



PROVINCIA DI SONDRIO

CORSO XXV APRILE, 22 - 23100 - SONDRIO – Tel. +3900342531111 Fax: +3900342210217

<http://www.provinciasondrio.it> - protocollo@cert.provincia.so.it

INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL’AFFIDAMENTO DIRETTO, AI SENSI DELL’ART. 50, COMMA 1, LETTERA B, DEL D.LGS. N. 36/2023, RELATIVO AL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 2025-2027

La Provincia di Sondrio avvia l’indagine di mercato per l’acquisizione di proposte progettuali finalizzate all’affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 2025-2027, ai sensi dell’articolo 50, comma 1, lettera b, del decreto legislativo n. 36 del 31 marzo 2023.

Il presente avviso predisposto nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, è finalizzato unicamente ad esperire un’indagine di mercato e non è una procedura di gara e non costituisce proposta contrattuale e non ha alcuna efficacia negoziale né extra contrattuale, ma ha lo scopo di acquisire proposte progettuali al fine di affidare direttamente il servizio.

AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE

Provincia di Sondrio

Corso XXV Aprile, 22

23100 Sondrio

C.F. 80002950147 P.IVA 00603930140

PEC: protocollo@cert.provincia.so.it

Servizio “Stazione unica appaltante e contratti”

OGGETTO

Il servizio disciplina lo svolgimento dell’attività di broker di assicurazione a favore della Provincia di Sondrio, così come definito dal decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Il servizio comprende in via principale, non esaustiva, le seguenti attività:

- a) identificazione, analisi e quantificazione periodica dei rischi attinenti alla specifica attività della Provincia;
- b) indicazioni sull’eventuale e possibile prevenzione e protezione dei rischi individuati;
- c) analisi delle polizze assicurative in essere ed individuazione delle coperture occorrenti;
- d) aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell’evolversi del mercato e delle nuove esigenze della Provincia;
- e) consulenza e assistenza agli uffici preposti della Provincia per l’effettuazione dell’inventario e stima, ai fini assicurativi, del patrimonio immobiliare e mobiliare della Provincia stessa;
- f) assistenza continuativa alla Provincia in ordine alle varie problematiche assicurative che emergano nello svolgimento dell’attività della stessa, con individuazione delle soluzioni ottimali da attivare;
- g) esecuzione e gestione delle polizze, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dalla Provincia e delle scadenze contrattuali;
- h) predisposizione di un piano per la gestione dei sinistri con verifica delle prescrizioni volto all’avvio di procedure standardizzate per semplificare e velocizzare i tempi di espletamento delle pratiche;

- i) fornitura agli uffici preposti della Provincia di apposita modulistica riepilogativa dei contratti, con indicazione dei dati contabili degli stessi;
- j) assistenza nello svolgimento delle gare per i contratti assicurativi che lo richiedessero, con: redazione della documentazione necessaria (capitolati d'oneri, bandi di gara, lettere-invito), assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle varie società assicuratrici, evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto di qualità/prezzo e verifica di conformità dei contratti ai capitolati e alle offerte;
- k) assistenza nell'individuazione delle polizze assicurative e dei massimali da richiedere agli appaltatori di lavori, servizi e forniture, nonché nella successiva verifica di corrispondenza delle polizze stesse alle prescrizioni di capitolato;
- l) consulenza ed assistenza nell'applicazione della normativa vigente in materia assicurativa e in particolare nell'osservanza del decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36;
- m) consulenza in merito a eventuali convenzioni o contratti che la Provincia stipula con terzi nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi e verifica di corrispondenza delle polizze, da questi stipulati, alle norme della convenzione o del contratto;
- n) consulenza e assistenza nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico dei locatari, occasionali o continuativi, di impianti, alloggi o beni provinciali (ad esempio per il "rischio locativo" ex articoli 1588, 1589 e 1611 del Codice civile a carico dei locatari);
- o) gestione stragiudiziale dei sinistri della Provincia, con assistenza nelle varie fasi di trattazione di quelli attivi o confacenti alle varie tipologie di rischio, al fine di conseguire, nel minor tempo possibile, la liquidazione o il risultato sperato nei confronti delle società assicuratrici;
- p) redazione e presentazione di relazione, a cadenza annuale, riepilogativa dello stato dei sinistri denunciati, nonché la sinistrosità relativa alle polizze stipulate;
- q) analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi ed elaborazione di opportune strategie per diminuire la sinistrosità;
- r) attività di informazione e aggiornamento dei dipendenti della Provincia in materia assicurativa;
- s) individuazione di un responsabile e referente della società che avrà l'onere di recarsi presso la Provincia ogni qualvolta verrà richiesto dalla Provincia stessa per la discussione di specifiche problematiche;
- t) obbligo di espletare, senza oneri a carico della Provincia, il servizio conformemente al progetto presentato in sede di manifestazione di interesse.

La società non assume alcun compito di direzione o coordinamento nei confronti degli uffici della Provincia, né potrà impegnare in alcun modo la Provincia, se non preventivamente autorizzata, alla quale resta ogni potere decisionale.

Resta ferma la piena libertà della Provincia di accettare o meno le proposte o i suggerimenti della società, sia in ordine alla stipula di contratti assicurativi, sia in ordine alla liquidazione dei sinistri.

Il pagamento dei premi viene effettuato dalla Provincia di Sondrio al broker entro i termini contrattualmente previsti dalle polizze; il versamento del premio nelle mani del broker concreta il pagamento del premio ai sensi dell'articolo 1901 del Codice Civile.

Il broker si obbliga a versare i premi alle compagnie di assicurazioni interessate, nonché a rilasciare alla Provincia di Sondrio le polizze, le appendici, le ricevute emesse dalle compagnie assicurative debitamente quietanzate.

RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO (RUP)

Il Responsabile Unico del Progetto è la dott.ssa Liana Vanoi, responsabile del servizio "Stazione Unica Appaltante e contratti" della Provincia di Sondrio.

DURATA

Il servizio ha durata di anni tre a decorrere dal 1° gennaio 2025, con opzione di proroga di un anno ai sensi dell'articolo 120, comma 10, del d.lgs. 36/2023.

La Provincia si riserva la facoltà di recedere dal contratto con un preavviso non inferiore a 60 giorni da inoltrarsi tramite PEC (posta elettronica certificata) nei seguenti casi:

- a) per mutamenti interni di carattere organizzativo che abbiano incidenza sull'esecuzione del servizio;

b) qualora venga meno per il Contraente il potere di contrattare, anche in forza di nuovi assetti della Pubblica Amministrazione, nonché da ulteriori norme che impattino, direttamente o indirettamente sul presente servizio.

L'incarico cesserà con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione al Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

SITUAZIONE ASSICURATIVA

Le polizze attualmente in corso, in scadenza al 31 dicembre 2024 sono le seguenti:

	<i>DESCRIZIONE</i>	<i>PREMIO ANNUO NETTO</i>
1	ALL RISKS PROPERTY	€ 47.852,76
2	RC PATRIMONIALE	€ 12.997,96
3	RCT/O	€ 93.813,48
4	RESPONSABILITA' CIVILE E DEL CORPO SAPR	€ 1.614,88
5	RCA AUTO ARD L.M.	€ 30.215,54
6	KASKO VEICOLI IN MISSIONE	€ 1.960,35
7	INFORTUNI	€ 6.077,07

CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO

In ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo triennio e delle percentuali applicate in affidamenti similari, il valore del servizio per la durata triennale è pari ad € 36.025,34, così determinato:

- € 1.930,55 per le polizze RCA e KASKO calcolate applicando una percentuale del 2% sul premio triennale di € 96.527,67;

- € 34.094,79 per le restanti polizze calcolate applicando una percentuale del 7% sul premio triennale di € 487.068,45.

Il valore della proroga di un anno, ai sensi dell'articolo 120, comma 10, del d.lgs. 36/2023 è pari ad € 12.008,45.

Pertanto, ai fini della determinazione della soglia di cui all'articolo 14 del d.lgs. 36/2023, **il valore stimato globale del servizio è presunto in complessivi € 48.033,79.**

Il raggiungimento di tale importo non è comunque garantito, né la Provincia di Sondrio è in alcun modo vincolata a far conseguire al broker un qualsiasi corrispettivo minimo.

Non si individuano costi per la manodopera e costi di sicurezza trattandosi di prestazione di natura intellettuale.

REQUISITI

Possono presentare manifestazione di interesse gli operatori economici in possesso dei seguenti requisiti:

Requisiti di ordine generale e di idoneità professionale

- iscrizione nel Registro delle imprese oppure nell'Albo delle imprese artigiane;
- iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del d.lgs. 209/2005 da almeno tre anni dalla data di pubblicazione del presente avviso;
- assenza dei motivi di esclusione di cui agli articoli dal 94 al 95 del d.lgs. 36/2023;
- assenza delle condizioni previste dall'art. 53 comma 16-ter del d.lgs. 165/2001 (pantouflage o revolving door);

Requisiti di capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale

- avere in corso una polizza di responsabilità RC professionale di cui all'art. 112 del d.lgs 209/2005 con massimale di almeno € 2.500.000,00;
- aver intermediato nel precedente triennio (2021-2022-2023) premi assicurativi per amministrazioni pubbliche (Regioni, Province e Comuni) per un importo complessivo pari ad € 1.500.000,00 di premi lordi;

- aver eseguito nel precedente triennio (2021-2022-2023) almeno cinque servizi di brokeraggio assicurativo presso amministrazioni pubbliche (Regioni, Province e Comuni) di cui almeno due in Province o Città metropolitane.

PROGETTO PER L'ESECUZIONE DEL SERVIZIO

Unitamente alla domanda di partecipazione dovrà essere presentato il progetto per l'esecuzione del servizio costituito da una relazione sintetica composta da:

- presentazione della società con indicazione dell'esperienza in campo pubblico e struttura organizzativa dedicata alla Provincia di Sondrio (è obbligatorio l'individuazione di un responsabile e referente della società che avrà l'onere di recarsi presso la Provincia ogni qualvolta verrà richiesto dalla Provincia stessa per la discussione di specifiche problematiche);
- attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
- gestione dei sinistri e liquidazione dei danni;
- programma di formazione e aggiornamento;
- eventuali servizi aggiuntivi che non comportino costi aggiuntivi.

Le proposte saranno valutate dal RUP, come indicato dal consiglio di Stato, sezione V, 15 gennaio 2024 n. 503 in termini di economicità e rispondenza alle esigenze dell'ente prendendo in considerazione:

- **l'organizzazione del servizio e la composizione del team** (allegare curriculum) dedicato alla Provincia di Sondrio nonché la disponibilità e reperibilità dei consulenti e il supporto per la risoluzione delle problematiche rilevate;
- **l'esperienza** maturata nel settore delle amministrazioni pubbliche e degli enti locali in particolare;
- **le caratteristiche metodologiche, tecniche e qualitative** del progetto che il broker intende adottare per l'analisi dei rischi e per la razionalizzazione del sistema assicurativo della Provincia di Sondrio;
- la **tempistica e le modalità** di gestione dei sinistri;
- **qualità, contenuto ed esaustività** del programma di formazione e aggiornamento che intende offrire per il personale della Provincia;
- la qualità e utilità degli **eventuali servizi aggiuntivi**.

Si precisa che l'elaborato dovrà essere contenuto in un massimo 6 facciate (oltre i curriculum), formato A4, carattere Times New Roman 11 interlinea singola e margini cm. 2. Saranno prese in considerazione solo le prime 6 facciate di relazione.

TERMINI E MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

Gli operatori economici qualificati interessati devono presentare la propria manifestazione di interesse, completa di dichiarazione sostitutiva (**allegato A**), ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, unitamente alla loro miglior proposta tecnica di esecuzione del servizio offerto, tramite PEC all'indirizzo: protocollo@cert.provincia.so.it , **entro il giorno 3 giugno 2024**.

La PEC deve riportare il seguente oggetto: "Indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto del servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa".

La manifestazione di interesse (allegato A) e la proposta di progetto per l'esecuzione del servizio dovranno essere firmate digitalmente, a pena di irricevibilità, dal legale rappresentante dell'impresa o dal suo procuratore ed in tal caso va allegata copia conforme all'originale della relativa procura da cui si evincono i poteri di rappresentanza.

Non saranno ammesse le manifestazioni di interesse pervenute oltre il termine stabilito e con modalità diversa da quanto richiesto.

Il servizio verrà aggiudicato tramite affidamento diretto sulla piattaforma SINTEL (<https://www.ariaspa.it>) ai sensi dell'articolo 50, comma 1, lettera b, del d.lgs. 36/2023 sulla base della proposta più aderente alle necessità dell'ente.

L'operatore economico che avrà presentato la migliore proposta progettuale dovrà pertanto essere registrato obbligatoriamente alla piattaforma SINTEL di Regione Lombardia (<https://www.ariaspa.it>).

ALTRE INFORMAZIONI

Il presente Avviso è pubblicato sul sito istituzionale della Provincia di Sondrio, nella sezione Amministrazione Trasparente – Bandi di gara (<https://www.provinciasondrio.it/bandi-di-gara>).

Le eventuali comunicazioni verranno pubblicate sul sito istituzionale dell'ente.

Le informazioni potranno essere richieste all'indirizzo mail: sua@provinciasondrio.it

TRATTAMENTO DATI PERSONALI

Si informa ai sensi e per gli effetti degli articolo 13 e 14 del GDPR UE 2016/679 che i dati raccolti saranno trattati per finalità inerenti la definizione del presente procedimento e la conseguente attività esecutiva e che verranno utilizzati esclusivamente per tale scopo, oltre che per l'adempimento degli obblighi previsti dalle disposizioni normative e regolamentari vigenti in materia come dettagliato nell'informativa pubblicata all'indirizzo internet www.provinciasondrio.it.

Sondrio, lì 16 maggio 2024

Il dirigente
Evaristo Pini

Allegati:

- 1) Modello manifestazione di interesse con autocertificazione possesso dei requisiti
- 2) Schema di contratto