



# COMUNE DI PORLEZZA

Provincia di Como

Via Garibaldi, 66 – 22018 Porlezza (CO)

Tel. 0344/61105 – 0344/61733

www.comune.porlezza.co.it

## **Avviso per manifestazione d'interesse per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo**

### **Premesso**

L'Amministrazione Comunale di Porlezza intende avvalersi dell'assistenza tecnica di un broker in ambito assicurativo per il periodo 01/01/2023 al 31/12/2026. Il servizio è caratterizzato da un forte elemento fiduciario, elemento che contraddistingue l'attività predominante nell'affidamento del servizio, tale per cui vi è necessità di espletare una procedura di scelta che sia trasparente ed al contempo elastica. Con il presente avviso si intendono acquisire le manifestazioni di interesse di operatori economici per effettuare una preventiva indagine esplorativa di mercato ai sensi dell'art. 36 comma 2 del D. Lgs. 50/2016; pertanto, non è indetta alcuna procedura di affidamento concorsuale e, quindi, non sono previste graduatorie, attribuzione di punteggi o altre classificazioni di merito. Le manifestazioni di interesse hanno il solo scopo di comunicare all'Amministrazione Comunale la disponibilità a partecipare alla procedura. Si precisa che il presente avviso non vincola in alcun modo la scrivente Amministrazione.

L'Ente si riserva pertanto la facoltà di sospendere, modificare o annullare la procedura relativa alla presente indagine di mercato, senza che i soggetti che si siano dichiarati interessati possano avanzare, nemmeno a titolo risarcitorio, alcuna pretesa o diritto di sorta.

**1 – DESCRIZIONE DEL SERVIZIO** Il servizio da affidare comprende le attività di intermediazione assicurativa di cui all'art.106 del D.Lgs. 209/2005, che consistono in particolare:

- a. Brokeraggio assicurativo;
- b. Individuazione ed analisi dei rischi assicurativi connessi all'attività del committente;
- c. Analisi delle coperture assicurative esistenti in relazione, in particolar modo, all'efficacia ed economicità delle stesse, con analisi e proposte di eventuali aggiornamenti e revisioni in relazione all'emanazione di nuova normativa, ai mutamenti del mercato assicurativo, ad eventuali evoluzioni giurisprudenziali in materia, commisurate alle esigenze dei committenti e alla situazione di sinistrosità che li caratterizza;
- d. Monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici;
- e. Analisi e valutazione delle necessità assicurative occorrenti con proposta delle modalità per la loro eventuale copertura ed impostazione di apposito programma;
- f. Stesura del testo delle coperture da affidare alla scadenza di quelle esistenti, individuando la modalità di scelta del contraente ottimale secondo la normativa vigente, la durata del contratto ed il valore del premio più conveniente per il committente;
- g. Gestione dei contratti assicurativi con controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei ed ogni altra attività amministrativa e contabile connessa;
- h. Assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi nelle varie fasi di trattazione, (dalla denuncia alla successiva trattazione con le compagnie assicurative) con valutazione almeno annuale dell'andamento dei sinistri in cui è coinvolto il Committente e redazione di report indicanti dati numerici (n. sinistri, ammontare liquidazioni effettuate, sinistri riservati, sinistri senza seguito, ecc.) e dati descrittivi (andamento della sinistrosità e stato dei sinistri aperti);
- i. Puntuale controllo del rispetto, da parte delle Compagnie Assicurative, degli adempimenti contrattuali in ordine alla trasmissione, nei termini previsti dalle specifiche polizze, dei dati relativi all'andamento del rischio.



# COMUNE DI PORLEZZA

Provincia di Como

Via Garibaldi, 66 – 22018 Porlezza (CO)

Tel. 0344/61105 – 0344/61733

[www.comune.porlezza.co.it](http://www.comune.porlezza.co.it)

- j. Analisi del mercato assicurativo e tempestiva trasmissione ai Committenti delle novità proposte dalle Compagnie Assicuratrici;
- k. Elaborazione dei capitolati speciali di gara per l'affidamento del servizio assicurativo ed assistenza durante le procedure d'appalto (controlli di conformità e di economicità delle singole offerte rispetto a quanto richiesto nel capitolato di gara) e la fase contrattuale;
- l. Gestione informatizzata di tutti i sinistri aperti durante la vigenza del contratto nonché dei sinistri ancora pendenti in vigenza degli attuali contratti assicurativi del comune. Il Broker dovrà assicurare il riversamento delle pratiche di sinistro aperte fino alla scadenza delle vigenti coperture assicurative sul proprio sistema informatico;
- m. Creazione di una banca dati informatica contenente i dati dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi stipulati dai Committenti;
- n. Messa a disposizione, se richiesto dal committente, di un servizio telematico che agevoli i Committenti circa il monitoraggio sullo stato dei sinistri, relativamente a tutte le coperture oggetto del presente capitolato speciale, in ordine alle varie fasi e casistiche che possono evidenziarsi (a titolo esemplificativo: apertura, riserva, contenzioso, chiusura del sinistro con indicazione dell'ammontare di eventuale franchigia);
- o. Supporto formativo del personale dei Committenti che collabora alla gestione dei contratti assicurativi mediante un adeguato piano di aggiornamento a cadenza almeno annuale ed in occasione dell'introduzione di novità legislative in materia assicurativa.
- p. eventuale verifica di garanzie prestate al Committente per gare di appalto e contratti, nel caso l'Ente ne ravvisi la necessità.

Si ribadisce che il presente avviso non costituisce né un'offerta contrattuale né una sollecitazione a presentare offerta, ma è solo una indagine di mercato, non vincolante per l'Amministrazione Comunale, finalizzata a reperire sul mercato gli operatori da invitare alla successiva fase di gara.

## **2 – STAZIONE APPALTANTE**

Comune di Porlezza, Via Garibaldi, 66 Telefono 0344/61105, pec : [segreteria.porlezza@pec.it](mailto:segreteria.porlezza@pec.it)  
Responsabile del Procedimento: Responsabile del Servizio Amministrativo: Dott.ssa Gianotti Silvia  
e-mail: [segreteria@comune.porlezza.co.it](mailto:segreteria@comune.porlezza.co.it)

**3 - DURATA DEL CONTRATTO** Il contratto avrà durata di TRE (3) anni: dal 01/01/2023 al 31/12/2025 con possibilità di rinnovo alle stesse medesime o più favorevoli garanzie, patti, prezzi e condizioni per l'ulteriore triennio 01/01/2026 – 31/12/2028.

La Stazione appaltante si riserva la facoltà di dare avvio all'esecuzione anticipata del contratto nelle more della stipula del contratto stesso.

**4 – IMPORTO DEL SERVIZIO** L'attività prestata dal broker non comporta alcun onere finanziario diretto (onorari compensi o quant'altro) né presente né futuro a carico del Comune e verrà remunerata con una provvigione calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti conclusi (clausola di brokeraggio). L'importo presunto stimato dell'appalto, calcolato in base alle condizioni attualmente in essere (3% rca auto – 7% tutti gli altri rami) e sui premi netti è pari ad Euro 8.100,00 per il triennio 2023/2025 e pari ad Euro 16.200,00 comprensivo dell'eventuale rinnovo per gli ulteriori anni tre.



# COMUNE DI PORLEZZA

Provincia di Como

Via Garibaldi, 66 – 22018 Porlezza (CO)

Tel. 0344/61105 – 0344/61733

www.comune.porlezza.co.it

Di seguito si riporta l'elenco delle polizze e gli importi di premio attualmente in essere:

Ramo	Compagnia	Scadenza	Premio annuo lordo
Libro Matricola	Galgano Spa	31/12/2023	6.370,31 €
Infortuni Cumulativa	AIG Europe s.a.	31/12/2023	2.425,00 €
All risks	XL Insurance Company s.e.	31/12/2023	13.642,30 €
Kasko	AIG Europe s.a.	31/12/2023	1.050,00 €
RCTO	Paraporti Assicurazioni snc	31/12/2023	18.490,00 €
Tutela Legale	AIG Europe s.a.	31/12/2023	4.870,00 €
RC Patrimoniale	AIG Europe s.a.	31/12/2023	3.370,00 €
			<b>50.217,61€</b>

**5 – REQUISITI PER LA PARTECIPAZIONE** Possono chiedere di essere invitati alla procedura negoziata tutti i soggetti di cui all'art. 45 del D.Lgs. 50/2016 in possesso dei requisiti sotto elencati.

**A) requisiti generali ed in particolare:**

1) requisiti di cui all'art. 80 D.Lgs. n. 50/2016;

**B) requisiti di idoneità professionale:**

1) iscrizione al registro unico degli intermediari autorizzati all'attività di cui alla presente procedura ex D. Lgs. 209/2005 alla data di pubblicazione del presente avviso;

2) iscrizione presso la CCIAA nel settore di attività coincidente con quella dell'oggetto del servizio;

**C) requisiti di capacità economico-finanziaria e tecnici-professionali**

1) aver intermediato nel triennio (2019/2021), premi per un ammontare complessivo non inferiore ad € 500.000,00 riferito ad Enti Pubblici. (Tale requisito è stato determinato da questa stazione appaltante con riguardo all'oggetto dell'appalto e alle sue specifiche peculiarità. Pertanto è necessario individuare un appaltatore in possesso di un'esperienza specifica e di affidabilità sul piano economico rapportata alla complessità delle prestazioni).

In caso di R.T.I. il requisito di cui al precedente punto A) dovrà essere posseduto in misura maggioritaria dalla capogruppo.

2) avere tra i propri clienti in rapporto di brokeraggio assicurativo, nei rami sopra specificati, vigente alla data di pubblicazione del presente avviso, in Italia e/o nello Stato di origine, almeno 5 Amministrazioni Pubbliche come definite dall'art. 1 comma 2 del D. Lgs. n. 30 marzo 2001 numero 165 e s.m.i. tra le quali figurino almeno 3 comuni con popolazione almeno pari a 5.000 abitanti ed almeno 1 con popolazione almeno pari a 10.000 abitanti.

In caso di R.T.I. il possesso del requisito di cui al precedente punto B) sarà considerato valido solo nel caso in cui esso sia posseduto dall'Impresa mandataria.

3) Essere in possesso di una polizza assicurativa RC professionale ai sensi D. Lgs. 09/2005 depositata presso ISVAP con massimale non inferiore ad Euro 2.000.000,00



# COMUNE DI PORLEZZA

Provincia di Como

Via Garibaldi, 66 – 22018 Porlezza (CO)

Tel. 0344/61105 – 0344/61733

[www.comune.porlezza.co.it](http://www.comune.porlezza.co.it)

**6 – MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE** Gli interessati dovranno manifestare l'interesse a partecipare **entro e non oltre le ore 12:00 del 28/11/2022**, previa trasmissione della richiesta di partecipazione di cui all'”allegato 1” a mezzo posta certificata al seguente indirizzo: [segreteria.porlezza@pec.it](mailto:segreteria.porlezza@pec.it)

**7 - FASE SUCCESSIVA** In esito alla ricezione delle manifestazioni di interesse, l'amministrazione si riserva la facoltà di applicare le procedure di cui all'art. 36 comma 2 del D. Lgs.50/2016. In tal caso, qualora il numero dei concorrenti risultasse superiore a 5, l'Amministrazione Comunale procederà al sorteggio in seduta pubblica nel **giorno 28/11/2022 ore 17.00**; ai concorrenti ammessi alla fase successiva verrà richiesto di formulare la propria offerta – **SOLO ED ESCLUSIVAMENTE A MEZZO DEL PORTALE SINTEL** - e l'appalto verrà aggiudicato sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, come disciplinato dall'art. 95, comma 6 del D. Lgs. 50/2016. Per maggiori dettagli sugli elementi oggetto di valutazione ed i relativi punteggi si rinvia ai documenti che saranno inviati, agli operatori economici invitati alla successiva fase, a mezzo del suddetto portale. Si specifica che nella prima fase (per la manifestazione di interesse), gli operatori economici NON dovranno presentare alcuna offerta, ma solo inviare una manifestazione di interesse a partecipare alla procedura.

**8 - ALTRE INFORMAZIONI** L'Amministrazione comunale si riserva il diritto di revocare in qualsiasi momento la presente procedura senza che possa essere avanzata alcuna pretesa da parte di concorrenti o comunque interessati.

Il presente avviso viene pubblicato all' Albo Pretorio on line del Comune di Porlezza, nonché sul sito istituzionale dell'Ente ([www.comune.porlezza.co.it](http://www.comune.porlezza.co.it)) nell'apposita sottosezione della sezione "Amministrazione Trasparente".

Informazioni ed ulteriori chiarimenti relativi al presente avviso potranno essere richiesti al Responsabile del Procedimento: Responsabile del Servizio Amministrativo: Dott.ssa Gianotti Silvia e-mail: [segreteria@comune.porlezza.co.it](mailto:segreteria@comune.porlezza.co.it)

**10 - TRATTAMENTO DEI DATI** 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 Porlezza e trattati con strumenti manuali ed informatici e per finalità relative alla gestione del procedimento, la cui responsabilità è affidata al sottoscritto Responsabile. Titolare del trattamento è il Comune di Porlezza.

Il Responsabile del Servizio Amministrativo: Dott.ssa Silvia Gianotti

**Il presente atto è un documento informatico originale firmato digitalmente ai sensi dell'art. 21 e seguenti del D. Lgs. 82/2005 e conservato presso lo scrivente ufficio.**

Allegato: SCHEMA DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE