

# COMUNE DI FONTE NUOVA

Città Metropolitana di Roma Capitale



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

### IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO AFFARI GENERALI

VISTA E RICHIAMATA la propria Determinazione n. 821 del 31/07/2024 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 FONTE NUOVA intende affidare la gestione del servizio di Brokeraggio assicurativo per il triennio 2025/2027, con possibilità di proroga, 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 Fonte Nuova (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.

Gli oneri finanziari relativi alle 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 degli atti per l'affidamento dei servizi assicurativi 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 il

# COMUNE DI FONTE NUOVA

Città Metropolitana di Roma Capitale



bando di gara;

b) assistenza tecnico-consultiva nella fase di esecuzione dei contratti;

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 dell'affidamento. 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 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 Fonte Nuova che procederà — ai sensi della normativa in premessa richiamata — tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo.

## 3. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso

# COMUNE DI FONTE NUOVA

Città Metropolitana di Roma Capitale



dei requisiti generali di cui all'art. 94 del D. Lgs. 36/2023. 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;
- 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;
- Di aver intermediato nell'ultimo triennio (2021-2023) premi per un ammontare complessivo non inferiore a € 500.000,00 riferito a Pubbliche Amministrazioni;

## 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 [protocollo.@cert.fonte-nuova.it](mailto:protocollo.@cert.fonte-nuova.it) entro e non oltre le ore 23,59 del giorno 18/08/2024.

Il termine indicato deve considerarsi come perentorio e le eventuali domande pervenute 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 all'Allegato A) del 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 facciate 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 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.

## 5. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

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

# COMUNE DI FONTE NUOVA

Città Metropolitana di Roma Capitale



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:

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTI (Max 100)
Proposta Max 80 punti	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	MAX 80
Elemento economico Max 20 punti	Provvigioni DIVERSE RAMO RCA Provvigioni su RCA	Max 14 punti Max 6 punti

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

# COMUNE DI FONTE NUOVA

Città Metropolitana di Roma Capitale



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 per n. 15 giorni all'Albo Pretorio online del Comune di Fonte Nuova, nonché sul sito istituzionale dell'Ente (<https://www.fonte-nuova.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: [protocollo@cert.fonte-nuova.it](mailto:protocollo@cert.fonte-nuova.it);

Responsabile del procedimento è il Funzionario E.Q. Responsabile del Servizio Affari Generali, Dott. Alberto Folani – 06905522443 - PEC: [protocollo@cert.fonte-nuova.it](mailto:protocollo@cert.fonte-nuova.it);

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 Fonte Nuova - Via N. Machiavelli n. 1 – Fonte Nuova (RM) - PEC: [protocollo@cert.fonte-nuova.it](mailto:protocollo@cert.fonte-nuova.it)

Fonte Nuova, 02/08/2024

**Il Responsabile del Servizio Affari Generali**  
**Funzionario E.Q. Dott. Alberto Folani**