



# COMUNE DI ALLUMIERE

*Città Metropolitana di Roma Capitale*

Piazza della Repubblica,39 – 00051 Allumiere (RM)

C.F. 01032140582

P.I. 00954281002

P.E.O.: protocollo@comune.allumiere.rm.it

P.E.C.: comuneallumiere@pec.it

TEL 0766/96010 - 200

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

### LA RESPONSABILE DEL SETTORE

VISTA E RICHIAMATA la propria determinazione n. 260 del 03.07.2024 con la quale si è disposto di procedere all’affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo tramite affidamento diretto ai sensi dell’art. 50 comma 1 lett. b) del D.Lgs.vo del 31/03/2023 n. 36 in attuazione dell’art. 1 della Legge n° 78/2022 e relativi allegati previa pubblicazione di avviso di indagine di mercato;

VISTO l’art. 50 co. 1 lett. b) del D.Lgs.vo n. 36/2023, 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 **ALLUMIERE** intende affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per un periodo di tre anni dal **20.07.2024 al 19.07.2027**, con possibilità di proroga tecnica di sei mesi, previa indagine di mercato, con affidamento diretto ai sensi dell’art 50 co. 1 lett. b) del D.Lgs.vo n. 36/2023.

#### 1. OGGETTO E DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

L'appalto ha per oggetto l’affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo a favore del Comune di Allumiere (RM). L’appalto si configura come appalto di servizi e concerne lo svolgimento di attività professionale di broker assicurativo, comprensivo di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione, e nella loro gestione ed esecuzione.

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri finanziari diretti per il Comune



# COMUNE DI ALLUMIERE

*Città Metropolitana di Roma Capitale*

Piazza della Repubblica,39 – 00051 Allumiere (RM)

C.F. 01032140582

P.I. 00954281002

P.E.O.: [protocollo@comune.allumiere.rm.it](mailto:protocollo@comune.allumiere.rm.it)

P.E.C.: [comuneallumiere@pec.it](mailto:comuneallumiere@pec.it)

TEL 0766/96010 - 200

di Allumiere, né presenti e né futuri, in quanto le prestazioni del broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie assicuratrici con le quali saranno stipulati i contratti assicurativi.

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative del Comune.

In particolare l'incarico riguarda:

1. ricognizione, analisi e valutazione dei bisogni assicurativi dell'Ente, dei rischi da assicurare ai fini di una efficace prevenzione e gestione del rischio, valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare assicurabile e stesura di un 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;
2. attività di supporto tecnico ed amministrativo nella predisposizione di documenti di gara e nella valutazione delle offerte relative 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 capitoli 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-consulativa nella fase di esecuzione della 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.
3. ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti;
4. assistenza nella gestione polizze con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi; 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



# COMUNE DI ALLUMIERE

*Città Metropolitana di Roma Capitale*

Piazza della Repubblica,39 – 00051 Allumiere (RM)

C.F. 01032140582

P.I. 00954281002

P.E.O.: [protocollo@comune.allumiere.rm.it](mailto:protocollo@comune.allumiere.rm.it)

P.E.C.: [comuneallumiere@pec.it](mailto:comuneallumiere@pec.it)

TEL 0766/96010 - 200

- 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 Allumiere che procederà — ai sensi della normativa in premessa richiamata — tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo.



# COMUNE DI ALLUMIERE

*Città Metropolitana di Roma Capitale*

Piazza della Repubblica,39 – 00051 Allumiere (RM)

C.F. 01032140582

P.I. 00954281002

P.E.O.: [protocollo@comune.allumiere.rm.it](mailto:protocollo@comune.allumiere.rm.it)

P.E.C.: [comuneallumiere@pec.it](mailto:comuneallumiere@pec.it)

TEL 0766/96010 - 200

## 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. Dovrà essere specificato il relativo numero di iscrizione. Gli intermediari assicurativi devono disporre, al momento della presentazione dell'offerta, di almeno una sede e/o di una rappresentanza in Italia e dovranno indicarne l'indirizzo;
- Avere in corso la polizza R.C. professionale di cui all'art 112 del D.Lgs 209/2005 con massimale non inferiore a quelli stabiliti dall'IVASS;
- Aver svolto nell'ultimo triennio (2021-2023) servizi di brokeraggio assicurativo in favore di almeno n. 5 Amministrazioni pubbliche;
- Essere in possesso della certificazione ISO 9001 o equivalenti in corso di validità, per il settore della progettazione ed esecuzione del servizio di brokeraggio assicurativo;;

## 4. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

I soggetti interessati dovranno far pervenire l'istanza e gli allegati al protocollo dell'Ente esclusivamente a mezzo PEC (in formato PDF con firma digitale) all'indirizzo [comuneallumiere@pec.it](mailto:comuneallumiere@pec.it) entro e non oltre

**le ore 23.59 del giorno 15/07/2024**

Il termine indicato deve considerarsi come perentorio e le eventuali domande pervenute



# COMUNE DI ALLUMIERE

*Città Metropolitana di Roma Capitale*

Piazza della Repubblica,39 – 00051 Allumiere (RM)

C.F. 01032140582

P.I. 00954281002

P.E.O.: protocollo@comune.allumiere.rm.it

P.E.C.: comuneallumiere@pec.it

TEL 0766/96010 - 200

oltre la scadenza non saranno considerate.

L'istanza dovrà contenere i seguenti moduli:

- **Manifestazione di interesse e dichiarazione unica**, redatta secondo il modello di cui al modello A) al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto con firma digitale — a pena di esclusione — dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale);
- **Proposta per l'esecuzione dell'incarico** consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 cartelle in formato A4, carattere Times New Roman 12), 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 al modello B) al presente avviso compilato con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del broker. Il modello dovrà essere sottoscritto con firma digitale dal legale rappresentante.

## 5. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50 co. 1 lett.

b) del D.Lgs.vo n. 36/2023, mediante il raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel successivo punto 6 del presente avviso.

## 6. CRITERI PER LA SCELTA DELL'ASSEGNATARIO 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



# COMUNE DI ALLUMIERE

*Città Metropolitana di Roma Capitale*

Piazza della Repubblica,39 – 00051 Allumiere (RM)

C.F. 01032140582

P.I. 00954281002

P.E.O.: protocollo@comune.allumiere.rm.it

P.E.C.: comuneallumiere@pec.it

TEL 0766/96010 - 200

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTI (Max 100)
<b>Proposta</b> <b>Max 90 punti</b>	Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi Gestione dei contratti assicurativi Gestione delle procedure in caso di sinistri Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi Servizi aggiuntivi	<b>MAX 90</b>
<b>Elemento economico</b> <b>Max 10 punti</b>	Provvigioni DIVERSE RAMO RCA  Provvigioni su RCA	<b>Max 7 punti</b>  <b>Max 3 punti</b>

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 DIVERSE RAMO RCA	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
--	---



# COMUNE DI ALLUMIERE

*Città Metropolitana di Roma Capitale*

Piazza della Repubblica,39 – 00051 Allumiere (RM)

C.F. 01032140582

P.I. 00954281002

P.E.O.: [protocollo@comune.allumiere.rm.it](mailto:protocollo@comune.allumiere.rm.it)

P.E.C.: [comuneallumiere@pec.it](mailto:comuneallumiere@pec.it)

TEL 0766/96010 - 200

Commissioni poste a carico delle	Fino ad un massimo del 5%: punti 3
Compagnie sulle polizze assicurative RCA	Oltre il 5% e fino al 7%: punti 2
	Oltre il 7% e fino al 9%: punti 1
	Oltre il 9%: punti 0 è,

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

Il presente avviso viene pubblicato all'Albo Pretorio online del Comune di Allumiere, nonché sul sito istituzionale dell'Ente (<http://www.comune.allumiere.rm.it/>) nella sezione "Amministrazione trasparente";

Eventuali comunicazioni verranno pubblicate esclusivamente sul sito istituzionale dell'Ente;

Eventuali informazioni potranno essere richieste via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: [comuneallumiere@pec.it](mailto:comuneallumiere@pec.it);

Responsabile del procedimento è la Responsabile del Settore IV, dott.ssa Maura Maffei.

Ai sensi del REGOLAMENTO (UE) 679/2016 i dati forniti al Comune, sono raccolti e verranno trattati esclusivamente per finalità istituzionali e per la erogazione dei servizi richiesti, Titolare del trattamento dei dati è :

- il Comune di Allumiere – Piazza della Repubblica n. 39 – Allumiere (RM) - Tel. 0766.96010 -
- Email: [protocollo@comune.allumiere.rm.it](mailto:protocollo@comune.allumiere.rm.it) -
- PEC: [comuneallumiere@pec.it](mailto:comuneallumiere@pec.it)

03/07/2024

LA RESPONSABILE DEL IV SETTORE

*Dott.ssa Maura Maffei*