



Comune di SAN SPERATE

AREA 2 – Servizio Finanziario ed Economico

Provincia Sud Sardegna – via Sassari, 12 – 09026 San Sperate

Centralino +39 070 2051152 C.F./P. IVA: 01423040920

www.sansperate.net | protocollo@pec.comune.sansperate.ca.it

AVVISO ESPLORATIVO PER LA RACCOLTA DI MANIFESTAZIONI DI INTERESSE FINALIZZATE ALL’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DAL 01/01/2025 AL 31/12/2029.

Il Comune di San Sperate deve procedere all’affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo dell’ente per il periodo 01/01/2025 – 31/12/2029.

VISTI:

- L’art. 50 comma 1, lett. B del D. Lgs. N. 36/2023, che prevede l’affidamento diretto dei servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l’attività di progettazione, di importo inferiore a 140.000 euro;
- L’articolo 2 “Indagini di mercato” dell’Allegato II.1 del D. Lgs. N. 36/2023;

Il presente Avviso è da intendersi come mero procedimento esplorativo, finalizzato alla raccolta di manifestazioni di interesse, in seguito alla quale si procederà, con procedura di affidamento diretto all’operatore che sarà risultato idoneo alle esigenze dell’Amministrazione.

Si chiarisce che con il presente avviso, aperto a tutti gli interessati, non è indetta alcuna procedura di tipo concorsuale e, pertanto, non sono previste graduatorie di merito o attribuzioni di punteggi.

Le manifestazioni di interesse che eventualmente perverranno non vincolano in alcun modo l’Amministrazione Comunale, in quanto hanno come unico scopo quello di rendere noto alla stessa la disponibilità ad essere invitati a presentare offerta.

L’Amministrazione Comunale si riserva la facoltà di non procedere ad alcun affidamento, qualora nessuna delle proposte pervenute venisse considerata idonea in relazione all’oggetto del presente Avviso.

Richiamata la necessità di assicurare a tale Avviso esplorativo opportuna visibilità e pubblicità, si procederà alla pubblicazione del presente sul sito istituzionale dell’ente locale, e sulla Banca dati nazionale dei contratti pubblici dell’ANAC.

TUTTO CIO’ PREMESSO, IL COMUNE DI SAN SPERATE PUBBLICA IL PRESENTE

AVVISO ESPLORATIVO

1 – OGGETTO DEL SERVIZIO

Il servizio ha per oggetto lo svolgimento dell’attività professionale di broker assicurativo, comprensivo di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione nella loro esecuzione e gestione, nei termini di cui agli artt. 106 e ss. del D.Lgs. n. 209/2005 e comprende, in via principale e non esaustiva, le seguenti attività:

1.2.1. Servizi di consulenza preventivi per la definizione degli schemi di polizza relativi alle varie tipologie

dirischi assicurabili dall'Amministrazione, compresa l'analisi dei rischi e l'attività volta alla rivalutazione del patrimonio immobiliare, stima di opere d'arte, nonché per ogni altro oggetto di assicurazione;

1.2.2. Analisi delle polizze esistenti e predisposizione di un programma assicurativo completo e confacente alle esigenze dell'Ente, che tenga conto della più recente giurisprudenza e delle disposizioni dei C.C.N.L.;

1.2.3. Redazione dei capitolati tecnici, assistenza nella predisposizione dei documenti di gara, nello svolgimento e nella valutazione delle offerte formulate.

1.2.4. Assistenza nella gestione delle polizze, in particolare per quello che riguarda la gestione dei sinistri, attivi e passivi, e la segnalazione preventiva della scadenza dei premi (almeno 60 giorni), anche relativamente a polizze già in corso alla data dell'inizio dell'incarico. La gestione deve essere garantita anche per i sinistri che, accaduti precedentemente all'aggiudicazione di cui alla presente procedura, non siano ancora stati definiti al momento della sottoscrizione dell'incarico assegnato con questa gara.

1.2.5. Per i sinistri attivi: Per eventuali risarcimenti offerti per somme inferiori al danno richiesto o documentato dai competenti uffici comunali, sarà cura del Broker produrre gli elementi necessari a giustificare la differenza, allegando un proprio parere di congruità non vincolante per l'Ente.

1.2.6. Per i sinistri passivi: In caso di danno di entità entro la soglia di franchigia prevista dalla polizza, il Broker si impegna ad esprimere una propria valutazione in merito oltre che a trasmettere copia della perizia redatta dal perito della Compagnia assicurativa e ogni altra documentazione idonea a consentire il nulla osta dell'Ente per la liquidazione al danneggiato.

1.2.7. Presentazione di un riepilogo con frequenza perlomeno annuale relativo alla situazione dei sinistri contenente l'indicazione di quelli liquidati, riservati e dichiarati senza seguito;

1.2.8. Monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;

1.2.9. Trasmissione di informazioni inerenti alle innovazioni legislative nelle assicurazioni degli Enti Pubblici e segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel prosieguo del rapporto;

1.2.10. Predisposizione di un rapporto annuale relativo allo stato dell'intero pacchetto assicurativo dell'Ente con indicazione degli interventi effettuati, i costi, eventuali risparmi conseguiti e le strategie da attuare a breve e medio termine;

1.2.11. Consulenza ed assistenza, se richiesto, a favore di Amministratori e dipendenti dell'Ente, che ne facciano richiesta, per problematiche professionali e/o di categoria, nonché studio di convenzioni relative a coperture assicurative individuali in vari settori di rischio;

1.2.12. Individuazione di un referente per qualsiasi problematica di consulenza e assistenza assicurativa per il Comune di San Sperate.

1.3 I concorrenti potranno, comunque, indicare ulteriori servizi da offrire oltre a quelli sopra indicati all'interno del progetto operativo (es. attivazione di un sistema "on line" sicuro, accessibile e verificabile con User ID e password opportunamente consegnate dal Broker, per la gestione tempestiva dei sinistri ed eventuali comunicazioni con l'Ente; formazione e aggiornamento annuale degli operatori indicati dall'Ente sulle problematiche assicurative connesse all'attività dell'Ente, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazione, ecc....)

2 - ENTE APPALTANTE

Comune di San Sperate (SU) – Area 2 Economica - Finanziaria – Via Sassari, 12 – 09026 San Sperate (SU)
C.F./P.IVA 01423040920.

L'Area di riferimento è l'Area 2 – Finanziaria ed Economica.

3 – MODALITA' PER COMUNICARE CON L'ENTE APPALTANTE

Per qualunque informazione relativa al procedimento si prega di rivolgersi ai seguenti contatti:

- Tel. 0702057452;
- email: ragioneria@sansperate.net;
- email: economato@sansperate.net;

- PEC: protocollo@pec.comune.sansperate.ca.it;

Sito Internet: <https://www.sansperate.net/istituzionale>;

Le eventuali richieste di chiarimenti relative alla procedura in oggetto dovranno essere formulate al seguente indirizzo email: ragioneria@sansperate.net o economato@sansperate.net, con comunicazione avente ad oggetto "Richieste di chiarimenti avviso esplorativo per indagine di mercato per affidamento del servizio di brokeraggio".

L'Amministrazione si impegna a rispondere in tempo congruo alle richieste e ai quesiti formulati, purché giunti entro 5 giorni prima della data di scadenza fissata per il termine di ricezione delle manifestazioni di interesse.

Il responsabile del presente procedimento, ai sensi della L. 241/90, è la Rag.ra Pisano Maria Grazia, Responsabile dell'Area 2 – Finanziaria ed Economica.

4 – DURATA

Il servizio sarà affidato per la durata di cinque anni, dal 01.01.2025 al 31.12.2029.

5 COSTO DEL SERVIZIO

In ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno e della percentuale delle provvigioni vigenti pari al 9% per polizze RCA e infortuni al conducente valore presunto della polizza di circa € **46.850,00** per i cinque anni) e del 15% (valore presunto € **182.742,85** per i cinque anni) per le altre polizze, il valore presunto del servizio è pari a € **31.627,93** per il quinquennio in oggetto.

6 CONTENUTO MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

La documentazione dovrà comprendere i seguenti moduli:

A. Istanza di manifestazione di interesse e dichiarazione possesso dei requisiti, redatta secondo il modello di cui all'Allegato "A" al presente avviso, col quale si dichiara il possesso dei requisiti di cui al punto 7 e che dovrà essere sottoscritto dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale) e corredato da fotocopia di documento d'identità in corso di validità dello stesso;

B. Proposta economica di cui all'Allegato "B", compilato con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del broker sugli importi calcolati al punto precedente. Il modello dovrà essere sottoscritto dal legale rappresentante;

C. Presentazione aziendale o CV da cui si evinca il grado di esperienza pregressa maturata dall'operatore economico, con riferimento ai requisiti di cui al punto 7, tra cui precedenti commesse presso altri enti pubblici, il valore delle polizze intermedie etc.

La proposta economica, di cui al punto "B", dovrà essere compilata secondo quanto segue:

- indicazione della provvigione, espressa in percentuale, che a carico della compagnia di assicurazione per la polizza RCA, calcolata sul premio assicurativo annuo al netto degli oneri fiscali;
- l'indicazione della provvigione, espressa in percentuale, a carico della compagnia di assicurazione per gli altri premi assicurativi al netto degli oneri fiscali.

L'offerta economica dovrà essere redatta in lingua italiana, in competente bollo.

Non sono ammesse manifestazioni di interesse condizionate.

7 - REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Possono manifestare l'interesse alla procedura in oggetto gli operatori economici di cui all'art. 65 del D. Lgs. n. 36/2023 e s.m.i. in possesso dei seguenti requisiti:

Requisiti di ordine generale:

- non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione di cui all'art. 94 e 95 del D. Lgs. n. 36/2023 e s.m.i. ed in ogni altra situazione che possa determinare l'esclusione dalla procedura e/o incapacità a contrattare con la pubblica amministrazione.

Requisiti di ordine speciale, di cui all'art. 100 del D. Lgs n. 36/2023:

- Essere iscritti al registro delle imprese della C.C.I.A.A. o nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato, se l'impresa è italiana o straniera residente in Italia, ovvero nel corrispondente registro professionale dello stato di appartenenza, con l'indicazione della natura giuridica;
- Essere iscritti nel Registro di cui al D.lgs. 7/9/2005 n. 209, art. 109, comma 2, lett b, con indicazione del numero di iscrizione e degli estremi della Polizza Assicurativa di RC prevista dall'art. 11 del provvedimento ISVAP 16/10/2006 n. 5 con il relativo massimale;
- Essere in possesso della Certificazione di qualità UNI EN ISO 9001/2008 o equivalente, coerente con l'oggetto dell'appalto, da produrre in copia con allegata dichiarazione sostitutiva attestante la conformità all'originale medesimo ai sensi del Dpr n. 445/2000;
- di avere in corso incarichi di intermediazione presso almeno tre enti pubblici alla data della scadenza delle offerte;
- di avere intermediato nell'ultimo triennio premi da enti pubblici per €. 700.000,00 (settecentomilacentomila/00);
- di aver svolto attività di intermediazione presso almeno tre (3) enti locali con popolazione superiore ai 7.000 abitanti nel corso dell'ultimo triennio;

8 - MODALITÀ E TERMINI DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

La manifestazione di interesse per la partecipazione al presente avviso esplorativo dovrà pervenire esclusivamente a mezzo pec all'indirizzo protocollo@pec.comune.sansperate.ca.it, **entro e non oltre le ore 12:00 del giorno 10/10/2024**, indicando nell'oggetto **"AVVISO ESPLORATIVO PER LA RACCOLTA DI MANIFESTAZIONI DI INTERESSE FINALIZZATE ALL'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DAL 01/01/2025 AL 31/12/2029"**.

Per il rispetto dei termini, farà fede la ricevuta di avvenuta consegna della PEC.

La manifestazione di interesse dovrà contenere quanto indicato al Punto 6.

9 - CRITERI DI VALUTAZIONE E SUCCESSIVO AFFIDAMENTO DIRETTO

Scaduto il termine indicato al precedente punto 8, l'Amministrazione valuterà le manifestazioni di interesse pervenute, avendo riguardo ai seguenti criteri (non espressi in ordine di importanza):

- professionalità ed esperienza pregressa dell'operatore economico;
- migliori condizioni economiche offerte;

L'Amministrazione procedente, qualora individui tra i soggetti che hanno fatto pervenire la loro manifestazione di interesse, un operatore reputato adeguato, procederà all'affidamento del servizio mediante procedura di affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D. Lgs. n. 36/2023, servendosi della piattaforma telematica MePA.

Il numero massimo di operatori che potranno essere invitati alla procedura di affidamento diretto è di 1 (uno). L'Amministrazione Comunale, a propria totale discrezionalità, si riserva la facoltà di non procedere ad alcun affidamento se nessuna delle manifestazioni di interesse pervenute fosse considerata idonea, in relazione all'oggetto e alle finalità del presente avviso.

Le candidature non saranno ritenute ammissibili qualora:

- a. siano pervenute oltre il termine di cui sopra;
- b. non risultino sottoscritte;
- c. i concorrenti siano privi dei requisiti richiesti;
- d. mancanza della documentazione richiesta;

10. PUBBLICITÀ

Il presente avviso viene pubblicato sul profilo del committente fino alla data di scadenza della presentazione delle manifestazioni d'interesse di cui al precedente punto 8, ai sensi dell'art. 2, comma 2 dell'Allegato II.1 al D. Lgs. N. 36/2023.

11. INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Si rimanda al contenuto dell'allegato "Informativa Privacy".

12 – DISPOSIZIONI FINALI

Il presente Avviso verrà pubblicato e permarrà, fino alla data di scadenza per la presentazione della manifestazione di interesse, presso l'Albo pretorio e sul sito istituzionale del Comune di San Sperate, per garantirne la massima visibilità.

Le eventuali richieste di chiarimenti relative alla procedura in oggetto dovranno essere formulate al seguente indirizzo email: ragioneria@sansperate.net o economato@sansperate.net, con comunicazione avente ad oggetto "*Richieste di chiarimenti avviso esplorativo per indagine di mercato per affidamento del servizio di brokeraggio*".

L'Amministrazione si impegna a rispondere in tempo congruo alle richieste e ai quesiti formulati, purché giunti entro 5 giorni prima della data di scadenza fissata per il termine di ricezione delle manifestazioni di interesse.

Il responsabile del presente procedimento, ai sensi della L. 241/90, è la Rag.ra Pisano Maria Grazia, Responsabile dell'Area 2 – Finanziaria ed Economica.