



Comune di Lavena Ponte Tresa

Provincia di Varese

AVVISO PUBBLICO – MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL COMUNE DI LAVENA PONTE TRESA PERIODO 01.10.2019 – 30.09.2022

Il Comune di Lavena Ponte Tresa intende avviare una procedura di indagine di mercato finalizzata ad acquisire manifestazioni di interesse, da parte di operatori interessati, all’affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 01.10.2019 – 30.09.2022, da assegnare mediante successivo affidamento diretto ai sensi dell’art.36 c.2 lettera a) del D.Lgs. 50/2016.

L’Amministrazione si avvarrà per questa procedura della piattaforma di intermediazione telematica di SINTEL di A.R.I.A. – Regione Lombardia (già A.R.C.A), accessibile all’indirizzo internet www.ariaspa.it, dove sono altresì disponibili tutte le istruzioni per la registrazione e l’utilizzo della piattaforma stessa.

1) STAZIONE APPALTANTE

Comune di Lavena Ponte Tresa – Via Libertà n. 28 – 21037 Lavena Ponte Tresa (VA)

Tel. 0332/524117

E-mail: segreteria@comune.lavenapontetresa.va.it

PEC: comune.lavenapontetresa@legalmail.it

sito istituzionale: <http://www.comune.lavenapontetresa.va.it>

2) OGGETTO DELL’APPALTO DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

CPV: 66518100-5 “Servizi di intermediazione assicurativa”

Il servizio ha per oggetto lo svolgimento dell’attività professionale di broker assicurativo, da effettuarsi, ai sensi degli artt. 106 e seguenti del D.Lgs 209/2005, nell’interesse esclusivo del Comune di Lavena Ponte Tresa.

In particolare, l’incarico riguarda le seguenti attività successivamente indicate in via principale e non esaustiva:

1. identificazione, valutazione ed analisi delle situazioni di rischio (ed individuazione delle coperture occorrenti) che dovessero manifestarsi nel corso della prestazione del servizio di brokeraggio, con continuo monitoraggio dell’adeguatezza delle coperture, anche in relazione all’emanazione di nuove normative, ai mutamenti del mercato assicurativo e alle esigenze dell’Amministrazione;
2. impostazione di un programma assicurativo completo e personalizzato volto ad ottimizzare le protezioni attive e passive e limitare i costi a carico dell’Ente, comprendente le indicazioni relative ai premi ottenibili dal mercato, i costi approssimativi degli interventi di miglioramento delle protezioni attive e passive e quelli per la stima preventiva dei beni;
3. monitoraggio ed analisi dei costi delle coperture, valutazione del relativo rapporto costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti, impostazione del programma assicurativo e personalizzato dell’Amministrazione;
4. assistenza e consulenza nella predisposizione delle procedure delle gare assicurative e predisposizione con congruo anticipo rispetto alla scadenza, dei disciplinari di gara e dei capitolati speciali d’appalto, opportunamente aggiornati all’evoluzione legislativa e di mercato, nonché assistenza in fase di esperimento di gara ed in fase contrattuale qualora



Comune di Lavena Ponte Tresa

Provincia di Varese

richiesto dalla stazione appaltante. Resta inteso che il Broker non potrà ingerirsi di sua iniziativa nelle scelte collegate all'individuazione delle compagnie di assicurazione;

5. gestione dei contratti assicurativi, con il controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenze dei ratei e ogni altra connessa attività amministrativo-contabile, compreso il pagamento dei premi dovuti alle compagnie di assicurazione – anche a termine dell'art. 1901 del Codice Civile “Mancato pagamento del Premio” – del pagamento così effettuato;
6. gestione dei sinistri attivi e passivi, compresi quelli già verificatisi e pendenti alla data di aggiudicazione del servizio, in collaborazione con gli uffici del Comune a ciò preposti, con particolare riferimento al contenimento dei tempi di liquidazione e con obbligo di riferire, attraverso un report periodico, in merito all'esito di tutti i sinistri trattati. Valutazione sull'apertura di sinistri di particolare complessità segnalati dal Comune ed analisi delle eventuali eccezioni mosse dalle Compagnie assicurative in ordine alla risarcibilità del danno, verifica sulla corretta applicazione di eventuali scoperti o franchigie. In caso di danno entro la soglia di franchigia prevista in polizza, il Broker dovrà esprimere una propria valutazione in merito, oltre che trasmettere copia della perizia redatta dal perito della compagnia assicurativa ed ogni altra documentazione idonea a consentire il nulla osta dell'Ente per la liquidazione al danneggiato;
7. consulenza ed assistenza in ogni situazione avente interesse assicurativo, in particolare:
 - a favore di Amministratori e di dipendenti che ne facciano richiesta per problematiche professionali e/o di categoria, ivi compresa l'attività di formazione ed informazione attraverso riunioni e documentazione illustrativa, nonché studio di convenzioni relative a coperture assicurative individuali in vari settori rischio;
 - per convenzioni o contratti che il Comune vada a stipulare con terzi, nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi, nonché nella verifica di corrispondenza delle polizze, da questi stipulate, alle norme di convenzione o del contratto e nell'individuazione degli obblighi da porre a carico dei soggetti che utilizzano, anche in via occasionale, impianti, immobili e beni del Comune;
8. messa a disposizione, se possibile, di un servizio telematico che agevoli l'Ente nel monitoraggio sullo stato dei sinistri, relativamente a tutte le polizze in essere, in ordine alle varie fasi e casistiche che possono evidenziarsi (es. apertura, riserva, contenzioso, ecc.)
9. creazione di una banca dati informatica contenente i dati significativi dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi stipulati dall'Ente;
10. elaborazione di reports semestrali sulla situazione dei sinistri (con indicazione di quelli liquidati, riservati e dichiarati senza seguito ed indicazione dell'andamento della sinistrosità e dello stato dei sinistri aperti);
11. elaborazione di un rapporto annuale sulla congruità ed efficacia del programma assicurativo in essere e sull'attività svolta dal broker nell'arco temporale di riferimento, contenente indicazioni, suggerimenti, proposte volte a migliorare e salvaguardare la copertura assicurativa dell'Ente e a tale scopo dovrà pertanto essere garantito almeno un incontro annuale presso la sede comunale;
12. formazione e aggiornamento del personale individuato dall'Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa;
13. resa di pareri su questioni in materia assicurativa o attinente che dovranno essere forniti, anche per via telematica, entro il termine di cinque giorni dalla data della richiesta;
14. servizi aggiuntivi offerti in sede di gara.

3) PROCEDURA DI GARA

Il presente avviso non costituisce avvio di una procedura di gara pubblica, né proposta contrattuale e pertanto non vincola in alcun modo il Comune che procederà, ai sensi della normativa in premessa richiamata, tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo.



Comune di Lavena Ponte Tresa

Provincia di Varese

Il Comune sarà libero di sospendere, modificare, annullare in tutto o in parte il procedimento avviato, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

In presenza di una sola manifestazione di interesse il Comune si riserva la facoltà di procedere con un unico operatore.

4) REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso, a pena di esclusione:

- a) dei requisiti generali di cui all'art. 80 del D.Lgs. 50/2016:
 - non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione ed in ogni altra situazione che possa determinare l'esclusione dalla gara e/o incapacità a contrarre con la Pubblica Amministrazione;
- b) dei requisiti di idoneità professionale di cui all'art. 83 comma 1, lettera a) del D.lgs 50/2016:
 - 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 dalla data di pubblicazione del presente avviso;
- c) dei requisiti di capacità economico-finanziaria (art. 83 comma 1, lettera b) del D.lgs 50/2016:
 - avere in corso una polizza assicurativa R.C. professionale di cui all'art. 122 del D.Lgs. 209/2005 con un massimale di almeno € 2.500.000,00;
 - avere intermediato negli ultimi tre anni (2016-2018) premi lordi complessivi per almeno € € 500.000,00 in favore di Enti Pubblici;
- d) requisiti di capacità tecnico-professionale (art. 83 comma 1, lettera c) del D.lgs 50/2016:
 - avere eseguito direttamente nel triennio precedente quello di pubblicazione del presente avviso (2016-2018) almeno 10 (dieci) incarichi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa in favore di Comuni di cui almeno tre superiori a 5.000 abitanti.

5) MODALITA' DI PARTECIPAZIONE

La documentazione richiesta per partecipare alla gara, a pena di esclusione, dovrà pervenire al Comune di Lavena Ponte Tresa in formato elettronico attraverso la piattaforma SINTEL entro e non oltre il termine perentorio delle ore **23:59** del giorno **25.09.2019**, pena l'irricevibilità della stessa.

La documentazione dovrà comprendere i seguenti moduli:

- **manifestazione di interesse** e dichiarazione unica, redatta secondo il modello di cui all'allegato al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto con firma digitale – a pena di esclusione – dal legale rappresentate (ovvero procuratore speciale)
- **proposta per l'esecuzione dell'incarico** consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Arial 10) 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) Grado di informatizzazione e automazione del servizio;
 - g) Servizi aggiuntivi.



Comune di Lavena Ponte Tresa

Provincia di Varese

Nella compilazione della relazione si raccomanda semplicità, sintesi e concretezza, adeguatezza e congruità, evitando di inviare formulazioni standardizzate, teoriche ed astratte, non aventi attinenza diretta con la specifica gara.

- **Elemento economico**, di cui all'allegato 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. La percentuale di provvigione verrà espressamente indicata in ogni procedimento per l'assunzione di polizze assicurative stipulate successivamente alla data di affidamento del servizio.

6) AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a) del D.Lgs. 50/2016, mediante il raffronto delle proposte presentate, sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati dal RUP per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel successivo punto 7) del presente avviso.

7) CRITERI PER LA SCELTA DELL'ASSEGNETARIO DEL SERVIZIO.

Nel caso in cui pervengano più manifestazioni di interesse, l'aggiudicazione verrà effettuata secondo il criterio dell'**offerta economicamente più vantaggiosa** ai sensi dell'articolo 95 comma 2 del D.Lgs.50/2016, secondo i criteri di seguito riportati.

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTI (MAX 100)
Proposta metodologica (Max 90 punti)	Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato	Max 15
	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi	Max 15
	Gestione dei contratti assicurativi	Max 15
	Gestione delle procedure in caso di sinistri	Max 15
	Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi	Max 15
	Grado di informatizzazione e automazione del servizio	Max 10
	Servizi aggiuntivi	Max 5
Elemento economico (Max 10 punti)	Provvigioni sul ramo RCA	Max 3
	Provvigioni su altri rami	Max 7

8) VALUTAZIONE DELLA PROPOSTA METODOLOGICA (90 PUNTI COMPLESSIVI)

La valutazione della documentazione presentata ai fini della dimostrazione delle qualità aziendali e delle offerte economiche, con l'attribuzione del relativo punteggio, avverrà con il metodo aggregativo compensatore.

Il RUP procederà all'esame delle proposte metodologiche presentate e determinerà la loro valutazione assegnando agli elementi tecnici-qualitativi, per ciascuno dei criteri dettagliatamente individuati e misurati nel presente avviso, un coefficiente da 0 a 1, secondo la seguente scala:

Ottimo	1
Buono	0,8
Sufficiente	0,5
Scarso	0,3
Inidoneo	0



Comune di Lavena Ponte Tresa

Provincia di Varese

- **Per ottimo** si intende una valutazione piena e più che esaustiva delle voci richieste dal presente avviso, con profili di eccellenza;
- **Per buono** si intende una valutazione piena delle voci richieste pur in assenza di profili di eccellenza;
- **Per sufficiente** si intende una valutazione delle voci richieste che non evidenzia profili di particolare rilievo più in coerenza di quanto richiesto dal bando;
- **Per scarso** si intende una valutazione che presenta delle manchevolezze rispetto a quanto richiesto dal bando;
- **E' inidoneo** il progetto che presenta lacune e manchevolezze tali da non poter essere neppure oggetto di valutazione.

Il RUP procederà quindi a trasformare i coefficienti attribuiti ad ogni proposta metodologica in coefficienti definitivi, riportando ad uno il valore più alto (esempio: $1/\text{coefficiente più alto attribuito} = \text{coefficiente riproporzionato}$) e proporzionando a tale valore massimo il valore provvisorio prima calcolato (esempio: $\text{coefficiente attribuito per coefficiente riproporzionato} = \text{coefficiente definitivo}$).

Il valore attribuito sarà espresso sino ad un massimo di 3 cifre decimali con arrotondamento della terza cifra decimale all'unità superiore se la quarta è pari o maggiore di 5. I coefficienti definitivi così ottenuti saranno moltiplicati per il punteggio massimo previsto per il relativo elemento di valutazione, ottenendo il punteggio da assegnare al concorrente per quell'elemento di valutazione.

9) VALUTAZIONE DELL'ELEMENTO ECONOMICO (10 PUNTI COMPLESSIVI)

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 del ramo RCA	- Fino ad un massimo del 4%: punti 3 - Oltre il 4% e fino al 6%: punti 2 - Oltre il 6% e fino al 8%: punti 1 - Oltre l'8%: punti 0
Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze assicurative diverse dal ramo RCA	- Fino al 10%: punti 7 - Oltre il 10% e fino al 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

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.

10) PUBBLICAZIONE AVVISO

Il presente avviso viene pubblicato sulla piattaforma telematica SINTEL di Aria Lombardia, all'Albo Pretorio on-line e sul sito internet istituzionale del Comune di Lavena Ponte Tresa nella sezione Amministrazione Trasparente "Bandi di gara e contratti"

11) RICHIESTA DI INFORMAZIONI E CHIARIMENTI

Eventuali richieste di informazioni e di chiarimenti dovranno essere presentate alla Stazione Appaltante per mezzo della funzionalità "Comunicazioni procedura", presente sulla piattaforma SINTEL.



Comune di Lavena Ponte Tresa
Provincia di Varese

12) CORRISPETTIVO:

Il valore presunto del servizio è stimato in € **10.500,00 circa** per il triennio.

Le polizze assicurative in essere, con indicazione delle relative scadenze e dei premi annui corrisposti (con esclusione di regolazione premi e polizze una tantum), sono riepilogate nel Capitolato tecnico prestazionale.

13) RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO

Responsabile Unico del Procedimento:

Dott.ssa Maria Conte - Responsabile del Settore Segreteria/Affari generali/Risorse umane

Referente: Sig.ra Bagattini Raffaella

tel. 0332/524117 e-mail: segreteria@comune.lavenapontetresa.va.it

14) PRIVACY E TRATTAMENTO DEI DATI

L'aggiudicataria è tenuta all'osservanza del Regolamento UE 2016/679 e del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 e ss.mm.ii., indicando il responsabile in materia di riservatezza dei dati personali (Privacy) al quale l'Ente, in quanto titolare dei dati, fornirà le istruzioni secondo quanto previsto dalla normativa in vigore. In ossequio a quanto previsto dal Regolamento UE 2016/679 e dal D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 e ss.mm.ii., si informa che i dati forniti dai partecipanti verranno trattati esclusivamente per lo svolgimento della procedura di gara e per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti, all'adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti, normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo. Il conferimento dei dati ha natura obbligatoria connessa all'inderogabilità degli adempimenti da svolgere; il trattamento dei dati avverrà con l'ausilio di supporti cartacei, informatici e telematici secondo i principi di correttezza e massima riservatezza previsti dalla legge.

Allegati:

- Capitolato tecnico prestazionale
- Modello A) Manifestazione di interesse e dichiarazione unica requisiti;
- Modello B) Elemento economico.

Lavena Ponte Tresa, 05/09/2019

Il Responsabile del Servizio Segreteria/Affari generali
Dott.ssa Maria Conte

Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del D.lgs 7 marzo 2005, n. 82 e norme collegate.