerà attraverso specifiche polizze assicurative. Ad ogni modo, il tetto di spesa fissato per</p>

	il <i>contratto quadro</i> , cioè l'importo massimo di spesa previsto per il presente <i>contratto quadro</i> , per ciascun lotto non potrà essere superato. L'IUE può ordinare ulteriori servizi dal <i>contraente</i> fino a un massimo del 50% del valore iniziale del <i>contratto</i> .
Luogo di esecuzione	I servizi avranno luogo presso i locali di pertinenza dell'IUE e/o i locali di pertinenza del/i <i>contraente/i</i> .

Article 4. Requisiti di partecipazione

Tutti gli interessati a prendere parte alla presente procedura sono invitati a presentare un'*offerta*, in una delle lingue ufficiali dell'Unione Europea, ammesso che siano in possesso dei requisiti per partecipare alle procedure d'appalto lanciate dall'IUE previste dall'Art. 3.4 della [President's Decision n. 19/2018](#) del 16 maggio 2018 attuativa del Titolo V sugli appalti del Regolamento Finanziario dell'IUE (Regolamento sugli Appalti Pubblici) consultabile all'indirizzo web: <https://www.eui.eu/About/Tenders>.

Article 5. Offerte congiunte

Nel caso di *offerta congiunta*, tutti i membri del gruppo rispondono solidalmente all'IUE per l'esecuzione dell'appalto nel suo insieme.

I membri del gruppo devono nominare un Capogruppo e un punto di contatto unico autorizzato ad agire per loro conto in relazione alla presentazione dell'*offerta* e a tutte le domande pertinenti, richieste di chiarimenti, notifiche, ecc., che potrebbero essere ricevute durante la valutazione, l'aggiudicazione e fino alla firma del *contratto d'appalto*.

L'*offerta congiunta* deve indicare chiaramente il ruolo e i compiti di ciascun membro e del Capogruppo, che fungerà da punto di contatto dell'IUE per gli aspetti amministrativi o finanziari nonché per la gestione operativa dell'appalto. Il Capogruppo avrà pieni poteri di impegnare il gruppo e ciascuno dei suoi membri durante l'esecuzione dell'appalto. Qualora l'appalto venga aggiudicato a coloro che hanno presentato l'*offerta congiunta*, l'IUE firmerà il *contratto* con il Capogruppo, autorizzato dagli altri membri a firmare il *contratto* a loro nome mediante procura.

Eventuali modifiche della composizione del raggruppamento nel corso della procedura d'appalto (dopo la scadenza del periodo utile per la presentazione dell'*offerta* e prima della firma del *contratto d'appalto*) comportano il rigetto dell'*offerta*, salvo in caso di fusione o acquisizione di un membro del gruppo (successione a titolo universale), a condizione che il nuovo soggetto abbia accesso all'appalto (si rimanda all'Articolo 4) e non si trovi in una situazione di esclusione (si rimanda all'Articolo 14).

In ogni caso, i criteri di selezione devono essere soddisfatti dal gruppo e le condizioni dell'*offerta* originariamente presentata non possono essere modificate in maniera sostanziale, ossia tutti i compiti assegnati al precedente soggetto devono essere assunti dal nuovo membro del gruppo, le modifiche non devono rendere l'*offerta* non conforme al *capitolato speciale d'appalto* e la valutazione dei criteri di aggiudicazione dell'*offerta* originariamente presentata non può essere modificata.

Article 6. Subappalto

Il subappalto non è ammesso per questa procedura di appalto.

CAPITOLO II – SPECIFICHE TECNICHE

Articolo 7. Descrizione delle specifiche tecniche

I servizi che sono oggetto della presente procedura d'appalto, inclusi i requisiti minimi richiesti, sono descritti in dettaglio di seguito:

Scopo

Lo scopo del presente bando di gara è di concludere un accordo con una o più Compagnie di Assicurazione in grado di offrire servizi assicurativi a categorie specifiche della comunità dell'Istituto e, più in particolare, per malattia, infortuni e/o incidenti che si verifichino dentro e fuori dal campus IUE, tanto in Italia quanto all'estero.

La IUE è un'organizzazione internazionale e le sue attività sono aperte a soggetti di tutte le nazionalità. I servizi assicurativi devono quindi avere copertura in Europa, come requisito minimo. I servizi assicurativi devono preferibilmente avere copertura in tutto il mondo. Deve essere prevista la possibilità di accedere a servizi ulteriori (con o senza oneri aggiuntivi) per specifici paesi (quali gli USA o paesi a rischio), per cui una polizza aggiuntiva potrebbe essere richiesta.

Durante il periodo di validità del (dei) contratto(i) l'Istituto potrà subire aggiornamenti e innovazioni procedurali su richiesta degli Stati Contraenti, pertanto il (i) Contraente(i) deve (devono) essere disposto(i) a rinegoziare le polizze. Per la stessa ragione l'Istituto si riserva il diritto di negoziare ulteriori polizze minori con il (i) Contraente(i), se necessario.

Il (i) Contraente(i) deve (devono) mettere a disposizione dei punti di contatto per reclami specifici, emergenze o qualora un supporto aggiuntivo si renda necessario. Più in particolare il Contraente deve prevedere:

1. una mailbox dedicata che può essere usata dai Membri IUE e che assicuri un riscontro entro 48 ore;
2. un numero di telefono, attivo 24 ore su 24, 7 giorni su 7, operato in lingua inglese da uno o più membri del personale competente.

Occorre permettere l'esportazione batch di dati - quali elenchi di membri IUE ammissibili e qualunque altro tipo di informazioni che possa essere utile per l'affiliazione - dai database IUE all'archivio elettronico del Contraente, così da consentire l'affiliazione di gruppi di membri IUE se richiesto dall'amministrazione IUE.

Tutti i dati relativi alla(e) polizza(e) (e ai membri assicurati) gestiti dal (dai) Contraente(i) devono essere immagazzinati elettronicamente ed essere accessibili direttamente o indirettamente da parte dell'Istituto, così che le informazioni possano essere facilmente importate ed esportate.

Richieste di rimborso

Tutte le richieste di rimborso devono poter essere presentate online, 24 ore su 24, 7 giorni su 7, mediante i servizi online forniti dal Contraente, che devono supportare l'inserimento di documenti scannerizzati. I principi del rimborso o la politica del rimborso deve essere formulata dall'offerente.

Il Contraente deve confermare la ricezione della richiesta entro 24/48 ore dalla presentazione della stessa. Il Contraente deve fare ogni sforzo per effettuare il rimborso entro 25 giorni dalla notifica della richiesta.

I rimborsi devono essere effettuati dal Contraente direttamente alla persona assicurata.

Ricorsi

L'Istituto e i Membri IUE hanno il diritto di fare ricorso qualora un rimborso venga negato. Il Contraente deve fornire una procedura trasparente per i ricorsi. In caso di dispute, l'IUE si riserva il diritto di presentare una richiesta di arbitrato.

Articolo 8. Lotto A – Assicurazione medica

Il primo lotto delle offerte riguarda la conclusione di un contratto quadro unico con una Compagnia di Assicurazione Medica in grado di assicurare categorie specifiche della comunità dell'Istituto per malattia, infortuni e cure mediche verificatesi dentro o fuori il campus IUE e in tutto il mondo (vedasi articolo 7 delle Specifiche Tecniche).

Il normale periodo di copertura della polizza è un anno accademico, es. dall'1 settembre al 31 agosto di ogni anno.

I seguenti gruppi sono definiti come membri dell'Istituto e devono essere ammessi ai servizi assicurativi:

TABELLA I – LOTTO A: Lista delle categoria della comunità IUE eleggibili per l'assicurazione medica

Categoria	Popolazione annuale (stima)	Età media	Permanenza media all'IUE (mesi)	Numero di affiliati per anno (stima)
Dottorandi PhD, studenti LLM/MRes e studenti Master	710	22-35	12	400
Dottorandi e post-dottorandi in visita, studenti in scambio	150	22-35	3 / 4	50
Post-dottorandi	100	30-40	6 / 12	60
Professori part-time	40	40-70	2 / 12	10
Tirocinanti	30	20-25	12	10
Altri visitatori	2000	35-70	0.2	5

Personne dipendenti a carico dei membri dell'Istituto come definito per regolamento e pratica dell'IUE: partner, figli a carico, familiari a carico, etc.). I seguenti gruppi dovranno essere eleggibili per i servizi assicurativi:

- Familiari a carico (coniugi, figli a carico) di dottorandi/LL.M/MRes, studenti Master, dottorandi e post-dottorandi in visita, studenti in scambio, post-dottorandi, professori part-time, tirocinanti assicurati tramite la polizza;

- I familiari a carico dei membri dell'IUE che non hanno diritto alla copertura JSIS.

Questa polizza deve coprire tutti i tipi di servizi normalmente erogati dal mercato delle assicurazioni mediche.

Per cura medica si intende il rimborso delle spese per l'assistenza medica (nei limiti dell'accordo) dovuta a malattia o infortunio.

Si faccia riferimento all'Allegato II D per un elenco non esaustivo di cure mediche e medicinali che devono essere compresi nella copertura assicurativa con l'importo del rimborso corrispondente. Si precisa che tali importi sono da intendersi come requisiti minimi di servizio.

L'offerente può ampliare l'elenco di cure mediche e offrire importi di rimborso più elevati.

Importi più elevati possono corrispondere ad un punteggio tecnico più elevato (vedasi anche gli articoli 12 e 16) senza incidere sul punteggio finanziario.

I membri a cui in precedenza è stata diagnosticata una malattia, non devono essere automaticamente esclusi dal diritto alla copertura. L'offerente deve fornire una descrizione della procedura da lui adottata in questi casi.

L'assicuratore non deve richiedere una visita/un certificato medico prima di affiliare o al momento dell'affiliazione di un membro IUE in vista di una copertura assicurativa.

Al Contraente sarà richiesto di fornire assistenza nel compilare i documenti necessari per ottenere il visto ai membri dell'Istituto che lo necessitino prima o durante la loro permanenza presso l'IUE. Se necessario, il Contraente deve rilasciare un certificato appropriato e dare tutte le informazioni necessarie per ottenere un visto (es. periodo di affiliazione, numero di registrazione, ecc.) prima che il (i) membro(i) arrivi(ano) presso l'IUE.

Aspetti amministrativi

1. Copertura

La copertura per i singoli membri IUE deve entrare in vigore il primo giorno del mese per cui il premio è stato pagato e terminare l'ultimo giorno del periodo di sottoscrizione.

Deve essere prevista la possibilità di anticipare l'inizio della copertura per i membri IUE che cominciano i corsi a metà agosto, o per coloro che necessitano di assicurazione medica per motivi di visto.

La durata normale della copertura per tutti i Membri IUE, pagata attraverso l'IUE, deve essere di un anno accademico (tranne che il periodo del loro status di membri sia inferiore ad un anno).

La durata normale della copertura per altri Membri IUE deve essere di almeno tre mesi (tranne che il periodo del loro status di membri sia inferiore a tre mesi).

L'offerente può anche proporre diversi periodi di copertura, quali: annuale, semestrale, mensile (facoltativo), polizza a breve termine, ecc.

Una volta effettuato il primo pagamento, un periodo di tolleranza di un mese deve essere concesso per i rinnovi dell'assicurazione. Durante il periodo di tolleranza la copertura assicurativa sarà garantita. Il Membro IUE sarà responsabile verso il Contraente del pagamento del premio per il periodo di tolleranza, come definito dal Contraente stesso, qualora tutte le precondizioni della copertura siano state preventivamente soddisfatte.

2. Affiliazione

L'affiliazione deve iniziare il primo giorno del primo mese e terminare l'ultimo giorno dell'ultimo mese del periodo per il quale si richiede la copertura assicurativa.

La funzione di affiliazione deve fornire opzioni precise in base alla categoria degli utenti e alla polizza offerta (es. dottorando, post-dottorando, ecc.).

È opportuno prevedere due tipi di affiliazione:

1. Sottoscrizione individuale diretta (self-payers): i Membri IUE devono avere la possibilità di affiliare se stessi e/o le persone a loro carico per la copertura assicurativa mediante strumenti online dedicati dal Contraente ai Membri IUE per il periodo da loro scelto (a seconda delle durata del loro status di Membri IUE).
2. Sottoscrizione attraverso l'IUE (EUI-paid): alcuni Membri IUE (come definiti dall'Istituto) possono sottoscrivere la copertura, attraverso l'IUE e a spese dell'IUE, secondo specifiche sottocategorie.

3. Fornitura del servizio

Il Contraente deve fornire accesso ai servizi online ai Membri IUE che desiderano procurarsi una copertura assicurativa per se stessi e per le persone a loro carico per il periodo da loro scelto e proposto dall'offerente. Il servizio online deve includere la possibilità di effettuare pagamenti online in modo da facilitare il processo di affiliazione.

Gli assicurati e quanti si affiliano individualmente devono ricevere una email di promemoria quando la loro copertura sta per scadere, tranne quando anche la loro iscrizione all'IUE stia per scadere.

L'IUE pubblicherà sul proprio sito un link alla piattaforma online dedicata dal Contraente ai Membri IUE, e metterà a disposizione informazioni sul Contraente e sui servizi assicurativi offerti.

Una volta affiliati, il Contraente deve fornire ai Membri IUE login e password per permettere di gestire certi aspetti della loro assicurazione da dispositivi mobili.

In particolare i Membri IUE devono potere:

- verificare le condizioni e i benefici della polizza assicurativa
- verificare il network di medici, specialisti, cliniche, etc. che hanno accordi di *direct billing* con l'assicuratore²;
- verificare lo stato della loro copertura;
- rinnovare la loro copertura;
- stampare il loro certificato di copertura;
- presentare la richiesta di rimborso di spese mediche;
- consultare lo storico dei loro rimborsi;
- caricare i documenti giustificativi scannerizzati.

L'Istituto valuterà i sistemi e i servizi che sono conformi ai requisiti definiti nelle presenti Specifiche Tecniche, ma che non sono ancora disponibili pur essendo pianificati o in fase di implementazione. Nell'offerta tecnica si prega di indicare se ci sono richieste che non possono essere soddisfatte entro la data di inizio del contratto e di dichiarare esplicitamente quando saranno implementate.

L'Istituto valuterà i sistemi e i servizi che si differenziano da quelli precedentemente descritti, ma questi comporteranno un punteggio inferiore se non possano essere implementati.

² Nell'ambito della polizza medica, l'IUE potrà suggerire medici, specialisti, cliniche, etc. con cui l'assicuratore potrà stabilire accordi di *direct billing*.

Le persone di contatto all'IUE dovranno essere dotate di login e password di accesso alla piattaforma di back-end.

4. Sospensioni

Ai membri IUE deve essere offerta la facoltà di sospendere la loro assicurazione durante l'anno accademico per fondati motivi. Agli Offerenti si richiede di indicare la loro politica in materia di sospensioni.

5. Terminazione della polizza

Ai Membri IUE deve essere offerta la facoltà di terminare la loro affiliazione, e questo per iscritto indicando chiaramente la data di terminazione. Terminare l'assicurazione deve essere possibile dopo un periodo minimo di tre mesi di copertura. L'avviso di terminazione deve essere inviato al Contraente almeno tre settimane prima della data di terminazione desiderata. Tale avviso non inciderà sul periodo per cui un premio è già stato pagato.

Il Contraente ha diritto di terminare l'affiliazione dei membri IUE in qualunque momento al termine del periodo di tolleranza di un mese, qualora il premio assicurativo per il membro IUE non sia stato pagato. La copertura assicurativa deve terminare l'ultimo giorno per cui il premio è stato pagato.

Il Contraente deve confermare per iscritto la data di terminazione della copertura assicurativa al membro IUE interessato e all'IUE.

La copertura di un membro IUE deve terminare in caso di decesso, tranne che il membro IUE disponga di copertura per le persone a suo carico. In tal caso, la copertura per le persone a suo carico deve terminare l'ultimo giorno del mese per cui il premio è stato pagato.

6. Prospetti

Ogni mese il Contraente deve inviare al referente IUE un prospetto dei membri IUE (diviso per categorie ed eventuali sottocategorie) al momento affiliati e riceventi copertura, nonché un elenco di quanti l'hanno sospesa o hanno terminato la loro copertura. L'elenco deve specificare anche il tipo di affiliazione (*self-payer* o *EUI-paid*). Al Contraente si può anche richiedere di preparare prospetti più specifici, e questi devono essere presentati entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta.

7. Periodo di transizione tra attuale e futuro contraente

Durante il periodo di transizione tra l'attuale e il futuro contraente, deve essere garantita una transizione senza intoppi. Pertanto, il nuovo contraente dovrà onorare eventuali trattamenti o procedure mediche precedentemente garantite e approvate dall'attuale contraente per i suoi assicurati, al fine di garantire un'agevole transizione tra le due polizze ed evitare di causare disagi o conseguenze negative per la salute degli assicurati.

Articolo 9. Lotto B – Assicurazione infortuni

Il secondo lotto del presente bando di gara riguarda la conclusione di un contratto quadro unico volto ad assicurare specifiche categorie di membri dell'Istituto per infortuni che possono verificarsi in tutto il mondo, sia durante sia al di fuori del loro orario di lavoro, nel rispetto di una serie di norme, massimali ed esclusioni prestabilite (vedasi articolo 7 delle Specifiche Tecniche).

La stessa assicurazione deve coprire i figli di membri IUE iscritti all'asilo nido IUE durante la loro permanenza nei locali dell'Istituto, o al di fuori degli stessi in occasione di attività esterne organizzate dall'asilo IUE.

Per il periodo di esecuzione si prega di fare riferimento all'articolo 3.

Tutte le categorie elencate nella Tabella II seguente devono essere ammissibili:

TABELLA II – LOTTO B: lista delle categorie della comunità IUE eleggibili per l'assicurazione infortuni

Categoria	Popolazione annuale (stima)	Età media	Permanenza ³ media all'IUE (mesi)
Dottorandi PhD, studenti LLM/MRes e studenti Master	710	22-35	12
Dottorandi e post-dottorandi in visita, studenti in scambio	60	22-35	3 / 4
Post-dottorandi	100	30-40	6 / 12
Tirocinanti	30	20-25	12
Visitatori	2000	35-70	0.2
Bambini al nido	45	0-3	11

Questa polizza deve coprire ogni genere di spese mediche connesse ad un infortunio: ospedalizzazione, fisioterapia, medicine, ecc. (l'offerente deve fornire un elenco dettagliato dei servizi coperti).

Al Contraente si richiede di garantire rimborsi come segue (Tabella III).

TABELLA III – LOTTO B: Lista massimali di copertura assicurativa per le categorie eleggibili per l'assicurazione infortuni

Categoria	Morte	Invalidità	Spese mediche (connesse all'infortunio)
- Dottorandi PhD, studenti LLM/MRes e studenti Master - Post-dottorandi - Dottorandi e post-dottorandi in visita, studenti in scambio - Tirocinanti	€75.000	€120.000	€2.000
- Bambini al nido	€15.000	€70.000	€2.000

³ L'affiliazione deve considerare la reale permanenza presso l'IUE.

Visitatori	€5.000	€10.000	€2.000
------------	--------	---------	--------

Si precisa che gli importi succitati sono da intendersi come requisiti minimi di servizio. Gli Offerenti possono proporre importi più elevati. Importi più elevati possono corrispondere ad un punteggio tecnico più elevato (vedasi gli articoli 12 e 16) senza incidere sul punteggio finanziario.

Il Contraente deve fornire accesso ad una piattaforma online per le richieste di rimborso.

L'Istituto inserirà sul sito IUE un link alla piattaforma dedicata alla polizza assicurativa IUE e metterà a disposizione informazioni sull'Impresa e sulle assicurazioni offerte.

Una volta affiliato, l'Istituto deve ricevere dal Contraente istruzioni, login e password.

Le persone assicurate presenteranno richiesta di rimborso per conto proprio. Il Contraente deve fornire alle persone coinvolte login, password e istruzioni per procedere.

Articolo 10. Personale del contraente coinvolto nella fornitura del servizio

Lotto A e Lotto B

Il(I) contraente(i) deve(devono) fornire informazioni su una persona dotata delle competenze e qualifiche adeguate che fungerà da referente per l'Istituto e a cui i rappresentanti dell'Istituto potranno inviare richieste, lamentele e/o richieste di chiarimento per l'intera durata dell'erogazione dei servizi.

Requisiti minimi per il personale

La(e) persona(e) referente(i) deve(devono) avere:

- Competenze linguistiche: eccellente inglese scritto e orale; conoscenza di un'altra lingua sarà considerata un vantaggio.
- Istruzione ed esperienza adeguate.

La(e) persona(e) referente(i) sarà(saranno) convocata(e) per un incontro di coordinamento annuale fra il contraente e l'IUE. È richiesta una visita preliminare dopo la firma del contratto ma prima dell'entrata in vigore delle polizze. Nessun rimborso sarà riconosciuto per questi incontri.

E' proibito divulgare informazioni sulle attività svolte, i problemi affrontati ed eventuali soluzioni di cui si venga a conoscenza durante l'erogazione dei servizi.

L'offerente deve includere nell'offerta tecnica nome/nomi e CV di ogni membro proposto come referente.

L'Impresa deve garantire la sostituzione della(e) persona(e) referente(i) in caso di malattia o assenze impreviste.

L'Istituto si riserva il diritto di richiedere la sostituzione immediata per inadeguatezza manifesta, reclami e/o condotta impropria. La sostituzione deve avere luogo entro cinque (5) giorni dalla ricezione di una richiesta formale.

Qualora durante il servizio l'Impresa debba sostituire dei membri del personale, ne chiederà l'autorizzazione preventiva all'EUI inviando contestualmente il CV dei sostituti. Saranno accettati solo nuovi membri con competenze uguali o superiori.

Articolo 11. Servizi aggiuntivi e migliorie

Lotto A e Lotto B

Gli offerenti possono proporre migliorie e servizi aggiuntivi nell'offerta tecnica rispetto a quelli indicati nella documentazione di gara. Per i criteri di punteggio si faccia riferimento all'articolo 16 - Criteri di Aggiudicazione.

Nella fase di valutazione, l'Istituto esaminerà ogni eventuale miglioria e/o servizio aggiuntivo proposto tenendo conto di un livello minimo richiesto (vedasi anche gli articoli precedenti 7-8-9-10).

L'Istituto accoglie con particolare favore ulteriori proposte su:

- **Lotto A** – Assicurazione medica:
 - a) servizi assicurativi supplementari (a pagamento) da fornirsi a tutti i membri della comunità IUE, incluse le categorie non elencate negli articoli 8 e 9 (es. piani complementari, ulteriore piano speciale di ospedalizzazione, ecc.);
 - b) servizi assicurativi supplementari (a pagamento o non a pagamento) da fornirsi a tutti i membri della comunità IUE, incluse le categorie non elencate negli articoli 8 e 9, in relazione al sostegno alla salute mentale (es. programmi di supporto psicologico, ecc.);
 - c) possibilità per gli assicurati e le persone a loro carico al seguito di estendere la loro copertura assicurativa oltre la data finale di affiliazione all'IUE.

Si segnala che su richiesta dell'IUE, servizi assicurativi aggiuntivi devono essere offerti anche ad altri membri del personale (es. professori e/o altri membri del personale con contratti in scadenza); tariffe speciali saranno negoziate prima o dopo la firma del contratto quadro unico;

Le spese per servizi non menzionati nell'Allegato II D possono essere rimborsate in percentuale pari all'80% previa consultazione con l'ufficiale medico dell'impresa. Tuttavia, i limiti massimi possono essere fissati previa consultazione con l'ufficiale medico dell'impresa.

Ogni eventuale miglioria e servizio aggiuntivo sarà analizzato durante la valutazione tecnica senza incidere sul punteggio finanziario.

L'aggiudicatario si assume la responsabilità di implementare tutte le modifiche necessarie richieste dall'IUE durante il periodo di prova.

CAPITOLO III – CONTENUTO DELLE OFFERTE, VALUTAZIONE E CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

Articolo 12. Presentazione e contenuto delle offerte

Le offerte devono essere presentate esclusivamente in formato cartaceo ed essere inserite in due buste sigillate, da inviarsi come di seguito indicato (sistema della doppia busta).

Le offerte devono essere presentate:

- a) a mezzo posta o spedizione tramite corriere entro, e non oltre, le **ore 17.00 (ora italiana)** del giorno **03/03/2023**, all'indirizzo sotto indicato, in tal caso farà fede come data di spedizione, la data di spedizione, il timbro postale o la data della ricevuta di consegna;
- b) o consegnata a mano dall'offerente o dal candidato in persona o da un suo rappresentante presso la sede dell'IUE entro, e non oltre, le **ore 17.00 (ora italiana)** del giorno **03/03/2023**, all'indirizzo sotto indicato. In questo caso, l'offerente deve ottenere una prova di avvenuta ricezione firmata e datata dall'impiegato dell'Ufficio Protocollo che ha preso in consegna l'offerta.

L’Ufficio Protocollo dell’IUE è aperto dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 13.00 e dalle ore 14.00 alle ore 17.00. Tale ufficio è chiuso il sabato, la domenica, in occasione delle [festività pubbliche dell’IUE e nei periodi di chiusura dello stesso.](#)

L’indirizzo a cui le offerte devono essere inviate (a mezzo posta/spedizione tramite corriere o in persona):

Gara d’appalto con procedura aperta per i servizi di copertura assicurativa medica e infortuni per specifiche categorie di membri della comunità IUE - Ref: OP/EUI/AS/2023/001

ISTITUTO UNIVERSITARIO EUROPEO

Ufficio Protocollo

Via dei Roccettini, n. 9

50014 San Domenico di Fiesole (FI)

Italia

La busta interna deve riportare, oltre al nome della Unità Amministrativa o Accademica alla quale è indirizzata, come indicato nella lettera d’invito, la dicitura “Bando di Gara d’Appalto – Divieto di apertura da parte del servizio di posta interna”. Se vengono usate buste autoadesive, allora devono essere sigillate con nastro adesivo e il mittente deve apporre la propria firma lungo il nastro.

La busta esterna deve essere sigillata con nastro adesivo e firmata lungo i bordi e riportare le suddette informazioni:

- il codice identificativo della procedura d’appalto: **OP/EUI/AS/2023/001**;
- nome della Unità Amministrativa o Accademica alla quale è indirizzata: **Servizio Accademico**;
- la dicitura: “Bando di Gara d’Appalto – Divieto di apertura da parte del servizio di posta interna”;
- il nome dell’offerente.

Possono essere utilizzate scatole al posto delle buste se la misura o il peso dell’offerta lo richiede.

Il contenuto della busta interna deve essere organizzato in 3 (tre) buste secondo le istruzioni seguenti:

- **Busta n. 1:** sigillata con nastro adesivo e firmata lungo il bordo, deve riportare esternamente il nome dell’offerente e la dicitura **“Busta n. 1 – Documenti amministrativi”** e deve contenere n. 1 originale e n. 1 copia digitale (pendrive) dei seguenti documenti:
- Dichiarazione sull’onore su criteri di esclusione e di selezione**, firmata dal legale rappresentante dell’offerente, utilizzando l’**Allegato II A**;
 - Copia della presente **lettera d’invito**, del **capitolato speciale d’appalto** e della **bozza di contratto** senza aggiunte, modifiche o integrazioni. Ognuno dei suddetti documenti deve essere paraffato su ciascuna pagina e firmato per esteso dal rappresentante legale dell’offerente sull’ultima pagina, dove dovrà anche essere apposto il timbro dell’offerente;

c. **Nel caso di Raggruppamento Temporaneo d'Imprese (R.T.I.) già costituito:** mandato collettivo speciale con rappresentanza conferito dalle mandanti, risultante da scrittura privata autentica, o copia di essa autentica. Procura relativa che deve essere conferita a che legalmente rappresenta l'impresa mandataria nonché una dichiarazione rilasciata dall'impresa mandataria concernente le parti del servizio che saranno eseguite dalle singole imprese, compresa l'impresa mandataria;

Nel caso di R.T.I. non ancora costituito: l'impegno, in caso di aggiudicazione della gara, a conferire mandato collettivo speciale con rappresentanza ad una di esse (da indicare espressamente) qualificata mandataria, la quale stipulerà il contratto in nome e per conto proprio e delle mandanti nonché l'indicazione delle parti del servizio che saranno eseguite dalle singole imprese, compresa l'impresa mandataria (o designata tale).

Non è ammesso che la stessa impresa partecipi singolarmente e quale componente di un R.T.I., **pena l'esclusione** dalla gara dell'impresa medesima e del R.T.I.

Non è ammessa la partecipazione di imprese, anche in R.T.I., che abbiano rapporti di controllo (come controllante o come controllata) ai sensi della normativa vigente, con altre imprese che partecipino alla gara singolarmente e quali componenti di R.T.I. **pena l'esclusione** dalla gara, sia dell'impresa controllante che dell'imprese controllate, nonché dei R.T.I. ai quali eventualmente partecipino.

d. Altre certificazioni, certificati di appartenenza a associazioni, qualificazioni, copia di assicurazioni, iscrizioni a registri professionali o albi, ecc. seguendo le istruzioni fornite dall'Articolo 15 sui criteri di selezione incluso nell'Allegato I – capitolato speciale d'appalto.

➤ **Busta n. 2:** sigillata con nastro adesivo e firmata lungo il bordo, deve riportare esternamente il nome del candidato e la dicitura **“Busta n. 2 – Offerta tecnica”** e deve contenere n. 1 copia originale e n. 1 copia digitale (pendrive) dell'Offerta tecnica che descriva dettagliatamente il servizio offerto redatta seguendo le indicazioni previste dall'**Allegato II B**, pena l'esclusione dalla procedura di appalto.

L'offerta tecnica in tutte le sue parti sarà parte integrante del contratto e obbligherà l'offerente che si aggiudicherà l'appalto al rispetto di quanto in essa indicato.

L'offerente deve dichiarare quali informazioni costituiscono segreto industriale e/o commerciale e si debbano perciò ritenere coperte da obbligo di confidenzialità.

Contenuto dell'offerta tecnica:

In caso di partecipazione ad entrambi i lotti, il concorrente dovrà presentare 2 differenti offerte, una per ogni lotto, in 2 differenti buste sigillate con nastro adesivo e firmate sulla chiusura, con, all'esterno, la seguente dicitura **“Lotto A – Assicurazione medica: offerta tecnica”** o **“Lotto B – Assicurazione infortuni: offerta tecnica”**.

Lotto A – Assicurazione medica (Articolo 8 CSA)

- a) fornitura dei servizi:
 - piattaforma online: descrizione dell'ambiente online che deve essere usato o creato per l'erogazione dei servizi coperti dalla gara d'appalto; si prega di presentare alcune demo/screenshot [o descrizione di metodi alternativi – (si rimanda all'Articolo 8 del CSA);
 - procedure di affiliazione, sospensione e terminazione dell'affiliazione;
 - sistema di rimborso: metodo, tempistiche, documentazione, ecc.;

- b) copertura:
 - Elenco di medicinali e servizi medici ammessi al rimborso, con indicazione di richieste speciali (se necessario), relativi massimali, sostegno alla salute mentale;
 - Affiliazione: elenco dei criteri di esclusione, clausole speciali, ecc.;
- c) prospetti: esempi attuali di prospetti (Articolo 8 CSA);
- d) bozza di polizza/contratti di assicurazione per singoli Membri IUE e per l'IUE;
- e) copia firmata dell'Allegato II D – Elenco di medicinali e terapie minime da prestare.

Lotto B – Assicurazione infortuni (Articolo 9 CSA)

- f) descrizione generale della polizza con indicazione esplicita di rischi coperti, rischi esclusi, clausole speciali, criteri di esclusione, massimali, ecc.;
- g) sistema di rimborso: descrizione della piattaforma online, metodo, tempistiche, documentazione, ecc.;
- h) descrizione delle variazioni del premio sulla base dei cambiamenti nella popolazione;
- i) bozza di polizza/contratti di assicurazione per l'IUE;

Lotto A e Lotto B:

- j) elenco di esperienze pregresse/contratti/referenze con università e/o organizzazioni internazionali (ove presenti);
- k) indicazione esplicita di oneri supplementari, se del caso, per coperture supplementari all'interno di paesi specifici;
- l) inviare CV delle persone proposte;
- m) livello di qualità dei servizi: fornire esempi e una descrizione dei prospetti proposti così da verificare la qualità dei servizi e misurare la soddisfazione dell'utente e di conseguenza le azioni da implementare, se ritenute necessarie;
- n) esempi di materiale informativo per gli utenti (es. brochure, dépliant, newsletter, ecc.);
- o) servizi aggiuntivi e/o migliorie: descrizione di ogni eventuale servizio aggiuntivo e/o miglioria (se presenti) che l'offerente intende proporre all'Istituto. Si prega di indicare chiaramente tanto le clausole quanto le tariffe relative alle coperture supplementari e i possibili sconti applicabili alla tariffa di base in caso di coperture multiple.

L'Istituto terrà conto di queste integrazioni, solo se realmente utili per il miglioramento del servizio e dettagliate. Diversamente, il punteggio assegnato a questi sotto-criteri sarà "zero" (0). La decisione sarà presa a discrezione dell'Istituto. Per ulteriori informazioni si faccia riferimento all'Articolo 11.

La proposta tecnica deve essere presentata secondo quanto previsto nello schema fornito nell'**Allegato II B Modulo di Offerta tecnica** rispettivamente per il **Lotto A** e per il **Lotto B**.

L'impresa partecipante deve dichiarare quali informazioni fornite in relazione all'offerta presentata costituiscono segreti tecnici o commerciali e, in quanto tali, da considerarsi coperti da un obbligo di riservatezza.

- **Busta n. 3:** sigillata con nastro adesivo e firmata lungo il bordo, deve riportare esternamente il nome del candidato e la dicitura **"Busta n. 3 – Offerta economica"** e deve contenere n. 1 copia originale e n. 1 copia digitale (pendrive) dell'offerta

economica redatta seguendo le indicazioni previste dall'**Allegato II C**, pena l'esclusione dalla procedura di appalto.

Contenuto offerta finanziaria

In caso di partecipazione ad entrambi i lotti, il concorrente dovrà presentare 2 differenti offerte, una per ogni lotto, in 2 differenti buste sigillate con nastro adesivo e firmate sulla chiusura, con, all'esterno, la seguente dicitura "**Lotto A – Assicurazione medica: offerta finanziaria**" o "**Lotto B – Assicurazione infortuni: offerta finanziaria**".

Lotto A – Assicurazione medica

L'offerta deve proporre tariffe mensili. Si prega di indicare un premio specifico per ogni categoria come definita nel precedente Articolo 8 del CSA.

La proposta finanziaria sarà delineata nel modello fornito con l'**Allegato II C - Modulo di offerta finanziaria** per il **Lotto A**.

Lotto B – Assicurazione infortuni

L'offerta deve proporre un premio annuo basato sulla popolazione dell'IUE (si considerino i dati della Tabella II, Articolo 9 CSA).

La proposta finanziaria sarà delineata nel modello fornito con l'**Allegato II C - Modulo di offerta finanziaria** per il **Lotto B**.

Tutti i documenti di gara saranno firmati dal legale rappresentante dell'offerente.

Una fotocopia di un documento di identità in corso di validità del legale rappresentante che ha firmato i documenti di gara dovrà essere inclusa nell'offerta (si prega di utilizzare a tal fine la Busta n.1).

Nel caso in cui il legale rappresentante non possa firmare i documenti di gara, si prega di includere nell'offerta una delega di firma valida che certifichi che la persona che firma tali documenti sia stata debitamente delegata a firmarli dal legale rappresentante, oltre a una fotocopia di un documento di identità in corso di validità della persona delegata (si prega di utilizzare a tal fine la Busta n.1).

Articolo 13. Informazioni generali sulla valutazione

La valutazione delle *offerte* conformi alle condizioni di presentazione verrà condotta sulla base dei seguenti criteri:

- verifica che l'*offerente* abbia accesso all'appalto (si rimanda all'Articolo 4);
- verifica della conformità amministrativa (se l'*offerta* è redatta in una delle lingue ufficiali dell'UE e firmata da uno o più rappresentanti legali debitamente autorizzati dell'*offerente*);
- verifica che gli *offerenti* non si trovino in una situazione di esclusione, in base ai criteri di esclusione;
- selezione degli *offerenti* in base ai criteri di selezione;
- verifica della conformità ai requisiti minimi del *capitolato speciale d'appalto*;
- valutazione delle offerte in base ai criteri di aggiudicazione.

L'*IUE* valuterà tali criteri nell'ordine che considera più appropriato. Se un *offerente* non supera la valutazione rispetto a uno o più criteri, la sua *offerta* sarà rigettata e non sarà valutata

nemmeno rispetto alle altre categorie di criteri. L'*offerente* sarà informato del motivo del rigetto senza ricevere riscontri sul contenuto dell'*offerta* che non è stato oggetto di valutazione. L'appalto può essere aggiudicato soltanto all'*offerente* o agli *offerenti* che superano la valutazione rispetto alla totalità dei criteri.

La valutazione si baserà sulle informazioni e sui documenti giustificativi contenuti nelle *offerte* e, se del caso, su ulteriori informazioni e documenti giustificativi forniti su richiesta dell'IUE nel corso della procedura. Qualora qualsivoglia dichiarazione resa o informazione fornita risulti falsa, l'IUE può comminare sanzioni amministrative (esclusione o sanzioni pecuniarie) al soggetto che fornisce le false dichiarazioni/informazioni.

Ai fini della valutazione relativa ai criteri di esclusione e di selezione, l'IUE può anche fare riferimento a informazioni pubblicamente disponibili, in particolare a documenti giustificativi cui può accedere gratuitamente in una banca dati nazionale.

Articolo 14. Criteri di esclusione

L'*offerente* non deve trovarsi in una delle situazioni di esclusione elencate qui sotto:

- a. che nei propri confronti non è pendente un procedimento per fallimento, liquidazione, amministrazione controllata, concordato preventivo, cessazione d'attività o in ogni altra situazione analoga risultante da una procedura della stessa natura prevista da leggi e regolamenti nazionali, né è in corso a suo carico un procedimento di tal genere;
- b. che nei propri confronti non è stata pronunciata sentenza di condanna passata in giudicato, o emesso decreto penale di condanna divenuto irrevocabile, oppure sentenza di applicazione della pena su richiesta per un reato che riguardi la loro moralità professionale;
- c. di essere in regola con tutti gli obblighi relativi al pagamento dei contributi previdenziali e assistenziali e con gli obblighi relativi al pagamento di imposte e tasse secondo la legislazione del paese in cui è stabilita la società o di quello in cui deve essere eseguito l'appalto, e che nei propri confronti non è stata pronunciata sentenza di condanna passata in giudicato o decisione amministrativa vincolante che accerti la violazione dei suddetti obblighi;
- d. che nei propri confronti non è stata pronunciata sentenza di condanna passata in giudicato, o emesso decreto penale di condanna divenuto irrevocabile, oppure sentenza di applicazione della pena su richiesta per frode, corruzione, coinvolgimento in organizzazioni criminali, attività di riciclaggio di denaro sporco, reati di matrice terroristica, sfruttamento di lavoro minorile o qualsiasi coinvolgimento in attività legate al traffico di esseri umani o in qualsiasi altra attività illecita che leda in qualche modo gli interessi finanziari dell'IUE;
- e. di non aver commesso una grave violazione degli obblighi derivanti da un contratto finanziato dall'IUE o di esser stato dichiarato responsabile di una grave irregolarità accertata con sentenza passata in giudicato o decisione amministrativa vincolante;
- f. di non essere stato oggetto di sanzioni amministrative per essersi reso colpevole di una grave violazione degli obblighi professionali o per aver commesso errori sostanziali o irregolarità o frodi o per essere stato dichiarato responsabile di una grave violazione degli obblighi derivanti da contratti coperti dal bilancio dell'IUE ai sensi dell'Art. 41 della Decisione Presidente IUE n. 19/2018 del 16 maggio 2018 (Regolamento IUE sugli Appalti Pubblici).

In aggiunta a quanto sopra indicato, l'appalto non può essere aggiudicato a un *offerente* che, durante la procedura di appalto, risulta essere in maniera comprovata:

- g. in una situazione di conflitto di interessi in relazione al presente *contratto* d'appalto che non può essere effettivamente risolta attraverso delle modalità meno invasive;
- h. colpevole di aver fornito deliberatamente informazioni fuorvianti rispetto a quelle richieste dall'*IUE* come condizione per partecipare alla presente procedura di appalto o non abbia fornito tali informazioni.

Prove richieste:

L'*offerente* deve certificare di non trovarsi in una delle predette situazioni di esclusione fornendo insieme all'offerta una Dichiarazione sull'onore debitamente firmata e datata utilizzando l'Allegato II A. In caso di consorzio/*offerta congiunta* o in caso di subappalto, tale Dichiarazione sull'onore dovrà essere presentata da ciascun membro del consorzio/raggruppamento temporaneo di imprese e/o *subappaltatore* identificato.

In aggiunta, l'*offerente* che si aggiudicherà l'appalto dovrà fornire, entro 15 giorni successivi alla notifica di aggiudicazione e prima della firma del *contratto*, le seguenti prove documentali al fine di comprovare quanto affermato nella suddetta Dichiarazione sull'onore:

- per le situazioni descritte ai punti (a), (b), (d) ed (e), è richiesto: la presentazione di un recente estratto dal casellario giudiziale del rappresentante legale dell'*operatore economico* che ha presentato l'*offerta* o, nel caso in cui ciò non sia possibile, di un recente documento equipollente rilasciato dall'autorità giudiziaria o amministrativa del paese di origine o di provenienza che dimostri che tali requisiti sono soddisfatti;
- per la situazione prevista al suddetto punto (c), sono richiesti: i certificati o lettere rilasciati dalle autorità competenti dello Stato interessato. Questi documenti devono fornire prova dell'adempimento agli obblighi relativi al pagamento degli obblighi relativi al pagamento di imposte e tasse e dei contributi previdenziali e assistenziali per cui l'*offerente* è responsabile, incluso, ad esempio, IVA, imposta sul reddito (solo nel caso di persone fisiche), imposta sul reddito delle società (solo nel caso di persone giuridiche) e contributi previdenziali.

Per ognuna delle situazioni (a), (b), (d) ed (e), nel caso in cui qualcuno dei documenti elencati nel paragrafo sopra indicato non sono rilasciati nei paesi di riferimento, possono essere sostituiti da una dichiarazione giurata o, se ciò non fosse possibile, da una dichiarazione solenne fatta dalla parte interessata di fronte a un'autorità giudiziaria o amministrativa, un notaio o ad altra autorità riconosciuta come competente nel suo paese di origine o provenienza.

L'*IUE* si riserva il diritto di verificare le informazioni e richiedere eventuale documentazione aggiuntiva prima della firma del *contratto*.

Nel caso in cui l'*offerente* che si è aggiudicato l'appalto non esegua tempestivamente gli adempimenti di cui sopra, non presenta tutta la documentazione richiesta o non fornisca prova del possesso dei requisiti auto-dichiarati in sede di gara, ovvero tale prova non sia ritenuta conforme alle dichiarazioni presentate in sede di *offerta*, l'*IUE* si riserva la facoltà di dichiararlo decaduto e di aggiudicare l'appalto all'*offerente* che segue in graduatoria, ovvero di indire una nuova procedura di appalto.

Articolo 15. Criteri di selezione**Requisiti generali:**

L'*offerente* deve possedere i seguenti requisiti minimi per svolgere il *contratto*:

- a) essere in regola con gli obblighi relativi al pagamento dei contributi previdenziali e assistenziali a favore dei lavoratori, secondo la vigente legislazione, e applicare le norme contrattuali di settore come previste dai relativi contratti collettivi nazionali di lavoro;
- b) essere conforme alla corrente regolamentazione in materia di diritto del lavoro;
- c) essere conforme alla corrente regolamentazione in materia di salute e sicurezza sul lavoro;
- d) essere conforme alla corrente regolamentazione in materia di protezione ambientale;

Requisiti di capacità economico-finanziaria:

- e) avere una stabile posizione finanziaria (redditività finanziaria) ➔ essere in possesso di 2 (due) referenze bancarie rilasciate da primari istituti bancari o intermediari iscritti in regolari albi in data successiva all'invio della presente lettera d'invito, dalle quali risultati che l'*offerente* ha sempre fatto fronte ai suoi impegni con regolarità e puntualità e che è in possesso della capacità economica e finanziaria per svolgere il servizio oggetto dell'appalto. L'*IUE* può accettare una sola referenza bancaria se ben giustificato dall'*offerente*;
- f) aver generato nell'ultimo triennio, per cui i bilanci sono stati chiusi, un volume di affari annuo di almeno EUR 780.000,00 (settecentottantamila/00);

Requisiti di capacità tecnico-professionale:

- g) essere autorizzato a svolgere il servizio oggetto del *contratto* di appalto nel rispetto della normativa nazionale, come comprovato dall'iscrizione a un apposito registro delle imprese o ad altro registro professionale (es. albo, ecc.) o da certificazione o da appartenenza a una specifica organizzazione o dal numero di partita iva (indicare qualsiasi specifica associazione o albo professionale, appartenenza o autorizzazione richiesta);
- h) presentare la lista dei principali servizi e/o forniture svolti negli ultimi 3 (tre) anni (2020-2021-2022) indicando gli importi, la durata e i destinatari pubblici o privati;

- ❖ **Prove da presentare all'interno dell'*offerta* da includere nella Busta n.1 – Documenti Amministrativi (si rimanda, per maggiori dettagli sulla procedura da seguire per la presentazione delle offerte, all'Articolo 12 Presentazione e contenuto delle offerte incluso nel presente CSA):**
- Dichiarazione sull'onore debitamente firmata e datata utilizzando l'Allegato II A;
 - 2 (due) referenze bancarie;
 - un documento che attesti che l'*offerente* abbia generato nell'ultimo triennio per cui i bilanci sono stati chiusi un volume di affari annuo di almeno EUR 780.000,00 (settecentottantamila/00)
 - prova dell'iscrizione dell'*offerente* a un registro delle imprese o a un registro professionale (es. albo, ecc.) e numero di partita iva;
 - lista dei principali servizi e/o forniture svolti dall'*offerente* negli ultimi 3 (tre) anni (2020-2021-2022) indicando gli importi, la durata e i destinatari pubblici o privati;

L'*IUE* si riserva il diritto di effettuare controlli a campione al fine di verificare l'accuratezza delle dichiarazioni fornite dagli *offerenti*.

Gli *offerenti* che non sono conformi con i requisiti minimi richiesti saranno eliminati.

Articolo 16. Criteri di aggiudicazione

Solo le *offerte* presentate dagli *offerenti* che soddisfano i requisiti stabiliti dai criteri di esclusione e di selezione saranno valutate in termini di qualità e prezzo. Il *contratto* sarà aggiudicato applicando il criterio dell’ **“offerta economicamente più vantaggiosa”**, a seguito della valutazione del miglior rapporto qualità/prezzo da parte del competente comitato di valutazione che assegnerà ad ogni *offerta* un punteggio massimo di 100 punti, tenuto conto dei seguenti parametri:

PUNTEGGIO MASSIMO		
Valutazione tecnico-qualitativa		60/100
Valutazione economica (prezzo)		40/100

Il punteggio totale dell'*offerta* sarà la somma del punteggio tecnico e finanziario assegnato.

L'*offerente* che ottiene il punteggio complessivo più alto si sarà aggiudicato l'appalto.

A – Attribuzione dei punteggi relativi ai criteri di aggiudicazione tecnico-qualitativi

A ogni criterio saranno attribuiti dei punteggi, la cui somma massima è uguale a 60 punti, che, moltiplicati per il coefficiente di qualità assegnato discrezionalmente dal comitato di valutazione (compreso tra 0 e 1, come indicato nella Tabella 2), determineranno il punteggio assegnato a ogni singola *offerta*, come indicato nella seguente Tabella 1.

L'*offerente* presenterà la propria *offerta* tecnica utilizzando l'Allegato II B.

TABELLA 1 – PUNTEGGIO TECNICO		
DESCRIZIONE	Punteggio massimo	
	LOTTO A	LOTTO B
T1 Adeguatezza dell'offerta ai servizi richiesti	11	11
T2 Estensione geografica	4	4
T3 Elenco esclusioni	6	6
T4 Piattaforma on-line (comprendibilità, accessibilità, facilità uso, etc.)	8	6
T5 Sistema di rimborso (tempi, valuta, modalità, etc.)	5	5
T6a Massimali (comparati con i minimi richiesti)	5	7
T6b Offerta sostegno salute mentale	3	-
T7a Rivalutazione annuale del premio (e.g. sulla base di IHCP, etc.)	4	-
T7b Variazione del premio sulla base della variazione della popolazione e/o dell'inflazione, ecc.	-	8
T8 Persona(e) proposta (e) come referente (i)	2	2
T9 Metodi proposti per assicurare la qualità del servizio	3	3
T10 Qualità e adeguatezza del materiale informativo per gli affiliati (Volantini, pagine web, newsletter, etc.)	3	3
T11 Esperienze precedenti con università e/o organizzazioni internazionali	2	2
T12 Servizi addizionali e/o miglioramenti	4	3
Punteggio totale	60	60

Il punteggio minimo per l'*offerta* tecnica è 35/60. Le *offerte* che non raggiungano il punteggio minimo stabilito per l'*offerta* tecnica non procederanno alla fase successiva di valutazione dell'*offerta* economica.

In caso di aggiudicazione, l'intera *offerta* tecnica completerà le disposizioni del *capitolato speciale d'appalto* e diverrà parte integrante del *contratto*.

Si precisa che i coefficienti di qualità saranno attribuiti in conformità a quanto indicato nella Tabella 2:

TABELLA 2		
VALUTAZIONE	GIUDIZIO	COEFFICIENTE
OTTIMO	<i>Offerta</i> tecnica ben strutturata che sviluppa in modo chiaro, preciso e approfondito l'argomento richiesto, apportando valore aggiunto rispetto alle aspettative dell'IUE.	1.00
BUONO	<i>Offerta</i> tecnica adeguata che sviluppa l'argomento senza particolari approfondimenti.	0.75
SUFFICIENTE	<i>Offerta</i> tecnica accettabile ma poco strutturata limitandosi ad applicare quanto previsto nel <i>capitolato speciale d'appalto</i> .	0.50
SCARSO	<i>Offerta</i> tecnica mediocre e non sufficientemente sviluppato.	0.25
INSUFFICIENTE	<i>Offerta</i> tecnica carente, generico e inadeguato.	0.00

B - Attribuzione dei punteggi relativi ai criteri di aggiudicazione economico-finanziaria

Il punteggio economico massimo a disposizione è di 40 punti composto dalla somma dei sottopunteggi inclusi di seguito nella Tabella 3 per il Lotto A e nella Tabella 4 per il Lotto B.

Si prega di considerare che, per esigenze di valutazione, ogni prezzo proposto uguale a "0" sarà posto pari a "1".

TABELLA 3 – LOTTO A: Punteggio finanziario		
Categoria		Punteggio massimo
FA1	Dottorandi PhD e studenti LLM/MRes + studenti Master + Dottorandi e Post-dottorandi in visita + Tirocinanti	15
FA2	Post-dottorandi	12
FA3	Professori part-time	4
FA4	Persone dipendenti da membro IUE (fino a 18 anni)	4
FA5	Persone dipendenti da membro IUE (oltre 18 anni)	4
FA6	Altri visitatori	1
Punteggio totale		40

TABELLA 4 – LOTTO B: Punteggio finanziario		
FB1	Premio annuale	40

Per ogni sotto-criterio, il punteggio massimo sarà assegnato al concorrente che offre il prezzo più competitivo.

Alle altre *offerte* saranno assegnati dei punteggi (arrotondati alla seconda cifra decimale, se necessario) proporzionali al rapporto tra il prezzo migliore offerto e quello offerto da ciascun *offerente*.

Miglior prezzo offerto P = 40 x -----
--

Prezzo offerto

P = punti assegnati all'*offerta*.

Saranno considerate ineleggibili e pertanto escluse dalla procedura le *offerte* in cui il costo del lavoro risulti essere abnormemente basso rispetto alla media del costo del lavoro in Europa.

Il prezzo considerato ai fini della valutazione sarà il prezzo totale proposto nell'*offerta* in riferimento a tutti i requisiti stabiliti in questo *capitolato speciale d'appalto*.

L'*offerente* presenterà la propria *offerta* economica utilizzando l'Allegato II C.

CAPITOLO IV – DISPOSIZIONI FINALI

Articolo 17. Meccanismo di penalità e sanzioni

Il *contraente* ha l'obbligo di fissare un calendario per assicurarsi che ogni prestazione sia eseguita secondo i tempi e gli strumenti indicati nel presente capitolato.

In qualunque momento l'*IUE* può effettuare controlli e verifiche dell'esatta erogazione dei servizi richiesti.

Salvo diversamente disposto dalla legislazione, l'*Istituto* si riserva il diritto di terminare il contratto in caso di grave disservizio, come il rigetto di una richiesta di rimborso conforme a quanto previsto nella polizza o il rifiuto di assicurare membri dell'*IUE* eleggibili secondo quanto predefinito in polizza, ecc.

L'applicazione delle sanzioni sarà preceduta da una regolare contestazione dell'inadempienza, a cui l'*Impresa* ha l'opportunità di replicare entro cinque (5) giorni dalla ricezione della comunicazione ufficiale del reclamo inviato dall'*Istituto*.

In caso di assenza o mancata accettazione delle obiezioni, l'*Istituto* procederà all'applicazione delle suddette sanzioni.

L'*Istituto*, oltre a procedere all'applicazione delle sanzioni riferite nei paragrafi precedenti, non compenserà le prestazioni non eseguite, e si riserverà il diritto di imporre altre sanzioni per il mancato compimento o l'interruzione del servizio.

L'applicazione delle sanzioni stabilite nel presente Articolo non preclude all'*Istituto* di richiedere il risarcimento dei danni.

Articolo 18. Premi e pagamenti

L'*Istituto* ha servizi amministrativi decentralizzati e gestisce progetti interni e attività finanziate esternamente da sponsor pubblici e/o privati. Il *contraente* si impegna ad aderire alle procedure analitiche di fatturazione richieste dall'*Istituto*, emettendo su richiesta fatture specifiche per ciascun centro/attività di costo identificato.

L'*Istituto* gode di un regime fiscale speciale con esenzioni speciali. Ulteriori informazioni saranno messe a disposizione del (dei) *contraente*(i).

Le fatture indicheranno i dati del *contraente*, l'importo, la valuta e la data, nonché i riferimenti al CQ e all'ordine d'acquisto o al contratto specifico.

All'inizio del *contratto* l'*Istituto* comunicherà al *contraente* il modello di pagamento per l'emissione delle fatture.

L'IUE sottoscriverà polizze in Euro e pagherà in Euro, di conseguenza i tassi di premio devono essere trasmessi in Euro. Le offerte con tassi di premio trasmessi in altre valute saranno escluse.

I pagamenti saranno effettuati in Euro (€) o nella valuta locale se la parte ricevente ha la sua sede legale fuori dall'area dell'Euro.

Per gli *offerenti* con sede in paesi esterni all'Eurozona, il prezzo offerto non può essere rivisto in linea con le variazioni del tasso di cambio. Spetta all'*offerente* selezionare un tasso di cambio ed assumere i rischi o i vantaggi derivanti da ogni eventuale variazione.

Premio

Il tasso di premio sarà per un importo fisso a copertura del periodo totale massimo.

LOTTO A – Assicurazione medica

Gli *offerenti* devono proporre un premio mensile fisso (per persona assicurata) da applicarsi a tutte le categorie come da Tabella I (Articoli 8,12 e 16 delle Specifiche Tecniche e Allegato II C - Offerta finanziaria - Lotto A).

LOTTO B – Assicurazione infortuni

Gli *offerenti* devono proporre un premio annuale fisso per popolazione come da Tabella II, indicando per ogni categoria da assicurare un massimale garantito almeno per i seguenti rischi: decesso, invalidità permanente, spese mediche (Articoli 9, 12 e 16 delle Specifiche tecniche e Allegato II C - Offerta finanziaria - Lotto B).

Lotto A e Lotto B:

Il (I) *contraente*(i) ha (hanno) il diritto di adeguare il tasso di premio ogni anno in occasione del rinnovo della polizza corrispondente o quando i termini del *contratto*/polizza subiscono modifiche. L'*Istituto* deve ricevere notifica di tale adeguamento del premio almeno 90 giorni prima della data in cui entrerà in vigore. Nessuna riduzione o aumento dei tassi di premio prenderà effetto a meno di 12 mesi dopo la data di entrata in vigore del *contratto*. Le modifiche dei tassi di premio devono essere basate su variazioni derivanti dall'indice di riferimento "EUROSTAT".

I tassi di premio per ogni popolazione devono essere stabiliti allo stesso livello senza distinzione alcuna tra affiliazioni individuali o attraverso l'IUE.

Sottoscrivendo e presentando un'*offerta*, l'*offerente* conferma che:

- i tassi di premio indicati nell'*offerta* sono stati stabiliti in maniera indipendente, senza consultazione o comunicazione con nessun altro *offerente* o concorrente riguardo ai punti connessi al prezzo;
- salvo contrarie disposizioni legali, i tassi di premio indicati nell'*offerta* non sono stati né saranno volontariamente comunicati dall'*offerente* a nessun altro *offerente* o concorrente, direttamente o indirettamente, prima dell'apertura delle *offerte*;

Il tasso di premio deve essere offerto al netto di dazi, tasse e altri oneri.

Pagamento

Lotto A – Assicurazione medica

E' opportuno prevedere due tipi di pagamento:

- Fatturazione individuale (sottoscrizione individuale diretta – *self-payer*): il *contraente* deve consentire ai membri IUE di pagare la loro assicurazione su base mensile o in

rate trimestrali. Nel caso di pagamenti mensili, questi sono da effettuarsi in anticipo, ovvero prima del primo giorno di ogni mese. Nel caso di pagamenti trimestrali, questi sono da effettuarsi entro 14 giorni dall'inizio di ogni trimestre;

- Fatturazione attraverso l'*IUE* (sottoscrizione attraverso l'*IUE – EUI-paid*): il premio sarà pagato al *contraente* direttamente dall'*Istituto*.

Poiché la polizza ha validità per l'anno accademico (1 settembre - 31agosto di ogni anno), i pagamenti verranno effettuati come segue:

1. Primo pagamento: da effettuarsi all'inizio dell'anno accademico, prima dell'ultimo giorno di settembre. Durante questo periodo (01-30/09) l'assicurazione sarà coperta;
All'inizio di settembre l'*IUE* fornirà al *contraente* l'elenco dei membri *IUE* da assicurare nell'anno accademico in corso. Elenchi aggiornati saranno forniti durante l'anno accademico se necessario. Sulla base dell'elenco ricevuto dall'*IUE* il *contraente* deve emettere la fattura per la copertura dei primi quattro mesi (settembre-dicembre). Il pagamento verrà eseguito entro 30 giorni dalla ricezione della fattura del *contraente*;
2. Il secondo pagamento (per il periodo gennaio-aprile) sarà eseguito nel gennaio dell'anno accademico di riferimento contro fattura ricevuta dal *contraente* (qualora i membri *IUE* siano assicurati e paghino attraverso l'*IUE* per il periodo di un anno, non verrà prodotto nessun elenco aggiornato). Il pagamento verrà eseguito entro 30 giorni dalla ricezione della fattura del *contraente*;
3. Terzo pagamento: da effettuarsi nel mese di maggio dell'anno accademico di riferimento alle stesse condizioni dei due pagamenti precedenti;
4. Il saldo, se del caso, verrà pagato entro 60 giorni dopo la conclusione dell'anno accademico (31/08).

Lotto B – Assicurazione infortuni

I pagamenti verranno eseguiti come segue:

1. Primo pagamento provvisorio: da effettuarsi all'inizio dell'anno accademico, prima dell'ultimo giorno di settembre.
All'inizio di settembre l'*IUE* fornirà al *contraente* l'elenco dei membri *IUE* da assicurare nell'anno accademico in corso e trasmetterà i flussi per categoria non stabiliti durante l'anno accademico. Sulla base dell'elenco ricevuto dall'*IUE* il *contraente* deve emettere la fattura per il premio provvisorio a copertura del periodo settembre-dicembre. Il pagamento verrà eseguito entro 30 giorni dalla data di ricezione della fattura.
Il secondo pagamento provvisorio (per il periodo gennaio-agosto) verrà effettuato nel gennaio dell'anno accademico di riferimento contro fattura ricevuta dal *contraente*. Il pagamento verrà eseguito entro 30 giorni dalla ricezione della fattura del *contraente*.
2. Entro 60 giorni dalla conclusione dell'anno accademico l'*Istituto* presenterà l'elenco aggiornato degli assicurati nell'anno precedente. Sulla base di questo elenco, il *contraente* emetterà la fattura per il pagamento del saldo (se del caso). Il saldo verrà pagato entro 30 giorni dalla data di ricezione della fattura del *contraente*.

Per ulteriori informazioni si prega di fare riferimento all'articolo I.4 e II.17 della Bozza di CQ.

Articolo 19. Requisiti per la firma del contratto

L'aggiudicatario, entro la data che sarà comunicata dall'*IUE*, deve presentare i seguenti documenti prima della firma del *contratto*:

- una copia del casellario giudiziale integrale del rappresentante legale dell'aggiudicatario;

Si prega di tenere conto che nel caso in cui l'aggiudicatario non presenti la documentazione sopra richiesta entro i tempi previsti o, previa verifica, non sia ritenuto conforme alle dichiarazioni presentate in sede di *offerta*, l'*IUE* si riserva il diritto di dichiararla decaduta e di aggiudicare il *contratto all'offerente* che segue in graduatoria, o di lanciare una nuova gara d'appalto.

Articolo 20. Gestione del contratto

Per l'*IUE*, la/e persona/e di riferimento per la gestione del *contratto* è/sono la/le seguente/i:

- il Direttore del Servizio Accademico.

Il Direttore del Servizio Accademico è responsabile per tutte le comunicazioni con l'*Impresa* aggiudicataria a proposito di ogni aspetto riguardante l'esecuzione delle attività appaltate e vigilerà sull'osservanza degli obblighi contrattuali, adottando le misure coercitive e le penali eventualmente necessarie.

Per la corretta esecuzione dell'appalto e della gestione del rapporto contrattuale con l'*Impresa* aggiudicataria, il Direttore del Servizio Accademico nominerà un membro del proprio staff come referente del *contratto* con, tra gli altri, i seguenti compiti:

- curare i rapporti operativi con l'*Impresa* per il tramite del supervisore del servizio dalla stessa nominato;
- effettuare le richieste di intervento per le eventuali variazioni e/o nuove disposizioni che dovessero rendersi necessarie nel corso di validità del *contratto*;
- vigilare sulla corretta esecuzione del servizio e verificarne i risultati;
- proporre al responsabile del *contratto* l'applicazione delle penali e l'eventuale risoluzione del *contratto*;
- regolarizzare tutte le fatture emesse dall'aggiudicatario mediante l'apposizione del visto.

Articolo 21. Lista dei documenti della procedura di appalto

I documenti della presente procedura di appalto sono composti dalla bozza di contratto, la lettera di invito, questo *capitolato speciale di appalto* (Allegato I) e l'*offerta del contraente* (Allegato II), che include i seguenti allegati:

- Allegato II A – Dichiarazione sull'onore;
- Allegato II B – *Offerta* tecnica per Lotto A;
- Allegato II B – Offerta tecnica per Lotto B;
- Allegato II C – Offerta economica per Lotto A;
- Allegato II C – Offerta economica per Lotto B;
- Allegato II D – Elenco di medicinali e terapie minime da prestare.