



COMUNE DI PORTOFERRAIO

Provincia di Livorno

AREA 3

Sede Municipale Via Garibaldi - 57037 PORTOFERRAIO - Tel. 0565/937111 - Fax 916391 - Cod. fisc. 82001370491

AVVISO ESPLORATIVO PER MANIFESTAZIONE D'INTERESSE FINALIZZATA ALL'EVENTUALE AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO.

Il Comune di Portoferraio, in linea con quanto previsto dall'art. 36, comma 2, lettera a) del D.lgs 50/2016, intende espletare indagine di mercato tesa ad individuare, attraverso idonee forme di pubblicità e nel rispetto dei principi di non discriminazione, trasparenza, libera concorrenza, parità di trattamento e proporzionalità richiamati dallo stesso art. 36, operatori economici interessati ed in possesso dei requisiti richiesti, a cui eventualmente affidare l'esecuzione del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 01/01/2019-31/12/2021.

Il presente Avviso è finalizzato esclusivamente a ricevere manifestazione di interesse, pertanto in questa fase non è posta in essere alcuna procedura concorsuale, di gara o d'appalto o di procedura negoziata.

1) STAZIONE APPALTANTE:

Comune di Portoferraio
Via Garibaldi - 57037 PORTOFERRAIO
- Tel. 0565/937111 - Fax 916391
- Cod. fisc. 82001370491
PEC comune.portoferraio@postacert.toscana.it

2) CATEGORIA DEL SERVIZIO

Servizi di brokeraggio assicurativo – CODICE CPV 66518100-5

3) LUOGO DI ESECUZIONE

Comune di Portoferraio – Sede Municipale;

4) OGGETTO DELL'INCARICO

Oggetto dell'incarico è l'esecuzione del servizio di brokeraggio assicurativo di seguito specificato:

Il Broker, con i propri mezzi e la propria organizzazione, dovrà espletare le seguenti attività specialistiche che vengono indicate in via principale e non esaustiva:

- Analisi dei rischi in capo al Comune di Portoferraio e delle relative coperture assicurative;
- Predisposizione di progetti assicurativi in base alle effettive e molteplici esigenze;
- Collaborazione ed assistenza nel collocamento delle coperture assicurative ed in particolare dei capitoli da utilizzarsi per l'espletamento delle gare d'appalto;

Predisposizione di apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie compagnie evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto qualità/prezzo;

- Collaborazione ed assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione sia se stipulati con la collaborazione del Broker che per quelli già in corso alla data di inizio dell'incarico;
- Assistenza nella gestione dei vari sinistri, anche quando il Comune di Portoferraio dovesse trovarsi nella veste di danneggiato ed anche quando i sinistri, seppur riferiti ad epoca precedente, non siano ancora stati definiti alla data di inizio del servizio oggetto del presente avviso.



COMUNE DI PORTOFERRAIO

Provincia di Livorno

AREA 3

Sede Municipale Via Garibaldi - 57037 PORTOFERRAIO - Tel. 0565/937111 - Fax 916391 - Cod. fisc. 82001370491

Per i sinistri attivi: per eventuali risarcimenti offerti per somme inferiori al danno richiesto o documentato dai competenti uffici comunali, sarà cura del Broker produrre gli elementi necessari a giustificare la differenza, allegando un proprio parere di congruità non vincolante per l'Ente.

Per i sinistri passivi: in caso di danno di entità entro la soglia di franchigia prevista dalla polizza, il Broker si impegna ad esprimere una propria valutazione in merito oltre che a trasmettere copia della perizia redatta dal perito della Compagnia assicurativa e ogni altra documentazione idonea a consentire il nulla osta dell'Ente per la liquidazione del danneggiato;

- Segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel prosieguo del rapporto;
- Resa di pareri, assistenza e consulenza ai servizi comunali su questioni in materia assicurativa o attinente;
- Monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- Assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio in modo da giungere nel minor tempo possibile, ad una soddisfacente liquidazione da parte della compagnia assicuratrice, con particolare cura rivolta ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi;
- Rapporto annuale sullo stato delle varie polizze, dei sinistri pagati dalle compagnie assicuratrici con indicazione degli interventi effettuati, i costi, eventuali risparmi conseguiti e le strategie da attuare a breve e medio termine;
- Valutazione semestrale dell'andamento dei sinistri in cui è coinvolto l'Ente, con produzione di un report contenente sia dati numerici (numero dei sinistri, ammontare delle liquidazioni effettuate), sia descrittivi (natura ed andamento della sinistrosità e stato dei sinistri aperti);
- Comunicazione degli importi dei premi assicurativi in scadenza e dei termini di pagamento, con preavviso di almeno 30 giorni;
- Analisi dei sinistri non risarciti dalle compagnie di assicurazione, al fine di valutare ogni possibile ulteriore azione entro i termini di prescrizione previsti dalla legge;
- Individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con l'Ente convenzioni o contratti di vario tipo (locazione, comodato, gestione di impianti, prestazioni, ecc.) nonché verifica della corrispondenza delle polizze da questi stipulate alle norme della convenzione o del contratto;
- Consulenza ed assistenza, se richiesto, a favore di Amministratori e 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.
- Presenza fisica presso il comune di Portoferraio con cadenza almeno mensile per relazionare sulla situazione e sviluppo delle polizze assicurative in essere;

Il Broker affidatario non potrà assumere alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici comunali, né potrà impegnare in alcun modo il Comune di Portoferraio se non preventivamente autorizzato.

5) DURATA DELL'INCARICO

La durata dell'incarico è triennale, con decorrenza dal 01/01/2019 al 31/12/2021.



COMUNE DI PORTOFERRAIO

Provincia di Livorno

AREA 3

Sede Municipale Via Garibaldi - 57037 PORTOFERRAIO - Tel. 0565/937111 - Fax 916391 - Cod. fisc. 82001370491

Alla scadenza del contratto il Broker è comunque tenuto a garantire, se richiesto, la continuità del servizio, alle medesime condizioni contrattuali, tecniche ed economiche, per un periodo massimo di quattro mesi, nelle more dell'espletamento delle procedure necessarie all'individuazione di un nuovo soggetto affidatario.

6) VALORE STIMATO DELL'APPALTO

Il monte premi complessivo annuo delle polizze che il Comune intende affidare alla gestione del Broker ammonta ad un importo massimo complessivo di € 101.186,45 di cui € 6.237,75 per le polizze RC Auto ed € 94.948,70 per le altre polizze ed è già comprensivo della provvigione del Broker.

Il **valore presunto dell'incarico triennale**, in ragione dell'ammontare dei premi gestiti nel 2017 e delle percentuali delle provvigioni vigenti (5% RC Auto e 10% restanti polizze) è fissato in **€ 29.400,00** (€ 9.800,00 annue).

Si fa presente che il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta per l'Ente alcun onere finanziario diretto, né presente, né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto lo stesso, come da prassi consolidata di mercato, sarà remunerato direttamente dalle Compagnie di assicurazione con le quali saranno stipulati i vari contratti assicurativi.

7) SOGGETTI AMMESSI

Sono ammessi a presentare manifestazione di interesse i soggetti di cui all'art. 45 del D.lgs 50/2016

4) REQUISITI NECESSARI PER LA PARTECIPAZIONE:

- **Requisiti generali**
assenza di cause di esclusione di cui all'art. 80 del D.Lgs. 50/2016;
assenza di ogni ulteriore ipotesi di incapacità a contrarre con la P.A. ai sensi di legge;
- **Requisiti di idoneità professionale (art. 83, comma 1, lettera a D.lgs 50/2016):**
 - Iscrizione nel registro della Camera di Commercio, industria, artigianato e agricoltura o nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato per attività inerenti l'oggetto dell'incarico;
 - Iscrizione nel Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art.109, comma 2, lettera b del D.lgs 209/2005 ed ai regolamenti ISVAP n. 5 del 16.10.2006, sezione B "Broker" provenienza del concorrente da almeno cinque anni;
- **Requisiti di capacità economico-finanziaria (art. 83, comma 1, lettera b D.lgs 50/2016):**
 - Avere in corso una polizza assicurativa per responsabilità civile professionale derivantedall'attività di intermediazione, di cui agli art 110 e 112, comma 3 del D.lgs 209/2005, con massimale pari ad almeno Euro 5.000.000,00;
 - Idonee referenze bancarie attestanti la capacità economica e finanziaria del concorrente, da comprovare mediante dichiarazione di almeno due istituti bancari o intermediari autorizzati ai sensi del D.lgs 385/1993;
- **Requisiti di capacità tecniche e professionali (art. 83, comma 1, lettera c D.lgs 50/2016):**



COMUNE DI PORTOFERRAIO

Provincia di Livorno

AREA 3

Sede Municipale Via Garibaldi - 57037 PORTOFERRAIO - Tel. 0565/937111 - Fax 916391 - Cod. fisc. 82001370491

- Avere intermediato nel triennio precedente (2015-2016-2017) la data di pubblicazione del presente avviso premi assicurativi annui a favore di enti pubblici per un importo non inferiore ad Euro 1.000.000,00;
- Avere effettuato nel triennio precedente (2015-2016-2017) la data di pubblicazione del presente avviso, servizi di brokeraggio a favore di almeno **n. 2 due** Enti locali con popolazione pari ad almeno 10.000 abitanti, per un periodo continuativo di almeno un anno;
- Avere una sede logistica-operativa entro Km 50 dal Comune di Portoferraio;

5) Presentare una sintetica Relazione (massimo 6 pagine per complessive 6 facciate A4) contenente le seguenti informazioni:

- Presentazione della propria organizzazione;
- Metodologia operativa dell'analisi dei rischi: attività da porre in atto per effettuare l'analisi dei rischi assicurativi del Comune, periodicità di dette attività, individuazione delle casistiche che danno luogo ad una specifica analisi;
- Metodologia per la formulazione e revisione del programma assicurativo del Comune finalizzata alla razionalizzazione delle coperture assicurative e contenimento dei costi: metodo per la stesura di rapporti e ricerca delle migliori condizioni assicurative; modalità e tempistica per l'attività di consulenza in occasione di gare, pareri e consulenze in materia assicurativa;
- Proposte operative per la gestione dei sinistri: modalità di gestione e rendicontazione dei sinistri attivi e passivi: apertura, iter, chiusura nonché monitoraggio della situazione premi e sinistri;
- Composizione staff tecnico preposto alla gestione del servizio affidato: numero degli addetti, professionalità e ripartizione dei compiti;
- Curriculum del soggetto che sarà referente del rapporto con l'Ente (il curriculum potrà essere presentato come allegato alla relazione);
- Esperienza e conoscenza della materia assicurativa maturata nel settore della Pubblica Amministrazione: descrizione dell'esperienza e della conoscenza maturata con particolare riferimento a rapporti già in essere con Comuni aventi dimensione demografica appartenente alla stessa classe di questo Ente (10.000 abitanti);
- Compenso: specificazioni sul compenso, indicazione di una percentuale fissa sul premio di polizza, con pagamento a carico della compagnia che stipulerà il contratto, con indicazione della percentuale massima relativa alla provvigione che verrà applicata nei confronti delle compagnie assicurative rispetto al valore delle polizze;
- Eventuali proposte di formazione rivolte al personale dell'Ente addetto alla gestione dei contratti assicurativi;
- Eventuale piattaforma informatica messa a disposizione con riferimento alla gestione dei sinistri e allo stato delle pratiche, con possibilità di interrogazione e possibilità di esportare i dati per analisi e reportistiche;
- Eventuali servizi aggiuntivi e innovativi offerti a titolo gratuito.

6) DIVIETO DI CESSIONE - SUBAPPALTO

Per la particolare tipologia della prestazione in oggetto, è vietata ogni forma di subappalto del servizio, nonché ogni forma totale o parziale di cessione del contratto.

7) PROCEDURA DI AFFIDAMENTO



COMUNE DI PORTOFERRAIO

Provincia di Livorno

AREA 3

Sede Municipale Via Garibaldi - 57037 PORTOFERRAIO - Tel. 0565/937111 - Fax 916391 - Cod. fisc. 82001370491

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 Portoferraio, **che potrà procedere all'affidamento diretto del servizio al soggetto che riterrà più idoneo sulla base della documentazione presentata o, in alternativa, potrà decidere di non procedere ad alcun affidamento oppure potrà affidare il servizio tramite altre procedure previste dal D.lgs 50/2016.**

Pertanto non sono previsti criteri di aggiudicazione, graduatorie, attribuzione di punteggi o altre classificazioni di merito; agli operatori che avranno presentato istanza di manifestazione di interesse sarà reso noto l'esito dell'indagine esplorativa.

8) TERMINE ULTIMO E MODALITA' DI RICEZIONE DELLE MANIFESTAZIONI DI INTERESSE:

La manifestazione di interesse dovrà essere formulata conformemente al **modulo allegato al presente avviso**, debitamente compilato e sottoscritto dal Legale Rappresentante con firma digitale.

La manifestazione di interesse dovrà pervenire tramite PEC all'indirizzo comune.portoferraio@postacert.toscana.it, inderogabilmente entro e non oltre le ore 13:00 del 27 dicembre 2018.

Il recapito tempestivo delle candidature rimane a esclusivo onere del mittente.

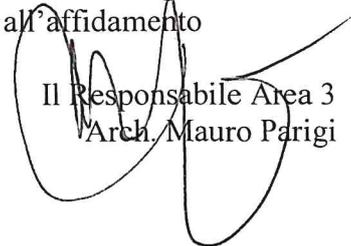
Le candidature prive di sottoscrizione, così come quelle pervenute successivamente rispetto alla data sopra indicata (secondo la data risultante dalla segnatura di protocollo dell'Ente), non saranno tenute in considerazione.

Rimane fermo che la suddetta manifestazione di interesse non costituisce prova di possesso dei requisiti di partecipazione generali e speciali richiesti per l'affidamento del servizio, che dovranno invece essere specificatamente dichiarati dall'interessato ed accertati dall'Amministrazione in occasione della successiva procedura di selezione secondo le modalità che saranno prescritte nella lettera di invito.

9) INDICAZIONI DI CARATTERE GENERALE

Per quanto previsto all'art. 52 e 58 del D.Lgs. 50/2016, tutte le comunicazioni nell'ambito della presente procedura avvengono, e si danno per eseguite, mediante spedizione di messaggi di posta elettronica alla casella di posta elettronica (anche non certificata) indicata dal Concorrente ai fini della procedura telematica nella manifestazione di interesse;

La manifestazione di interesse potrà essere redatta tramite **compilazione e sottoscrizione del modello "Allegato A"**, nel quale potrà anche essere dichiarato il possesso dei requisiti richiesti fermo restando che la Stazione Appaltante procederà ad ogni eventuale verifica d'ufficio sulle informazioni oggetto nel caso si proceda all'affidamento


Il Responsabile Area 3
Arch. Mauro Parigi

