



Comune di San Stino di Livenza

Città metropolitana di Venezia

*Servizio economico-finanziario, personale
e di gestione economico-finanziaria del patrimonio*

Prot. n. 13048 del 18.08.2017

AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

LA RESPONSABILE DEL SERVIZIO ECONOMICO-FINANZIARIO

RICHIAMATA la deliberazione di Giunta comunale n. 128 del 03.08.2017 con la quale è stata confermata la volontà di avvalersi del servizio di brokeraggio assicurativo ed è stata fornita direttiva alla sottoscritta Responsabile per l’affidamento del medesimo servizio;

RICHIAMATA la propria determinazione n. 382 del 17.10.2017, 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, lett. a) del D.Lgs. n. 50/2016, previa pubblicazione di avviso di indagine di mercato;

VISTO l’art 36, comma 1, del D.Lgs. 50/2016, recante il codice dei contratti pubblici, come modificato da ultimo dal D.Lgs. 56/2017, che espressamente include i principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità, nonché pubblicità tra i criteri che sovrintendono all’affidamento ed alla esecuzione dei lavori, servizi e forniture di importo inferiore alla soglia comunitaria;

AVVISA

che il Comune di San Stino di Livenza intende affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 13.10.2017 – 12.10.2022, previa indagine di mercato, con affidamento diretto ai sensi dell’art. 36, comma 2, lettera a) del D.Lgs. 50/2016.

1. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

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

- 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 relativi all’affidamento dei singoli servizi assicurativi; tale attività di supporto comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:
 - 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 consultiva nella fase di esecuzione di 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 le 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. 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 San Stino di Livenza che procederà – ai sensi della normativa in premessa richiamata – tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo.

3. 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. 108 e 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 (2014-2015-2016) premi lordi complessivi per almeno €. 1.500.000,00 di cui almeno €. 500.000,00 in favore di Enti Pubblici, di cui almeno un Comune con popolazione superiore a 5.000 abitanti.

4. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

I soggetti interessati dovranno far pervenire la proposta di servizio e la documentazione richiesta per l'affidamento del servizio in busta chiusa, sigillata e controfirmata sui lembi di chiusura, con riportata

all'esterno, oltre all'intestazione del mittente, la seguente dicitura: **“NON APRIRE – Indagine di mercato per l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo”** a mezzo raccomandata ovvero con qualsiasi altro mezzo idoneo, al seguente indirizzo: Comune di San Stino di Livenza, Piazza Aldo Moro n. 1, 30029 San Stino di Livenza (VE), **entro le ore 12.00 del giorno lunedì 4 settembre 2017** 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:

- **Manifestazione di interesse** e dichiarazione unica, redatta secondo il modello di cui all'allegato 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 10 facciate in formato A4, carattere Arial 10), 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) Servizi aggiuntivi.
- **Elemento economico**, di cui all'allegato B) al presente avviso compilato con l'indicazione delle percentuali 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.

5. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a) del D.Lgs. 50/2016, mediante il 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 6 del presente avviso.

6. 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	PUNTI (Max 100)
Proposta metodologica = Max 90 punti	Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato	Max 12
	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi	Max 20
	Gestione dei contratti assicurativi	Max 15
	Gestione delle procedure in caso di sinistri	Max 15
	Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi	Max 23
	Servizi aggiuntivi	Max 5
Elemento economico = Max 10 punti	Provvigioni sul ramo RCA	Max 3
	Provvigioni 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	<ul style="list-style-type: none"> – 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	<ul style="list-style-type: none"> – 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.

7. ALTRE INFORMAZIONI

- a) Il valore presunto del servizio è stimato in €. 23.950,00 circa per il quinquennio. Le polizze assicurative in essere, con indicazione delle relative scadenze e dei premi annui corrisposti (con esclusione di regolazione premi e polizze una tantum), sono riepilogate nella seguente tabella:

TIPO POLIZZA	COMPAGNIA	SCADENZA	PREMIO LORDO	PREMIO IMPONIBILE
RCA Libro matricola	ITAS Mutua	31.03.2018	7.061,00	5.667,05
Auto Rischi Diversi	ITAS Mutua	31.03.2018	1.135,00	1.000,18
RCT/O	Lloyd's	31.05.2020	23.973,00	19.609,82
Furto	UnipolSai	31.05.2020	3.000,00	2.133,90
Incendio	UnipolSai	31.05.2020	6.340,00	4.509,65
Elettronica	UnipolSai	31.05.2020	2.385,00	1.788,20
Infortuni cumulativa	UnipolSai	31.05.2020	4.900,00	4.156,95
RC Patrimoniale colpa lieve	Lloyd's	30.06.2018	9.000,00	7.361,96
TOTALE			€. 57.794,00	€. 46.227,81

- b) Il presente avviso viene pubblicato all'Albo Pretorio online del Comune di San Stino di Livenza, nonché sul sito istituzionale dell'Ente (www.sanstino.it) nella sezione "Amministrazione trasparente" – sottosezione "Bandi di gara e contratti";
- c) Eventuali comunicazioni verranno pubblicate esclusivamente sul sito istituzionale dell'Ente;
- d) Eventuali informazioni potranno essere richieste via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: responsabilefinanziario@sanstino.it;
- e) Responsabile del procedimento è la Responsabile del Servizio economico-finanziario, personale e di gestione economica del patrimonio dott.ssa Stefania Pasquon – tel. 0421473916 – PEC ragioneria.comune.sanstinodilivenza.ve@pecveneto.it;
- f) 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 San Stino di Livenza e trattati con strumenti manuali ed informatici e per finalità relative alla gestione del procedimento, la cui responsabilità è affidata alla sottoscritta Responsabile. Titolare del trattamento dei dati è il Comune di San Stino di Livenza.

San Stino di Livenza, 18 agosto 2017

La Responsabile del Servizio Economico-finanziario
Dott.ssa Stefania Pasquon

(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)