



Comune di Alberobello

Città Metropolitana di Bari
Ufficio Ragioneria



United Nations
Educational, Scientific
Cultural Organization



I Trulli di Alberobello
1996 - Iscritti sulla lista
del Patrimonio Mondiale

AVVISO

INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO MEDIANTE TRATTATIVA DIRETTA SUL MEPA DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO.

Il Comune di Alberobello, intende procedere all’affidamento diretto del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo per anni tre (3), ai sensi dell’art. dell’art. 50, comma 1, lett. b) del D. Lgs. n. 36/2023 da svolgersi in modalità telematica tramite trattativa diretta sul MEPA, previa pubblicazione di avviso di indagine di mercato.

Il presente avviso, predisposto nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, non costituisce invito a partecipare a gara pubblica, né un’offerta al pubblico (art. 1336 del codice civile) o promessa al pubblico (art. 1989 del codice civile), **ma ha lo scopo di esplorare le possibilità offerte dal mercato al fine di affidare direttamente il servizio.**

L’indagine in oggetto non comporta l’instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali.

Il presente avviso, pertanto, non vincola in alcun modo questa Stazione Appaltante che si riserva, comunque, di sospendere, modificare o annullare il presente avviso esplorativo e di non dar seguito al successivo procedimento di affidamento diretto, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa nonché di procedere all’affidamento del servizio anche in presenza di un’unica offerta valida.

Le proposte ricevute si intenderanno impegnative per il fornitore per un periodo di massimo 60 giorni, mentre non saranno in alcun modo impegnative per la Stazione Appaltante, per la quale resta salva la facoltà di procedere o meno a successive e ulteriori richieste di offerte volte all’affidamento del servizio di cui all’oggetto.

1. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

Il servizio comprende le attività di seguito elencate in via principale e non esaustiva, di gestione delle polizze assicurative del Comune:

- ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti, dei rischi assicurati, valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare assicurabile e revisione del programma assicurativo dell’Ente, con segnalazione di possibili e/o convenienti metodi di prevenzione degli eventi dannosi e resa pareri di assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa e attinente;
- attività di supporto tecnico ed amministrativo nella predisposizione di capitolati tecnici e documenti di gara e nella valutazione delle offerte relative all’affidamento dei singoli servizi assicurativi; tale attività di supporto comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:



Comune di Alberobello

Città Metropolitana di Bari
Ufficio Ragioneria



United Nations
Educational, Scientific
Cultural Organization



I Trulli di Alberobello
1996 - Iscritti sulla lista
del Patrimonio Mondiale

- a) redazione in dettaglio dei capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità, l'eventuale lettera invito e/o il bando di gara;
 - b) assistenza tecnico-consulativa nella fase di esecuzione della gara;
 - c) assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione;
 - d) assistenza nella fase successiva alle procedure di aggiudicazione mediante il controllo del contratto di assicurazione che deve rispondere esattamente agli esiti di gara; resta inteso che il Broker non potrà ingerirsi di sua iniziativa nelle scelte collegate alle procedure pubbliche di individuazione dell'assicuratore.
- assistenza nella gestione polizze con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi, comprendendo anche quelli già verificatisi e pendenti alla data dell'affidamento del servizio; in particolare, tale attività comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:
- a) gestione contabile ed amministrativa dell'intero pacchetto assicurativo (segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati dalle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti);
 - b) controllo continuativo sull'adeguatezza economica dei contratti nel tempo;
 - c) segnalazione su aggiornamenti legislativi o di contratti di lavoro che potessero avere rilevanza assicurativa, di cui il broker fosse o venisse a conoscenza;
 - d) le procedure in caso di sinistri, per la corretta evasione delle relative pratiche fino alla liquidazione finale dei danni, comunque a carico delle compagnie assicuratrici;
 - e) eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall'Ente;
 - f) formazione e aggiornamento del personale individuato dall'Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per l'Ente. Il broker si impegna inoltre, senza alcun onere a carico dell'Ente, ad effettuare una verifica annuale della situazione sinistri inerenti alle polizze in corso, finalizzata ad evidenziare eventuali anomalie nella gestione dei servizi dell'Ente. Con riferimento al pagamento dei premi, il broker provvede a trasmettere all'Ente i dati necessari per il pagamento almeno 30 giorni prima della scadenza indicata nelle polizze assicurative e a versare i premi alla compagnia interessata, in nome e per conto del Comune, nei termini e con le modalità convenuti con le compagnie stesse. 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.

2. VALORE

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri, né presenti né futuri, per il Comune di Alberobello in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle



Comune di Alberobello

Città Metropolitana di Bari
Ufficio Ragioneria



United Nations
Educational, Scientific
Cultural Organization



I Trulli di Alberobello
1996 - Iscritti sulla lista
del Patrimonio Mondiale

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.

Ramo	Premio annuo imponibile 2022-23	Percentuale riconosciuta al broker per tipologia di contratto	Valore stimato riconosciuto al broker per tipologia di contratto
R. C. PATRIMONIALE	7.470,70	10%	747,07
R.C.T./R.C.O	21.998,00	10%	2.199,80
R. C. AUTOVEICOLI	9.738,00	5%	486,9
INFORTUNI CONDUCENTE	2.340,00	5%	117
INTEGRAZIONE RCA NUOVI VEICOLI ACQUISITI	2.678,76	5%	133,94
TOTALE	44.225,46		3.684,71

In ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno e della percentuale media delle provvigioni vigenti calcolata in una percentuale del 5% per la RCA/ARD e del 10% per i rami diversi dalla RCA/ARD il valore delle polizze si può stimare in € **44.225,46** annui, il valore presunto del servizio annuale in € 3.684,71 annui e pertanto € **11.054,13** per il triennio oggetto del presente affidamento. Il raggiungimento di tale importo non è, comunque, garantito, né il Comune di Alberobello è in alcun modo vincolato a far conseguire al Broker un qualsiasi corrispettivo minimo.

I costi per la sicurezza sono valutati in zero euro in quanto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26, comma 3 bis, del D. Lgs. n. 81/2008.

L'importo stimato della manodopera è pari a zero ai sensi del comma 13 dell'art. 40 del Codice degli Appalti, in quanto il servizio da affidare è da considerarsi di natura intellettuale.

3. DURATA:

Il presente incarico avrà la durata di anni tre (3) con decorrenza dalla data di sottoscrizione del contratto.

4. PROCEDURA DI AFFIDAMENTO



Comune di Alberobello

Città Metropolitana di Bari
Ufficio Ragioneria



United Nations
Educational, Scientific
Cultural Organization



I Trulli di Alberobello
1996 - Iscritti sulla lista
del Patrimonio Mondiale

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 Alberobello che procederà — ai sensi della normativa in premessa richiamata — tramite trattativa diretta sul MEPA al soggetto che riterrà più idoneo.

5. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso, a pena di esclusione:

a) dei requisiti generali di cui agli artt. 94 e 95 del D. Lgs. 36/2023:

- non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione ed in ogni altra situazione che possa determinare l'esclusione dalla gara e/o incapacità a contrarre con la Pubblica Amministrazione;

b) dei requisiti di idoneità professionale (art. 100 D.Lgs. 36/2023):

- iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa;

- iscrizione a Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 108 e seguenti del D.Lgs.209/2005, sezione B dello stesso, da almeno cinque anni dalla data di pubblicazione del presente avviso;

c) dei requisiti di capacità economico-finanziaria (art. 100 D.Lgs. 36/2023):

- avere in corso una polizza di responsabilità RC professionale di cui all'art.112 del D.Lgs. 209/2005 con massimale di almeno € 2.500.000,00 (due milioni e mezzo);

- avere intermediato, nel triennio 2020-2022, un premio lordo per ogni anno di almeno € 1.000.000,00 in favore di Comuni per almeno € 3.000.000,00 totali;

d) dei requisiti di capacità tecnico-professionale (art. 100 D.Lgs. 36/2023):

- avere eseguito direttamente nel triennio precedente quello di pubblicazione del presente avviso (2020/2022) almeno 5 (cinque) incarichi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa in favore di Amministrazioni pubbliche (Regioni, Provincie, Comuni) di cui almeno un Comune con popolazione superiore a 5.000 abitanti;

d) Iscrizione al mercato elettronico della pubblica amministrazione (MEPA) e attivazione sulla piattaforma all'iniziativa: "Servizi di intermediazione assicurativa " CPV 66518100-5 ;

6. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

La manifestazione di interesse - redatta sul modello A – con i relativi allegati dovrà pervenire all'Ufficio Protocollo del Comune – a pena di non ammissione alla procedura – entro e non oltre le ore 12,00 del giorno 08/11/2023 mediante una delle seguenti modalità:



Comune di Alberobello

Città Metropolitana di Bari
Ufficio Ragioneria



United Nations
Educational, Scientific
Cultural Organization



I Trulli di Alberobello
1996 - Iscritti sulla lista
del Patrimonio Mondiale

- consegnata a mano all'Ufficio protocollo, sito presso la sede comunale, in apposita busta recante la dicitura "Indagine di mercato per l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo" e con l'indicazione del mittente;

- a mezzo di servizio postale, corriere, agenzia di recapito autorizzata ecc., in apposita busta recante la dicitura come da punto precedente;

- a mezzo PEC all'indirizzo: protocollo@mailcert.comune.alberobello.ba.it.

La documentazione dovrà comprendere i seguenti moduli:

- 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;

- Proposta per l'esecuzione dell'incarico consistente in una relazione sintetica (limite massimo 5 facciate in formato A4, carattere Times New Roman 12), 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) Gestione delle procedure in caso di sinistri;

e) Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;

f) Piano di formazione ed aggiornamento del personale dell'Ente;

g) Servizi aggiuntivi.

7. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'O.E., al quale successivamente verrà inviata la trattativa diretta sul MEPA per l'affidamento del servizio in parola, sarà individuato previa valutazione su base comparativa delle manifestazioni d'interesse pervenute, attraverso i seguenti criteri di coerenza e completezza dell'organizzazione del servizio, con particolare attenzione a:

- Metodologie, standard e strumenti utilizzati;

- Copertura tecnica (legale, organizzativa e tecnica);

- Supporto fornito all'Ente (in ambito tecnico ed organizzativo) per la risoluzione delle problematiche rilevate;

- Curricula dei soggetti coinvolti;

- Economicità;

- Esperienza pregressa nell'ambito.



Comune di Alberobello

Città Metropolitana di Bari
Ufficio Ragioneria



United Nations
Educational, Scientific
Cultural Organization



I Trulli di Alberobello
1996 - Iscritti sulla lista
del Patrimonio Mondiale

8. ALTRE INFORMAZIONI

- a) Il presente avviso viene pubblicato all'Albo Pretorio online del Comune di Alberobello, nonché sul sito istituzionale dell'Ente [https:// www.comune.alberobello.ba.it](https://www.comune.alberobello.ba.it) nella sezione "Amministrazione trasparente" – sottosezione "Bandi di gara e contratti";
- b) Il Responsabile Unico del Procedimento è il Responsabile dell'Ufficio Finanziario, Ragioneria ed Economato del Comune di Alberobello, D.ssa Di Munno Maria; per eventuali chiarimenti di natura procedurale/amministrativa e per informazioni tecniche il concorrente potrà rivolgersi al RUP medesimo al seguente numero telefonico 080/4036225 - 080/4036241, ovvero a mezzo e-mail, al seguente indirizzo: economato@comune.alberobello.ba.it;
- c) Ai sensi e per gli effetti del Regolamento UE n. 679/2016 e s.m. e i. si informa che i dati raccolti saranno trattati dal Comune di Alberobello per le finalità connesse al presente avviso nel rispetto della normativa vigente.

Alberobello, 23.10.2023

Il Responsabile del Servizio Finanziario
D.ssa Di Munno Maria

Allegati:

- Modulo di richiesta per manifestazione di interesse