



COMUNE DI SANTA CROCE SULL'ARNO

Provincia di Pisa

INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL TRIENNIO 2024-2027 -ART. 13, COMMA 2 E 5 DEL D.LGS.N. 36/2023.

Si rende noto che il Comune di Santa Croce sull'Arno avvia un'indagine di mercato per l'acquisizione di proposte progettuali finalizzate all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 2024-2027.

Il presente avviso è predisposto secondo il combinato disposto di cui all'art. n.13 commi 2 e 5 e dei principi di cui agli artt. 1, 2 e 3 del D.lgs. n. 36 del 31-03-2023. Non costituisce una procedura di gara né proposta contrattuale e non ha alcuna efficacia negoziale né extra contrattuale, ma ha lo scopo unico di rispettare il principio dell'accesso al mercato.

OGGETTO

Il servizio si riferisce allo svolgimento dell'attività di Broker di assicurazione a favore del Comune di Santa Croce sull'Arno, così come definito dal decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Il servizio comprende in via principale, non esaustiva, le seguenti attività:

- a) identificazione, analisi e quantificazione periodica dei rischi attinenti alla specifica attività del Comune;
- b) analisi delle polizze assicurative in essere ed individuazione delle coperture occorrenti;
- c) aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato e delle nuove esigenze del Comune;
- d) assistenza continuativa al Comune in ordine alle varie problematiche assicurative che emergano nello svolgimento dell'attività dello stesso, con individuazione delle soluzioni ottimali da attivare;
- e) esecuzione e gestione delle polizze, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dal Comune e delle scadenze contrattuali;
- f) predisposizione di un piano per la gestione dei sinistri volto all'attuazione di procedure standardizzate per semplificare e velocizzare i tempi di espletamento delle pratiche;
- g) fornitura agli uffici preposti del Comune di apposita modulistica riepilogativa dei contratti;
- h) assistenza nello svolgimento delle gare per i contratti assicurativi che lo richiedano, con: redazione della documentazione necessaria (capitolati d'oneri, bandi di gara, lettere-invito), assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle varie società assicuratrici, evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto di qualità/prezzo e verifica di conformità dei contratti ai capitolati e alle offerte;
- i) assistenza nell'individuazione delle polizze assicurative e dei massimali da richiedere agli appaltatori di lavori, servizi e forniture, nonché nella successiva verifica di corrispondenza delle polizze stesse alle prescrizioni di capitolato;
- j) consulenza ed assistenza nell'applicazione della normativa vigente in materia assicurativa e in particolare nell'osservanza del decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36;
- k) consulenza in merito a eventuali convenzioni o contratti che il Comune stipula con terzi nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi e verifica di corrispondenza delle polizze, da questi stipulati, alle norme della convenzione o del contratto;
- l) consulenza e assistenza nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico dei locatari, occasionali o continuativi, di impianti, alloggi o beni Comune li (ad esempio per il "rischio locativo" ex articoli 1588, 1589 e 1611 del Codice civile a carico dei locatari);
- m) gestione stragiudiziale dei sinistri del Comune, con assistenza nelle varie fasi di trattazione di quelli attivi o confacenti alle varie tipologie di rischio, al fine di conseguire, nel minor tempo possibile, la liquidazione o il risultato sperato nei confronti delle società assicuratrici;
- n) redazione e presentazione di relazione, a cadenza annuale, riepilogativa dello stato dei sinistri denunciati, nonché la sinistrosità relativa alle polizze stipulate;
- o) analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi ed elaborazione di opportune strategie per diminuire la sinistrosità;
- p) attività di informazione e aggiornamento dei dipendenti della Comune in materia assicurativa;



COMUNE DI SANTA CROCE SULL'ARNO

Provincia di Pisa

- q) individuazione di un responsabile e referente della società che avrà l'onere di recarsi presso il Comune ogni qualvolta verrà richiesto dal Comune stesso per la discussione di specifiche problematiche;
- r) obbligo di espletare, senza oneri a carico della Comune, il servizio conformemente al progetto presentato in sede di manifestazione di interesse.

La società non assume alcun compito di direzione o coordinamento nei confronti degli uffici del Comune, né potrà impegnare in alcun modo il Comune, se non preventivamente autorizzato, al quale resta comunque ogni potere decisionale.

Resta ferma la piena libertà del Comune di accettare o meno le proposte o i suggerimenti della società, sia in ordine alla stipula di contratti assicurativi, sia in ordine alla liquidazione dei sinistri.

Il pagamento dei premi viene effettuato dal Comune di Santa Croce sull'Arno al Broker entro i termini contrattualmente previsti dalle polizze; il versamento del premio nelle mani del Broker concreta il pagamento del premio ai sensi dell'articolo 1901 del Codice Civile.

Il Broker si obbliga a versare i premi alle compagnie di assicurazioni interessate, nonché a rilasciare al Comune di Santa Croce sull'Arno le polizze, le appendici, le ricevute emesse dalle compagnie assicurative debitamente quietanzate.

RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO (RUP)

Il Responsabile Unico del Progetto è la dott.ssa Paola Rossi, responsabile dell'UO "Segreteria generale, Programmazione, Anticorruzione" del Comune di Santa Croce sull'Arno.

DURATA

Il servizio ha durata di anni tre (36 mesi).

Il Comune si riserva la facoltà di recedere dal contratto con un preavviso non inferiore a 60 giorni da inoltrarsi tramite PEC (posta elettronica certificata) nei seguenti casi:

- a) per mutamenti interni di carattere organizzativo che abbiano incidenza sull'esecuzione del servizio;
 - b) qualora venga meno per il Contraente il potere di contrattare, anche in forza di nuovi assetti della Pubblica Amministrazione, nonché da ulteriori norme che impattino, direttamente o indirettamente sul presente servizio.
- L'incarico cesserà con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione al Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

SITUAZIONE ASSICURATIVA

Le polizze attualmente in corso sono le seguenti:

Ramo	Numero Polizza	Data Scadenza	Frazionamento	Compagnia Delegataria	Premio annuo lordo	% Aliquota Provv.	Provvigioni annue
RC PATRIMONIALE	A123C809174-LB	31/12/2026	Annuale	LLOYD'S INSURANCE COMPANY	4.420,00	6%	216,93
RCTO RSA	RCH00010000110	31/12/2025	Annuale	AMTRUST ASSICURAZIONI SPA	13.508,42	6%	662,99
RCA L.M.	716.013.0000280884	30/06/2025	Semestrale	VITTORIA ASSICURAZIONI SPA	10.190,32	0,01%	0,81
ALL RISKS	716.035.0000925239	30/06/2025	Semestrale	VITTORIA ASSICURAZIONI SPA	14.995,00	6%	796,93
KASKO	ILIEK03174	30/06/2025	Semestrale	AIG EUROPE SA	1.000,00	6%	52,86
INFORTUNI	AHE000748	30/06/2025	Semestrale	AIG EUROPE SA	3.219,00	6%	188,43
RCTO	BE000061590-LB	30/06/2025	Semestrale	LLOYD'S INSURANCE COMPANY	37.897,00	6%	1.859,98
TUTELA LEGALE	91/ M15668240	30/06/2025	Semestrale	ITAS MUTUA	4.900,00	6%	242,47
					90.129,74		4.021,40



COMUNE DI SANTA CROCE SULL'ARNO

Provincia di Pisa

PRECISAZIONI

Il presente procedimento costituisce un'applicazione della disposizione di cui all'art.13 c.5 del D.Lgs.n. 36/2023 per il quale *"L'affidamento dei contratti di cui al comma 2 che offrono opportunità di guadagno economico, anche indiretto, avviene tenendo conto dei principi di cui agli articoli 1, 2 e 3."*

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta infatti oneri finanziari diretti, né presenti né futuri, per l'Amministrazione comunale, in quanto l'attività del broker aggiudicatario sarà remunerata dalle compagnie di assicurazione con le quali sono stipulati i contratti assicurativi.

In ragione dell'ammontare dei premi delle polizze attualmente in corso (esclusa la regolazione di premi per conguagli di anni precedenti) e delle percentuali applicate, il valore del servizio per la durata triennale è ipoteticamente stimato in € 12.300,00 così determinato:

- per la polizza RCA applicando un'aliquota percentuale del 0,01% sul premio assicurativo annuale lordo;
- per le restanti polizze applicando una percentuale del 6% sul premio assicurativo annuale lordo.

Il raggiungimento di tale importo non è comunque garantito, né il Comune di Santa Croce sull'Arno è in alcun modo vincolato a far conseguire al Broker un qualsiasi guadagno economico minimo.

L'attività del Broker non si esaurisce nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma si qualifica in una collaborazione ampia con l'Amministrazione. In questo senso, nella scelta del Broker, saranno valorizzate le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione.

REQUISITI

Possono presentare manifestazione di interesse gli operatori economici in possesso dei seguenti requisiti:

Requisiti di ordine generale e di idoneità professionale

- iscrizione nel Registro delle imprese oppure nell'Albo delle imprese artigiane;
- iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del d.lgs. 209/2005 da almeno tre anni dalla data di pubblicazione del presente avviso;
- assenza dei motivi di esclusione di cui agli articoli dal 94 al 95 del d.lgs. 36/2023;
- assenza delle condizioni previste dall'art. 53 comma 16-ter del d.lgs. 165/2001 (pantouflage o revolving door);

Requisiti di capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale

- aver eseguito nel precedente triennio (2021-2022-2023) almeno cinque servizi di brokeraggio assicurativo presso enti locali aventi popolazione di almeno 20.000,00 abitanti.

PROGETTO PER L'ESECUZIONE DEL SERVIZIO

Unitamente alla domanda di partecipazione dovrà essere presentato il progetto per l'esecuzione del servizio costituito da una relazione sintetica composta da:

- presentazione della società con indicazione dell'esperienza in campo pubblico e struttura organizzativa dedicata al Comune di Santa Croce sull'Arno (è obbligatorio l'individuazione di un responsabile e referente della società che avrà l'onere di recarsi presso il Comune ogni qualvolta verrà richiesto dal Comune stesso per la discussione di specifiche problematiche);
- modalità di analisi e valutazione dei rischi, gestione dei sinistri e liquidazione dei danni;
- programma di formazione e aggiornamento.

Le proposte saranno valutate dal RUP, in termini di efficacia delle procedure e rispondenza alle esigenze dell'ente, prendendo in considerazione:

- l'organizzazione del servizio e la composizione del team (allegare curriculum) dedicato al Comune di Santa Croce sull'Arno, nonché la disponibilità e reperibilità dei consulenti e il supporto per la risoluzione delle problematiche rilevate;
- l'esperienza maturata nel settore delle amministrazioni pubbliche e degli enti locali in particolare;



COMUNE DI SANTA CROCE SULL'ARNO

Provincia di Pisa

- le caratteristiche metodologiche, tecniche e qualitative del progetto che il Broker intende adottare per l'analisi dei rischi e per la razionalizzazione del sistema assicurativo del Comune di Santa Croce sull'Arno;
- la tempistica e le modalità di gestione dei sinistri;
- qualità, contenuto ed esaustività del programma di formazione e aggiornamento che intende offrire per il personale del Comune;

Si precisa che l'elaborato dovrà essere contenuto in un massimo 6 facciate (oltre i curriculum), formato A4, carattere Times New Roman 12 interlinea singola e margini cm. 2. Saranno prese in considerazione solo le prime 6 facciate di relazione.

TERMINI E MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

Gli operatori economici qualificati interessati devono presentare la propria manifestazione di interesse, completa di dichiarazione sostitutiva (**allegato A**), ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, unitamente alla loro miglior proposta tecnica di esecuzione del servizio offerto, tramite PEC all'indirizzo: comune.santacroce@postacert.toscana.it, **entro il giorno 22 novembre 2024**.

La PEC deve riportare il seguente oggetto: "Indagine di mercato finalizzata all'affidamento del servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa".

La manifestazione di interesse (allegato A) e la proposta di progetto per l'esecuzione del servizio dovranno essere firmate digitalmente, a pena di irricevibilità, dal legale rappresentante dell'impresa o dal suo procuratore ed in tal caso va allegata copia conforme all'originale della relativa procura da cui si evincono i poteri di rappresentanza.

Non saranno ammesse le manifestazioni di interesse pervenute oltre il termine stabilito e con modalità diversa da quanto richiesto.

ALTRE INFORMAZIONI

Il presente Avviso è pubblicato sul sito istituzionale del Comune di Santa Croce sull'Arno. Le eventuali comunicazioni verranno pubblicate sul medesimo sito istituzionale dell'ente. Le informazioni potranno essere richieste all'indirizzo mail: p.rossi@comune.santacroce.pi.it.

TRATTAMENTO DATI PERSONALI Si informa ai sensi e per gli effetti degli articolo 13 e 14 del GDPR UE 2016/679 che i dati raccolti saranno trattati per finalità inerenti la definizione del presente procedimento e la conseguente attività esecutiva e che verranno utilizzati esclusivamente per tale scopo, oltre che per l'adempimento degli obblighi previsti dalle disposizioni normative e regolamentari vigenti in materia come dettagliato nell'informativa pubblicata all'indirizzo internet www.comune.santacroce.pi.it.

Santa Croce sull'Arno, lì 07 novembre 2024

La Dirigente
Adriana Viale

Allegati:

A) Modello manifestazione di interesse con autocertificazione possesso dei requisiti