



COMUNE DI VALLE CASTELLANA

Provincia di Teramo

AREA TECNICA

AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO. Periodo 26/11/2021 – 26/11/2024

Richiamata la propria determinazione n. 628 R.G. del 16.11.2021 con la quale si è disposto di procedere all’affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo tramite affidamento diretto ai sensi dell’art. 36 comma 2 lettera a) del D.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii., modificato dall’art. 1, comma 2 lettera a) della L. 120/2020 “Decreto Semplificazioni”, previa pubblicazione di avviso di indagine di mercato;

AVVISA

che il Comune di Valle Castellana intende affidare la gestione del **Servizio di Brokeraggio assicurativo** per il **periodo 26.11.2021 - 26.11.2024**, previa indagine di mercato, con affidamento diretto ai sensi dell’art. 1 c. 2 lettera a) della L. 120/2020 (affidamento direttodi servizi e forniture di importo inferiore a € 75.000).

1. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative del Comune. In particolare l’incarico riguarda:

- studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture,nuove clausole contrattuali, economicità, indagini di mercato etc;
- monitoraggio costante del programma assicurativo dell’Ente affinché lo stesso conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l’equilibrio dei costi, con predisposizionedegli aggiornamenti e delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità che qualsiasi azione individuata e proposta dal Broker debba essere preventivamente autorizzata dall’Ente con le modalità e forme dell’azione amministrativa
- segnalazione di possibili e/o convenienti metodi di prevenzione degli eventi dannosie resa pareri di assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa e attinente;
- eventuale supporto nella redazione dei capitolati tecnici per l’aggiudicazione dei servizi assicurativi, anche per singole polizze, in tempo utile per consentire l’indizione e l’espletamento delle gare per il rinnovo delle polizze in scadenza ovvero per attivare nuove coperture richieste da normative sopravvenute o a seguito di recesso contrattuale da parte della compagnia. I capitolati dovranno essere corredati da una relazione tecnica che illustri i criteri di individuazione delle basi d’asta per ogni ramo di rischio;
- supporto nella gestione delle polizze e in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti tra il Comune di Valle Castellana e le compagnie assicuratrici, attraverso il controllo dell’emissione tempestiva delle polizze, appendici, notifica delle scadenze dei pagamenti dei premi, nonché degli atti di liquidazione dei sinistri e ogni altra attività connessa, incluso il versamento dei premi alle compagnie per conto del Comune di Valle Castellana. Ai sensi dell’art. 118 del D.Lgs. 209/2005 il versamento del premio nelle mani del broker si considera effettuato direttamente all’impresa di assicurazione;
- gestione dei sinistri attivi e passivi occorsi durante il periodo di copertura assicurativa e/o già verificatisi precedentemente e pendenti alla data di conferimento dell’incarico, attraverso idoneo servizio di gestione e liquidazione sinistri, con assistenza mensile nelle varie fasi di trattazione, controllando l’adempimento delle compagnie agli obblighi loro derivanti dalle

polizze, rilevando altresì eventuali ipotesi di “mala gestione”. La gestione dei sinistri dovrà prevedere anche il controllo delle prestazioni accessorie di polizze da parte delle compagnie (es: difesa giudiziale dell’assicurato, perizie di parte etc.), in particolare dovrà essere posta cura e attenzione ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi ai cittadini;

- elaborazione di report obbligatorio semestrale (al 30/06 e 31/12 di ogni anno) inerente l’andamento dei sinistri pagati, riservati e senza seguito e le eventuali franchigie maturate a carico dell’Ente, così da consentire l’accantonamento a bilancio;
- gestione di eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall’Ente;
- formazione e aggiornamento del personale individuato dall’Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa;
- individuazione, se richiesto, di compagnie assicurative in grado di fornire sponsorizzazioni in occasione di manifestazioni organizzate dal Comune di Valle Castellana, per le quali si rende necessaria la copertura assicurativa specifica;
- consulenza ed assistenza a favore degli amministratori e dei dipendenti dell’Ente, che ne facciano richiesta, per problematiche professionali.

Resta inteso che il Broker non potrà ingerirsi di sua iniziativa nelle scelte collegate alle procedure pubbliche di individuazione dell’assicuratore.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per l’Ente.

2. DURATA DELL’AFFIDAMENTO

Il Servizio di brokeraggio assicurativo sarà affidato per il periodo di **3 anni** dal 26/11/2021 al 26/11/2024.

3. COSTO DEL SERVIZIO

Il Servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri, né presenti né futuri, per il Comune di Valle Castellana, in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle compagnie assicurative con le quali saranno sottoscritti i relativi contratti assicurativi e sarà costituita da una provvigione calcolata sui premi annuali netti delle polizze stipulate. L’affidamento pertanto non necessita di copertura finanziaria diretta con fondi di bilancio dell’Ente.

4. SITUAZIONE ASSICURATIVA

Il numero dei sinistri verificatisi nell’ultimo triennio è il seguente:

	2018	2019	2020
SINISTRI PASSIVI	0	0	0
SINISTRI ATTIVI	0	0	0

Le polizze assicurative dell’Ente, attualmente in corso, da considerare quale base di riferimento per la formulazione delle proposte, sono le seguenti

TIPO DI POLIZZA	COMPAGNIA	SCADENZA	IMPORTO ANNUO DEL PREMIO (lordo)
RCT	GENERALI ITALIA	27/11/2021	€ 7.200,00
RC PATRIMONIALE	LIBERTY	23/04/2022	€ 2.200,00
RCA	UNIPOLSAI	06/08/2022	€ 5.811,13
TOTALE			€ 15.211,13

In ragione dell’ammontare dei premi gestiti nell’ultimo anno e della percentuale media delle provvigioni vigenti il valore presunto dell’affidamento si può stimare in € 1.300,00 annui equindi in complessivi **€ 3.900,00** per il triennio.

5. PROCEDURA DI AFFIDAMENTO

Il presente avviso non costituisce avvio di una procedura di gara pubblica né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo il Comune di Valle Castellana che procederà — ai sensi della normativa in premessa richiamata — tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo alle necessità ed ai requisiti richiesti dall'Ente.

6. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso dei requisiti generali di cui all'art. 80 del D. Lgs. 50/2016. All'indagine di mercato possono partecipare i soggetti che possiedono, fornendo dichiarazione del legale rappresentante da inserire nell'offerta, almeno i seguenti requisiti:

- Iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa;
- Iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 108e seguenti del D.Lgs 209/2005, sezione B dello stesso, da almeno tre anni;
- Avere in corso la polizza R.C. professionale di cui all'art 112 del D.Lgs 209/2005 con massimale di almeno € 2.500.000,00;
- Avere intermediato negli ultimi tre anni (2018-2019-2020) premi lordi assicurativi peralmeno €. 2.500.000,00;
- aver svolto nell'ultimo triennio (2018-2019-2020) servizio di brokeraggio assicurativo a favore di Enti pubblici e/o privati tra cui siano comprese almeno 3 amministrazioni pubbliche.

7. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

I soggetti interessati dovranno far pervenire la proposta di servizio e la documentazione richiesta per l'affidamento del servizio per mezzo pec all'indirizzo: postacert@pec.comune.vallecastellana.te.it, avente ad oggetto dicitura:

"Indagine di mercato per l'affidamento diretto del Servizio di brokeraggio assicurativo" entro e non oltre le ore 12:00 del giorno 22-11-2021. Il termine indicato deve considerarsi come perentorio e le eventuali domande pervenute oltre la scadenza non saranno considerate.

La documentazione dovrà comprendere i seguenti moduli:

1. **Manifestazione di interesse e dichiarazione unica, redatta secondo il modello di cui al Modello A)** al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto a pena di esclusione dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale) e corredato da fotocopia di documento d'identità in corso di validità dello stesso;
2. **Proposta per l'esecuzione dell'incarico** consistente in una relazione sintetica (limitemassimo 10 facciate in formato A4), con i contenuti di seguito indicati:
 - a) Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli Enti Pubblici e del team dedicato;
 - b) Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
 - c) Gestione dei contratti assicurativi;
 - d) Modalità Gestione delle procedure in caso di sinistri, con report completo TRIMESTRALE sullo status dei sinistri attivi e passivi;
 - e) Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
 - f) Servizi aggiuntivi offerti dal concorrente.
3. **Elemento economico, di cui al modello B)** al presente avviso compilato con l'indicazione della percentuale di remunerazione del broker. Il modello dovrà essere sottoscritto dal legale rappresentante. La percentuale di provvigione verrà espressamente indicata in ogni procedimento per l'assunzione di polizze assicurative.

8. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 1 c. 2 lettera a) della L. 120/2020 (affidamento diretto di servizi e forniture di importo inferiore a € 75.000), a seguito del raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati dal RUP per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel successivo

punto 9 del presente avviso.

9. CRITERI PER LA SCELTA DELL'ASSEGNETARIO DEL SERVIZIO

Nel caso in cui pervengano più manifestazioni di interesse, l'Ente procederà alla scelta del soggetto affidatario sulla base dei criteri di seguito indicati

Elementi di valutazione

1) Proposta metodologica = Max 90 punti

- presentazione della società, con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato
- proposte ed attività volte al contenimento della spesa assicurativa dell'Ente, attraverso azioni che permettano la riduzione del rischio e il disegno di idonei strumenti assicurativi
- gestione dei contratti assicurativi
- gestione delle procedure in caso di sinistri
- assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi Servizi aggiuntivi

2) Elemento economico = Max 10 punti

Provvigioni applicate sul ramo RCA Max 3
Provvigioni applicate su altri rami Max 7

La valutazione delle proposte verrà effettuata in base al grado di rispondenza delle stesse alle esigenze dell'Amministrazione, di fattibilità delle proposte e delle soluzioni prospettate, di chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti, di concretezza e innovazione delle soluzioni, di personalizzazione del servizio.

Con riferimento all'elemento economico, l'attribuzione del punteggio avverrà secondo quanto dettagliato nella seguente tabella:

Commissioni poste a carico delle Compagnie sulla polizza assicurativa del ramo RCA

- Fino ad un massimo del 5%: punti 3
- Oltre il 5% e fino al 7%: punti 2
- Oltre il 7% e fino al 9%: punti 1
- Oltre il 9%: punti 0

Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze assicurative diverse dal ramo RCA

- Fino al 10%: punti 7
- Oltre il 10% e fino all'12%: punti 5
- Oltre il 12% e fino al 14 %: punti 3
- Oltre il 14% e fino al 15 %: punti 1
- Oltre il 15%: punti 0

In caso di più manifestazioni di interesse, il servizio sarà affidato al concorrente che avrà conseguito il punteggio più elevato sulla base dei criteri sopra indicati.

Il presente avviso viene pubblicato all'Albo Pretorio online del Comune di Valle Castellana, nonché sul sito istituzionale dell'Ente (www.comune.vallecastellana.te.it) nella sezione "**Amministrazione trasparente**" - sottosezione "**Bandi di gara e contratti - Avvisi, Bandi e inviti**".

Eventuali comunicazioni verranno pubblicate esclusivamente sul sito istituzionale dell'Ente.

Eventuali informazioni potranno essere richieste via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: tecnico@comune.vallecastellana.te.it

Responsabile del procedimento è il Responsabile dell'area tecnica geom. Katia D'Agostino;

PEC postacert@comune.cavallecastellana.te.it

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., i dati e le informazioni personali vengono raccolti dal Comune di Valle Castellana e trattati con strumenti manuali ed informatici e per finalità relative alla gestione del procedimento, la cui responsabilità è affidata al sottoscritto responsabile. Titolare del trattamento dei dati è il Comune di Valle Castellana.

Valle Castellana, lì 16/11/2021

Il Responsabile dell'Area Tecnica
Geom. Katia D'Agostino

(Documento informatico sottoscritto con firma digitale ai sensi e per gli effetti di cui agli artt 20 e 21 del D.Lgs. 7 marzo 2005 n. 82, sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)