



COMUNE DI DIANO MARINA
PROVINCIA DI IMPERIA
Riviera dei Fiori

SERVIZIO FINANZIARIO-ECONOMATO-PARTECIPAZIONI

Settore Servizi Finanziari

AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 01.07.2025 – 30.06.2029 AI SENSI ex art. 50, co. 1 lett. B) del D.Lgs. 36/2023

IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

In esecuzione della propria Determinazione n. 122 del 07/02/2025

RENDE NOTO

che il Comune di Diano Marina intende espletare una “indagine di mercato” per l’individuazione, nel rispetto dei principi di non discriminazione, parità di trattamento, proporzionalità, trasparenza, concorrenza e rotazione, di operatori economici finalizzata all’affidamento diretto, ai sensi ex art. 50, co. 1 lett. B) del D.Lgs. 36/2023, tramite mercato elettronico della Pubblica Amministrazione (MEPA) della gestione del

SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Il presente avviso ha scopo esclusivamente esplorativo, senza l’instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali nei confronti del Comune di Diano Marina, il quale si riserva la facoltà di interrompere in qualsiasi momento, modificare o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato e di non dare corso all’affidamento delle prestazioni di cui trattasi, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

A seguito della ricezione delle manifestazioni di interesse, l’amministrazione procederà, ai sensi della normativa in premessa richiamata, all’affidamento diretto tramite mercato elettronico della Pubblica Amministrazione (MEPA) al soggetto che riterrà più idoneo, effettuato un raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi assegnati dal RUP per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel punto 9 del presente avviso.

L’amministrazione si riserva di non procedere all’indizione della successiva procedura per l’affidamento del servizio, ovvero di avviare una diversa procedura e/o sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, la presente indagine di mercato, con atto motivato.

Riportiamo di seguito le caratteristiche essenziali della procedura in oggetto.

1 – ENTE APPALTANTE:

Comune di Diano Marina (IM) - Settore Servizi Finanziari - Piazza Martiri della Libertà 3 – 18013 Diano Marina (IM) - Tel. 0183490254 - email: ardissone.sabrina@comune.dianomarina.im.it - Sito Internet: www.comune.dianomarina.im.it – PEC: protocollo@pec.comune.diano-marina.imperia.it

2 – 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:

- a) individuazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti al complesso delle attività facenti capo all'Ente, anche sulla base dei precedenti eventi dannosi;
- b) ricognizione, analisi e valutazione delle polizze attive esistenti ed individuazione delle eventuali coperture;
- c) 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 ecc.;
- d) monitoraggio costante del programma assicurativo dell'Ente, affinché lo stesso conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi, con predisposizione degli aggiornamenti e delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità che qualsiasi azione individuata dal Broker debba essere preventivamente autorizzata dall'Ente con le modalità e forme dell'azione amministrativa;
- e) 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, da recesso contrattuale da parte della compagnia, situazioni di negligenza o fallimento della compagnia assicurativa o da nuove esigenze dell'Ente; i capitolati dovranno essere corredati da una relazione tecnica che illustri i criteri di individuazione delle basi d'asta per ogni ramo di rischio;
- f) assistenza e consulenza nelle varie fasi di espletamento delle procedure di richiesta, di valutazione delle offerte di assicurazione e di stipula dei contratti assicurativi, ferma restando l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, in capo all'Ente;
- g) supporto nella gestione delle polizze ed in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti fra il Comune di Diano Marina e le compagnie assicuratrici, attraverso il controllo sull'emissione tempestiva delle polizze, appendici, notifica delle scadenze dei pagamenti dei premi e/o eventuali conguagli con almeno trenta giorni di anticipo, nonché degli atti di liquidazione dei sinistri, e ogni altra connessa attività amministrativo-finanziaria, incluso il versamento dei premi alle compagnie per conto del Comune di Diano Marina;
- h) supporto tempestivo nella gestione e in tutte le attività nei rapporti fra l'Ente e le compagnie assicurative, qualora quest'ultime risultino negligenti o in rischiose situazioni economiche tali da non garantire sufficientemente la copertura di eventuali sinistri all'Ente (esempio non esaustivo: fallimento o messa in liquidazione della compagnia);
- i) 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 settimanale 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 ecc.), in particolare dovrà essere posta cura ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi ai cittadini;
- j) elaborazione di un report quadrimestrale inerente l'andamento dei sinistri pagati, riservati e senza seguito, eventuali franchigie maturate a carico dell'Ente, corredato da valutazioni tecniche ed eventuali proposte migliorative, che il Responsabile della gestione sinistri dovrà presentare all'Ufficio Ragioneria del Comune;
- k) 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;
- l) 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;
- m) individuazione, se richiesto, di compagnie assicurative in grado di fornire sponsorizzazioni in occasione di manifestazioni organizzate dal Comune di Diano Marina, per le quali si rende necessaria la copertura assicurativa;

- n) consulenza ed assistenza a favore degli amministratori e dei 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.

3 – DURATA DELL'APPALTO

Il servizio sarà affidato per la durata di quattro anni, dal 01/07/2025 al 30/06/2029 prorogabile per ulteriori quattro anni alla scadenza. È facoltà dell'Ente prorogare il contratto per un periodo massimo di sei mesi al fine di procedere a nuovo affidamento del servizio ai sensi del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.

4 – COSTO DEL SERVIZIO

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri, né presenti né futuri, per il Comune di Diano Marina 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.

I costi per la sicurezza sono valutati in € 0,00 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 in quanto il servizio da affidare è da considerarsi di natura intellettuale.

5 – SITUAZIONE ASSICURATIVA

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

| N. | RAMO | RISCHIO | COMPAGNIA | PREMIO ANNUO | PROVVIGIONI | RATEAZIONE | SCADENZA |
|----|------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|-------------|------------|------------|
| 1 | RESPONSABILITA' CIVILE | RCT/O | ITAS | € 40.036,50 | € 2.620,00 | SEMESTRALE | 30/06/2025 |
| 2 | RESPONSABILITA' CIVILE | RC PATRIMONIALE | AIG | € 6.315,40 | € 413,28 | SEMESTRALE | 30/06/2025 |
| 3 | ALL RISKS | INCENDIO/FURTO/EL ETTRONICA | XL INSURANCE | € 21.656,26 | € 1.568,67 | SEMESTRALE | 30/06/2025 |
| 4 | TUTELA LEGALE | TUTELA LEGALE | AIG | € 11.080,00 | € 731,05 | SEMESTRALE | 30/06/2025 |
| 5 | INFORTUNI | INFORTUNI CATEGORIE VARIE | HEVETIA | € 2.488,00 | € 194,18 | SEMESTRALE | 30/06/2025 |
| 6 | CVT | KASKO | AIG | € 908,00 | € 32,00 | SEMESTRALE | 30/06/2025 |
| 7 | RCA | LM | ITAS | € 7.794,00 | € 249,38 | SEMESTRALE | 30/06/2025 |
| 8 | CYBER RISKS | CYBER RISKS | CHUBB | € 4.576,00 | € 299,45 | ANNUALE | 28/01/2025 |

In ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno e della percentuale media delle provvigioni vigenti calcolata in una percentuale media del 10%, il valore presunto delle polizze si può stimare in € 94.854,16 annui, il valore presunto del servizio annuale in € 9.485,42 annui e pertanto € 37.941,68 per il quadriennio oggetto del presente affidamento.

Il raggiungimento di tale importo non è, comunque, garantito, né il Comune di Diano Marina è in alcun modo vincolato a far conseguire al Broker un qualsiasi corrispettivo minimo.

Lo scopo primario dell'affidamento del servizio in oggetto è la razionalizzazione delle polizze attualmente in essere ed il conseguimento di un risparmio dei premi sostenuti ad equivalenza delle coperture assicurative proposte.

6 – REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Sono ammessi a partecipare all'indagine di mercato gli operatori economici di cui 65 del D.lgs. 36/2023 e in possesso dei seguenti requisiti:

. Requisiti di ordine generale:

- insussistenza di un qualsiasi motivo di esclusione previsto dal D.lgs. 36/2023.

. Requisiti di idoneità professionale di cui all'art. 100 del D.lgs. 36/2023.:

- essere iscritto alla CCIAA per servizi analoghi a quelli oggetto di appalto;
- iscrizione alla Sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (R.U.I.) istituito dall'articolo 109 del D. Lgs. n. 209/2005;

. Requisiti di capacità tecnico-professionale:

- aver sottoscritto polizza assicurativa a garanzia della responsabilità professionale verso terzi della società, nonché dei suoi dipendenti anche collaboratori occasionali;
- aver svolto nell'ultimo biennio 2023/2024 servizio di brokeraggio assicurativo a favore di enti pubblici e/o privati tra i quali siano incluse almeno 5 (cinque) amministrazioni pubbliche;
- aver intermediato nell'ultimo biennio 2023-2024 premi lordi assicurativi per un importo non inferiore a € 1.500.000,00.

7 – MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE ALLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

I soggetti interessati dovranno far pervenire le manifestazioni di interesse – redatte sul modello di cui all'allegato B) - con la relativa documentazione, a Comune di Diano Marina, Ufficio Protocollo tramite:

- a) consegna a mano, a mezzo di raccomandata o mediante agenzia di recapito autorizzata;
- b) tramite pec all'indirizzo: protocollo@pec.comune.diano-marina.imperia.it. In tale caso la domanda di partecipazione deve essere in formato PDF per posta elettronica certificata. La PEC deve essere necessariamente intestata all'operatore economico che presenta istanza. Si precisa che non verranno prese in considerazione le domande e, pertanto, automaticamente escluse, pervenute in formati diversi dal PDF o PDF firmato digitalmente in formato p7m.

La manifestazione di interesse deve essere presentata entro e non oltre le ore 12,00 del giorno 15/03/2025.

Si precisa che non verranno prese in considerazione richieste pervenute oltre detto termine.

Le richieste dovranno recare la dicitura "INDAGINE DI MERCATO PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 01.07.2024 – 30/06/2029".

La documentazione dovrà comprendere i seguenti moduli:

1. **Manifestazione di interesse e dichiarazione unica**, redatta secondo il modello di cui all'allegato B) 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. **Relazione tecnica** (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Arial 10), in cui il concorrente dovrà illustrare le modalità organizzative concrete per la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo, meglio specificato all'art. 2 del presente avviso e le modalità di gestione dei sinistri attivi e passivi nonché le tecniche e modalità concrete da utilizzare per garantire l'efficacia, l'efficienza e l'economicità del programma assicurativo.
3. **Elemento economico** di cui all'allegato C) al presente Avviso compilato con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del broker. Il modello dovrà essere sottoscritto dal legale rappresentante.

8 – AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, tramite mercato elettronico della Pubblica Amministrazione (MEPA), ai sensi ai sensi ex art. 50, co. 1 lett. B) del D.Lgs. 36/2023, a seguito del raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati dal RUP secondo i criteri indicati nel successivo punto 9 del presente avviso.

9 – CRITERI PER LA SCELTA DELL'ASSEGNATARIO DEL SERVIZIO

Il Comune di Diano Marina procederà alla scelta del soggetto affidatario sulla base dei criteri di seguito indicati:

| DESCRIZIONE | Elementi di valutazione | PUNTEGGIO ATTRIBUITO |
|---|---|---|
| Relazione tecnica Max 75 punti | Modalità operative e tecniche di espletamento delle prestazioni oggetto dell'incarico: 1. criteri per il conseguimento di economie di spesa nella gestione dei rischi; 2. assistenza nella predisposizione dei capitolati di polizza e nelle procedure di gara previa analisi dei rischi e delle necessità assicurative dell'ente; 3. descrizione delle procedure per la gestione dei contratti assicurativi; 4. resa di pareri e aggiornamento legislativo. <u>Max 44 punti</u> | 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 nelle soluzioni, di personalizzazione del servizio |
| | Modalità per la gestione dei sinistri con descrizione degli strumenti che saranno messi a disposizione dell'ente. <u>Max 20 punti</u> | |
| | Servizi complementari offerti (modalità di erogazione, contenuti, tempistica). <u>Max 5 punti</u> | |
| | Descrizione della struttura tecnica: 1. organizzazione; 2. staff dedicato alla stazione appaltante per l'erogazione del servizio. <u>Max 6 punti</u> | |
| Offerta economica Max 25 punti | Percentuale di provvigione a carico delle Compagnie di assicurazione sulle polizze RCA e Kasko stipulate dal Comune di Diano Marina <u>Max 10 punti</u> <u>(percentuale offerta non inferiore al 4%)</u> | Il punteggio massimo sarà attribuito con la percentuale di provvigione più bassa. Alle altre offerte sarà attribuito un minor punteggio determinato dalla formula: Punteggio = (POC x 10)/POB Dove POB è la percentuale offerta più bassa e POC la percentuale offerta |

| | | |
|--|---|--|
| | | considerata |
| | Percentuale di provvigione a carico delle Compagnie di assicurazione sulle polizze diverse da RCA e Kasko stipulate dal Comune di Diano Marina <u>Max 15 punti</u> <u>(percentuale offerta non inferiore al 8%)</u> | Il punteggio massimo sarà attribuito all'offerta con la percentuale di provvigione più bassa. Alle altre offerte sarà attribuito un minor punteggio determinato dalla formula: Punteggio = (POC x 15)/POB Dove POB è la percentuale offerta più bassa e POC la percentuale offerta considerata |

10 – CAUSE DI NON AMMISSIONE:

- l'omissione dei documenti o delle dichiarazioni prescritte dal presente Avviso;
- invio della manifestazione di interesse con modalità differenti da quelle elencate nel presente avviso;
- mancata osservanza degli adempimenti previsti in caso di invio della manifestazione di interesse tramite pec;
- mancata sottoscrizione di anche uno solo dei documenti o l'assenza della copia del documento di identità, ove prescritta;
- contemporanea partecipazione dell'impresa sia in proprio che come ausiliaria di altro partecipante alla medesima procedura.

11 – AVVERTENZE

L'istruttoria delle domande ricevute nei termini sarà effettuata dopo la scadenza del termine di presentazione delle stesse.

Le manifestazioni d'interesse pervenute nei termini saranno inserite in un elenco rispettando l'ordine di arrivo attestato dalla data di protocollo. L'ordine di inserimento non comporta diritto di precedenza, attribuzione di punteggi e non dà luogo alla formazione di una graduatoria.

Qualora si verificasse la presenza di una sola manifestazione di interesse valida, l'amministrazione si riserva la facoltà di effettuare l'affidamento diretto tramite mercato elettronico della Pubblica Amministrazione (MEPA) a tale unico operatore economico.

L'inserimento nell'elenco non costituisce prova del possesso dei requisiti richiesti (sia di ordine generale, speciale, tecnici) che, pertanto, l'Amministrazione dovrà richiedere ed accettare nel corso della procedura di affidamento.

Si ricorda che, nel caso di falsità in atti e dichiarazioni mendaci, verranno applicate, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

12 – PUBBLICITA'

Il presente avviso, nel rispetto del principio di pubblicità e trasparenza viene pubblicato all'Albo Pretorio e sul sito dell'Ente alla pagina <http://www.comune.dianomarina.im.it> alla sezione "Amministrazione trasparente" - **Bandi di gara e contratti**, per una durata di 15 giorni. È onere degli operatori prendere visione, nel periodo di pubblicazione dell'avviso, di eventuali comunicazioni di interesse generale afferenti alla presente procedura, pubblicate sul sito web comunale.

13 – TRATTAMENTO DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 – di seguito Regolamento - e del D. Lgs. n.196/2003, come modificato dal D. Lgs. n. 101/2018, i dati personali dei candidati inseriti negli elenchi di cui all'articolo 6 sono trattati, dal Comune di Diano Marina con sede in Piazza Martiri della Libertà 3 – 18013 Diano Marina (IM)

Il titolare del trattamento dei dati personali è il Responsabile del Settore Servizi Finanziari.

I dati forniti dai professionisti sono acquisiti dall'ente che cura la procedura, in qualità di "Responsabile del trattamento" ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 28 del Regolamento, per le finalità di accertamento della idoneità dei concorrenti a partecipare alla procedura di affidamento di cui trattasi. Si informa che i dati dichiarati saranno utilizzati dagli uffici esclusivamente per l'istruttoria dell'istanza presentata e per le formalità ad essa connesse.

Il trattamento dei dati può avvenire anche mediante l'ausilio di strumenti automatizzati nei modi e nei limiti necessari per perseguire gli scopi per cui sono stati raccolti.

La comunicazione di dati non veritieri determina l'irrogazione di sanzioni amministrative, fatta salva l'eventuale rilevanza penale della relativa condotta, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445. La comunicazione dei dati personali è necessaria ai fini della valutazione dei requisiti di partecipazione alla selezione. La mancata comunicazione dei dati personali e/o il mancato assenso al trattamento degli stessi comporta l'esclusione dalla selezione.

In ogni momento, gli interessati possono esercitare i diritti di cui alla normativa vigente, tra i quali il diritto di accedere ai propri dati personali, di chiederne la rettifica, l'aggiornamento e la cancellazione se incompleti, erronei o raccolti in violazione della legge, nonché il diritto di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi.

Tali diritti possono essere fatti valere con richiesta scritta inviata al Comune di Diano Marina – all'indirizzo di casella di posta elettronica protocollo@pec.comune.diano-marina.imperia.it .

14 – INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

Informazioni relative alla procedura potranno essere richieste al Settore Servizi Finanziari.

Indirizzo postale: Piazza Martiri della Libertà n. 3 – 18013 Diano Marina (IM)

Tel. 0183490254

e-mail: ragioneria@comune.dianomarina.im.it

P.E.C. protocollo@pec.comune.diano-marina.imperia.it

Gli aggiornamenti sulla procedura verranno pubblicati sul sito istituzionale www.comune.dianomarina.im.it nella Sezione "Amministrazione trasparente" - Bandi di gara e contratti.

15 - RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO.

Il Responsabile del Procedimento è la sig.ra ARDISSONE Sabrina in qualità di Responsabile del Settore Servizi Finanziari.

II RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

(ARDISSONE Sabrina)

Allegati:

B. Manifestazione di interesse e dichiarazione unica

C. Dichiarazione offerta economica