



# Comune di San Michele al Tagliamento

CITTÀ METROPOLITANA DI VENEZIA

## **AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO AL FINE DI ACQUISIRE PREVENTIVI PER IL SUCCESSIVO AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO 31.12.2022-31.12.2027 EX ART. 1 COMMA 2 LETT. A) DEL D.L. 76/2020 CONV. CON L. 120/2020 E SS. MM. II. TRAMITE MEPA**

Richiamata la propria determinazione n. 1015 del 04/10/2022

### **AVVISA**

che il Comune di San Michele al Tagliamento con la presente indagine di mercato intende acquisire preventivi al fine di individuare l'operatore economico con il quale avviare successivamente Trattativa Diretta sul MEPA, finalizzata all'affidamento diretto del servizio di brokeraggio per il periodo 31/12/2022-31/12/2027, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. a) del D.L. 76/2020, come convertito con modifiche dalla L. 120/2020 e ss.mm.ii.

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 San Michele al Tagliamento che procederà — ai sensi della normativa sopra richiamata — tramite affidamento diretto all'operatore economico che presenterà la manifestazione di interesse/preventivo ritenuto più vantaggioso.

### **BREVE DESCRIZIONE DEL SERVIZIO – CPV: 66518100-05 Servizi di intermediazione assicurativa**

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative del Comune. In particolare, il servizio riguarda:

- ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti, dei rischi assicurati, valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare assicurabile e revisione del 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;
  - attività di supporto tecnico ed amministrativo nella predisposizione di capitolati tecnici e 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 capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità, l'eventuale lettera invito e/o bando di gara;
    - b) assistenza tecnico-consultiva nella fase di esecuzione della gara;
    - c) assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalla 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.
- assistenza nella gestione polizze con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi, comprendendo anche quelli già verificatisi e pendenti alla data dell'affidamento del servizio; 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 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 alla scrivente Amministrazione 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.

## DURATA DELL'AFFIDAMENTO

Cinque anni decorrenti dalla data del 31/12/2022.

## OPZIONI E RINNOVI

Ai sensi dell'art. 35, comma 4, D. Lgs. 50/2016, il Comune si riserva la facoltà di esercitare l'opzione di rinnovo espresso del contratto iniziale, alle medesime modalità e condizioni, per ulteriori anni due, attivabili disgiuntamente per ogni anno o frazione di anno, tramite comunicazione scritta entro i tre mesi precedenti alla scadenza contrattuale in osservanza della disciplina normativa vigente, previa adozione di apposito provvedimento.

Ai sensi dell'art. 106, c. 11, D. Lgs. 50/2016, il contratto potrà essere prorogato per il tempo necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente e comunque per un massimo di 120 giorni. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni.

## VALORE PRESUNTO DELL'APPALTO

Il servizio oggetto della presente procedura non comporterà alcun onere a carico dell'Ente, in quanto, come da consuetudine di mercato, le prestazioni del broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle compagnie assicurative con le quali verranno stipulati i contratti assicurativi del Comune di San Michele al Tagliamento.

Ai soli fini della determinazione degli elementi legati all'entità dell'importo dell'appalto, il valore presunto dell'appalto, ex art. 35, comma 14, D.Lgs. 50/2016, si stima in € 13.153,82 annui.

Di seguito si riportano il valore complessivo dell'appalto inclusi l'eventuale rinnovo biennale e la proroga tecnica ed il dettaglio delle commissioni del broker per i contratti di polizza in essere, sulla base delle quali viene stimato il valore presunto dell'appalto.

SERVIZIO	VALORE annuo	VALORE per il quinquennio contrattuale 31/12/2022-31/12/2027	VALORE eventuale rinnovo biennale	VALORE eventuale proroga tecnica 120 gg	VALORE COMPLESSIVO
BROKERAGGIO ASSICURATIVO	13.153,82 €	65.769,10 €	26.307,64 €	4.324,54 €	96.401,28 €



# Comune di San Michele al Tagliamento

CITTÀ METROPOLITANA DI VENEZIA

NR. REP.	TIPO DI POLIZZA	COMPAGNIA	EFFETTO	SCADENZA	PREMIO LORDO	PREMIO IMP.	% BROKER SU PREMIO IMP. ANNUO	IMP. COMM.
19.184.085.325	RCT DRONE MODELLO M200RESCURE ANNO 2017	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA AG. 47482 VENEZIA	31/03/2022	31/03/2023	408,00 €	379,54 €	5%	18,98 €
112269017	ALL RISKS PATRIMONIO	GROUPAMA ASSICURAZIONI SPA	30/04/2022	31/12/2024	41.850,00 €	34.233,13 €	10%	3.423,31 €
1.830.840.686.530.010	RC INQUINAMENTO ECOCENTRO VIA PARENZO BIBIONE	HDI GLOBAL SE	31/12/2021	31/12/2025	2.200,50 €	1.800,00 €	10%	180,00 €
231.118.753.692	IFK MEZZI ENTE	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA AG. 47482 VENEZIA	31/12/2021	31/12/2025	1.362,00 €	1.200,00 €	10%	120,00 €
1.82.0203265	TUTELA GIUDIZIARIA CIVILE, PENALE, AMMINISTRATIVA	ROLAND RECHTSSCHUTZ VERS-AG	31/12/2021	31/12/2025	18.793,75 €	15.500,00 €	10%	1.550,00 €
8.260.180.000.066.010	IFK MEZZI MISSIONI DIPENDENTI ED AMMINISTRATORI	VITTORIA ASSICURAZIONI SPA - AG. VIGONZA	31/12/2021	31/12/2025	1.075,00 €	948,21 €	10%	94,82 €
LSM0000025004	RC PATRIMONIALE COLPA LIEVE	LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE SE	31/12/2021	31/12/2025	7.200,00 €	5.889,57 €	10%	588,96 €
407855461	INFORTUNI CUMULATIVA	AXA ASSICURAZIONI SPA	31/12/2021	31/12/2025	5.347,10 €	5.216,68 €	10%	521,67 €
230.118.754.096	AUTO RC LIBRO MATRICOLA	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA AG. 47482 VENEZIA	31/12/2021	31/12/2025	15.698,00 €	12.925,56 €	6%	775,53 €
128.183.972.585	AURO RC LIBRO MATRICOLA MARINO NR. MATR. 9907808	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA AG. 47482 VENEZIA	31/12/2021	31/12/2025	82,00 €	66,67 €	6%	4,00 €
128.183.972.590	AURO RC LIBRO MATRICOLA MARINO NR. MATR. 17026092	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA AG. 47482 VENEZIA	31/12/2021	31/12/2025	121,00 €	98,37 €	6%	5,90 €
K22IT000955	RCT/RCO	XL INSURANCE COMPANY SE C/O KRM UNDERWRITING	31/12/2021	31/12/2025	71.768,67 €	58.706,48 €	10%	5.870,65 €
								13.153,82 €

Il servizio in argomento non comporta oneri per la sicurezza e, per la sua natura, esclude l'obbligo di elaborazione del DUVRI (documento unico di valutazione dei rischi di interferenza).

## REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio presentando preventivo 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;
- iscrizione nella corretta categoria merceologica MEPA servizi di intermediazione assicurativa CPV 66518100-05;
- avere in corso la polizza R.C. professionale di cui all'art 112 del D.Lgs 209/2005 con massimale di almeno € 5.000.000,00;
- avere intermediato negli ultimi tre anni (2019-2020-2021) premi lordi complessivi per almeno € 1.500.000,00 in favore di enti ed aziende pubbliche, di cui almeno un comune con popolazione superiore a 40.000 abitanti, la cui comprova con attestazione di regolare esecuzione da parte del RUP sarà richiesta in sede di procedura in MEPA;
- l'operatore economico relativamente alle esperienze contrattuali indicate dovrà dichiarare l'assenza di contenziosi e risoluzioni anticipate del contratto.

## MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

I soggetti interessati dovranno far pervenire la manifestazione di interesse e la documentazione richiesta, pena l'esclusione, **entro le ore 12.00, del giorno 24/10/2022**, esclusivamente all'indirizzo PEC [comune.sanmichelealtagliamento.ve@pecveneto.it](mailto:comune.sanmichelealtagliamento.ve@pecveneto.it).

L'oggetto della PEC dovrà essere "RISERVATO - manifestazione di interesse con preventivo per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo 31.12.2022-31.12.2027".

Il recapito della PEC rimane ad esclusivo rischio del mittente. Il mancato invio della documentazione nei termini e secondo le modalità indicate precedentemente comporterà l'esclusione del concorrente dalla selezione in parola.

Non saranno accettate manifestazioni di interesse pervenute oltre il suddetto termine e/o a indirizzi diversi da quello sopra indicato.

La documentazione dovrà comprendere i seguenti moduli:

**1. manifestazione di interesse e dichiarazione unica, redatta secondo il modello di cui al modello A)** 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. proposta per l'esecuzione dell'incarico** consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Arial 10, massimo 30 righe), con i contenuti di seguito indicati:

- 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;
- assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
- gestione dei contratti assicurativi;
- gestione delle procedure in caso di sinistri;
- servizi aggiuntivi.

**3. elemento economico, di cui al modello B)** al presente avviso compilato con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del broker. Le remunerazioni indicate dall'OE si riferiranno ai periodi contrattuali del servizio per i quali i rischi non sono ancora stati piazzati. Il modello dovrà essere sottoscritto dal legale rappresentante. La percentuale di provvigione verrà espressamente indicata in ogni procedimento per l'assunzione di polizze assicurative.

## AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

Il servizio verrà affidato direttamente, a mezzo MEPA, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. a), del D.L. 16/07/2020 nr. 76, L. di conv. 120 dd. 11.09.2020, così come da ultimo modificato dal D.L. 77/2021, L. di conv. 108/2021, previa manifestazione di interesse da parte degli operatori economici interessati all'esecuzione dello stesso, mediante il raffronto delle proposte presentate.



## **INDICATORI PER LA SCELTA DELL'O.E.**

Nel caso in cui pervengano più manifestazioni di interesse/preventivi, l'Ente procederà alla scelta del soggetto affidatario sulla base degli indicatori/elementi di valutazione di seguito elencati, secondo il seguente ordine di importanza indicato:

1. assistenza/supporto fase di preapertura e gestione procedure di sinistro;
2. attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
3. assistenza nelle procedure di gara;
4. gestione dei contratti assicurativi;
5. esperienza maturata nell'ambito di enti ed aziende pubbliche;
6. servizi aggiuntivi;
7. elementi economici: provvigioni ramo RCA e altri rami per i periodi contrattuali non ancora affidati.

Tali elementi di valutazione dovranno essere espressi in forma quali/quantitativa nella manifestazione di interesse/preventivo di cui al punto "MODALITA' DI PARTECIPAZIONE".

## **RISERVA**

Il presente avviso è finalizzato ad un'indagine di mercato con preventivo di spesa per favorire la partecipazione e la consultazione di operatori economici in possesso dei requisiti per la realizzazione del servizio di cui all'oggetto in modo non vincolante per l'Amministrazione comunale.

Con il presente avviso non è posta in essere alcuna procedura di gara, non viene costituita proposta contrattuale e non si vincola in alcun modo la stazione appaltante all'espletamento della procedura. La presentazione del preventivo non dà luogo ad alcun diritto, pretesa e/o aspettativa dell'operatore economico all'affidamento in parola.

Si specifica altresì che con il presente avviso non è indetta alcuna formale procedura di affidamento, né sono previste graduatorie di merito o attribuzione di punteggi. La presente indagine, che non costituisce proposta contrattuale, viene avviata a scopo esplorativo e non vincola il Comune di San Michele al Tagliamento nei confronti degli operatori che hanno manifestato il loro interesse.

L'amministrazione si riserva di sospendere, revocare, modificare o annullare in qualsiasi momento il procedimento avviato.

## **ALTRE INFORMAZIONI**

Il presente avviso viene pubblicato all'albo pretorio online del Comune di San Michele al Tagliamento, nonché sul sito istituzionale dell'Ente ([www.comunesanmichele.it](http://www.comunesanmichele.it)) nella sezione "Amministrazione trasparente" – sottosezione "Bandi di gara e contratti – Avvisi, Bandi e inviti".

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

Eventuali informazioni e/o chiarimenti potranno essere richieste via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica certificata [comune.sanmichelealtagliamento.ve@pecveneto.it](mailto:comune.sanmichelealtagliamento.ve@pecveneto.it) entro il termine delle ore 12.00 del giorno 10/10/2022. Non verrà data risposta a richieste pervenute oltre tale termine.

Le richieste di chiarimenti devono essere formulate in lingua italiana.

Le risposte a tutte le richieste presentate in tempo utile verranno mediante pubblicazione in forma anonima all'indirizzo internet <http://www.comunesanmichele.it> nella sezione "Amministrazione Trasparente – Bandi di gara e Contratti" nelle comunicazioni relative alla presente procedura di gara. Non sono ammessi chiarimenti telefonici.

Il Responsabile del procedimento è il Dirigente del Settore Economico Finanziario dott. Luca Villotta tel. 0431-516119.

San Michele al Tagliamento, 04/10/2022



# *Comune di San Michele al Tagliamento*

CITTÀ METROPOLITANA DI VENEZIA

**IL DIRIGENTE  
DEL SETTORE ECONOMICO FINANZIARIO  
Dott. Luca Villotta**

*(Documento informatico sottoscritto con firma digitale ai sensi e per gli effetti di cui agli artt 20 e 21 del D.Lgs. 7 marzo 2005 n. 82, sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)*



## INFORMATIVA TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Comune di San Michele al Tagliamento nel dare attuazione al D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 s.m.i. «Codice in materia di protezione dei dati personali», come modificato dal D.lgs. 101/2018 [in seguito Codice privacy] e del Regolamento UE 2016/679, garantisce che il trattamento dei dati personali si svolgerà nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali, nonché della dignità delle persone fisiche, con particolare riferimento alla riservatezza e all'identità personale. Il trattamento dei dati che si intende effettuare, pertanto, sarà improntato a liceità e correttezza nella piena tutela dei suoi diritti e in particolare della sua riservatezza.

Ai sensi dell'articolo 13 del precitato Regolamento UE, si informa che:

- la richiesta di dati è finalizzata all'espletamento della procedura in oggetto;
- il conferimento dei dati ha natura obbligatoria;
- l'eventuale rifiuto di ottemperare a quanto sopra comporta l'esclusione dalla partecipazione alla presente procedura;
- i soggetti o le categorie di soggetti cui possono essere comunicati i dati sono: 1) il personale dell'ente coinvolto nel procedimento; 2) gli eventuali partecipanti alla procedura di gara; 3) ogni altro soggetto interessato ai sensi della legge 7 agosto 1990 n. 241 s.m.i.; 4) altri soggetti del Comune;
- i diritti dell'interessato sono quelli previsti dal Codice privacy e Regolamento UE 2016/679;
- titolare del trattamento è il Comune di San Michele al Tagliamento, legalmente rappresentata dal Sindaco; i responsabili interni sono stati individuati e nominati con decreto sindacale, ciascuno per la propria area di trattamento di competenza
- il Responsabile della protezione dei dati è l'avv. Fabio Balducci Romano, con sede a Udine (UD), in Via Savorgnana, n.20.