



COMUNE DI MONTEFALCO

PROVINCIA DI PERUGIA

AREA ECONOMICO – FINANZIARIA

AVVISO PUBBLICO PER MANIFESTAZIONE DI INTERESSE PER INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 01.01.2018 – 30.06.2020.

IL RESPONSABILE DELL'AREA ECONOMICO FINANZIARIA

Richiamato l’art. 36 – comma 2 a) – del D. Lgs. n.50/2016;

AVVISA

che il Comune di Montefalco intende procedere, tramite ricevimento di manifestazione di interesse, ad una indagine di mercato tesa alla ricerca di operatori economici che vogliano svolgere il servizio di **brokeraggio assicurativo** a favore del Comune, tale procedura è dunque finalizzata all’ incarico ad un **broker (o società)** di comprovata esperienza e capacità professionale per il **periodo 01.01.2018 -30.06.2020**.

Descrizione del servizio

Il servizio comprende tutte le attività dirette a tutelare gli interessi del Comune nell’ambito di un rapporto fiduciario. Tali attività sono di seguito elencate in via principale e non esaustiva:

- Identificazione, analisi ricognizione e quantificazione periodica dei rischi attinenti alla specifica attività dell’Ente;
- Indicazioni sulla eventuale e possibile prevenzione e protezione dei rischi individuati;
- Analisi delle polizze assicurative in essere ed individuazione delle coperture occorrenti.
- Verifica della corretta applicazione di scoperti e franchigie.
- Elaborazione di un programma assicurativo annuale che evidenzia interventi effettuati e dia indicazioni sulle strategie da attuare a breve e medio termine anche in relazione allo stato dei sinistri e finalizzato ad ottimizzare le coperture assicurative ed i relativi costi a carico dell’Ente.





COMUNE DI MONTEFALCO

PROVINCIA DI PERUGIA

AREA ECONOMICO – FINANZIARIA

- f) Per il primo anno, entro 30 giorni dalla stipula del contratto di affidamento del servizio, il Broker è tenuto ad effettuare una ricognizione completa delle polizze in essere evidenziando: • Costi delle singole polizze • Rischio assicurato • Massimali • Polizze obbligatorie e facoltative in relazione alla normativa vigente. Il Broker è altresì tenuto, entro il medesimo termine, a presentare una proposta migliorativa per le coperture assicurative dell'Ente evidenziando in particolare per le polizze degli automezzi soluzioni volte a razionalizzare e ridurre i costi. Il mancato rispetto di tale prestazione comporta l'applicazione della specifica penale prevista dal Capitolato.
- g) Aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo e delle nuove esigenze dell'Ente. Eventuali adeguamenti o aggiornamenti in termini di rischi e/o massimali, delle evoluzioni legislative e normative che dovessero riguardare l'Ente;
- h) Consulenza e assistenza agli Uffici preposti dell'Ente per l'effettuazione dell'inventario "valorizzazione" ai fini assicurativi, da intendersi come determinazione dei valori assicurabili, del patrimonio immobiliare e mobiliare dell'Ente stesso, nonché periodica verifica ed eventuale adeguamento degli stessi;
- i) Assistenza continuativa in ordine alle varie problematiche assicurative che emergano nello svolgimento dell'attività della stessa, con individuazione delle soluzioni ottimali da attivare;
- j) Assistenza nella esecuzione e nella gestione ordinaria delle polizze, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dall'Ente e delle scadenze contrattuali. Segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori, a carico dell'Ente, indicati nelle Polizze. Formalizzazione di un piano operativo per la gestione dei sinistri, monitoraggio delle prescrizioni che favorisca l'avvio di procedure standardizzate per semplificare e velocizzare i tempi di definizione delle pratiche.
- k) Fornitura agli Uffici preposti dell'Ente di apposita modulistica riepilogativa dei contratti, con indicazione dei dati contabili degli stessi.
- l) Il Broker dovrà presentare all'Ente le proposte migliorative, redatte sulla base delle esigenze del Comune rilevate dal Broker medesimo. Il broker dovrà attenersi a tutte le disposizioni normative vincolanti l'Amministrazione nella scelta del miglior contraente che abbia i requisiti per la partecipazione alle gare pubbliche come prescritto dal codice dei contratti pubblici. L'Amministrazione potrà sempre effettuare verifiche successive in ordine al possesso dei requisiti richiesti. In caso di inadempimento in ordine alla corretta scelta della compagnia di assicurazione, il Comune ha la possibilità di risolvere il contratto immediatamente con escussione della polizza fideiussoria.
- m) Assistenza nello svolgimento delle gare, anche quando il premio assicurativo proposto dal Broker non fosse ritenuto congruo dall'Amministrazione, assistenza tecnico/professionale nella fase di predisposizione degli atti e della documentazione necessaria (capitolati d'oneri, bandi di gara, lettere-invito), relativi alle procedure di affidamento dei servizi assicurativi dell'Ente. Predisposizione di un'apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie società assicuratrici, evidenziando quelle che





COMUNE DI MONTEFALCO

PROVINCIA DI PERUGIA

AREA ECONOMICO – FINANZIARIA

- hanno espresso il miglior rapporto di qualità/prezzo e verifica di conformità dei contratti ai capitolati e alle offerte. 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;
- n) Consulenza ed assistenza nell'applicazione della normativa vigente in materia assicurativa ed in particolare nell'osservanza del Decreto Legislativo n. 50/2016;
 - o) Consulenza ed assistenza sulle problematiche di carattere assicurativo derivanti dall'attuazione della normativa in materia di sicurezza negli ambienti di lavoro, ex D.Lgs 626/94 così modificato dal D.Lgs 81/2008 e smi, D.Lgs 106 del 3 agosto 2009.
 - p) Consulenza e assistenza, relativamente alle eventuali convenzioni o contratti che l'Ente vada a stipulare con Terzi, nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi, nonché verifica di corrispondenza delle polizze, da questi stipulate, alle norme della convenzione o del contratto;
 - q) Assistenza nella verifica delle coperture assicurative in rapporto ai sinistri e nelle iniziative da assumere nei confronti delle Società assicuratrici in ordine alla trattazione degli stessi. Annualmente dovrà essere predisposta una Relazione contenente il rapporto premi/sinistri, con riferimento ad ogni Polizza.
 - r) Assistenza nella gestione stragiudiziale dei sinistri dell'Ente, 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;
 - s) Redazione e presentazione di relazione, a cadenza annuale, riepilogativa dello stato dei sinistri denunciati, nonché la sinistrosità relativa alle polizze stipulate. Analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi ed elaborazione di opportune strategie per diminuire la sinistrosità;
 - t) Attività di formazione e informazione del personale dell'Ente, addetto o coinvolto nelle problematiche assicurative, sia per tematiche specifiche che più generiche, inerenti la gestione amministrativa e contabile del Programma assicurativo;
 - u) Attività di informazione e aggiornamento dell'Ente, anche mediante circolari periodiche, relativamente a variazioni e innovazioni legislative e contrattuali, di interesse dell'Ente Pubblico.

Il monte premi complessivo annuo delle polizze che il Comune intende affidare alla gestione del broker è di circa € **69.000,00** (calcolato come somma dei premi annuali delle polizze vigenti alla data della presente indagine di mercato) suddivise nei seguenti rami:

- RCT/O
- RC Auto;
- ARD Veicoli privati;
- Infortuni cumulativa;





COMUNE DI MONTEFALCO

PROVINCIA DI PERUGIA

AREA ECONOMICO – FINANZIARIA

- Tutela legale;
- RC Patrimoniale;
- Incendio ed eventi complementari;
- Impianti ed apparecchiature elettroniche e RC rischi diversi;
- All Risk per beni custoditi nel Complesso Museale San Francesco;
- Altre eventuali, previste da nuove norme di legge e/o giurisprudenza, consigliate dal Broker o ritenute necessarie dall' Amministrazione.

Si stabilisce che il servizio in oggetto non comporta, per il Comune, alcun onere finanziario diretto in quanto le prestazioni del broker sono remunerate tramite provvigione corrisposta dalle Compagnie assicurative, calcolata sui premi assicurativi. Si precisa inoltre che la provvigione spettante al Broker non potrà essere superiore al 5,00% per la RC Auto ed al 12,00% per gli altri rischi assicurati.

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 che procederà – ai sensi della normativa in premessa richiamata – tramite affidamento diretto al soggetto che riterrà a suo insindacabile giudizio più idoneo o, in alternativa, tramite altre procedure o trattative.

Requisiti di partecipazione

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno dichiarare, in apposita dichiarazione da trasmettere in allegato alla istanza di manifestazione di interesse:

1. Di essere in possesso dei seguenti requisiti:

Requisiti di ordine generale:

- a) Insussistenza di una delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs. 50/2016;
- b) Insussistenza delle cause di esclusione ex D. Lgs. 159/2011 e s.m.i. ("antimafia");
- c) Insussistenza della causa di esclusione di cui all'art. 1-bis, comma 14 Legge 18.10.2001 n. 383.





COMUNE DI MONTEFALCO

PROVINCIA DI PERUGIA

AREA ECONOMICO – FINANZIARIA

Requisiti di idoneità:

- a) Iscrizione da almeno 5 anni al Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi ai sensi dell'art. 109 del D. Lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni) e del Regolamento ISVAP n. 5 del 16.10.2006;
- b) Iscrizione nel registro delle imprese della C.C.I.A.A. per l'attività oggetto del Servizio.

Requisiti di capacità economica e finanziaria:

- a) il concorrente deve avere intermediato premi assicurativi in favore della Pubblica Amministrazione, nel triennio precedente l'Avviso, per almeno euro 3.000.000,00
- b) il concorrente deve essere in possesso di polizza RC professionale, ai sensi dell'art. 112, comma 3, del D. Lgs. 209/2005 per un massimale non inferiore all'importo di euro 2.500.000;

Requisiti di capacità tecnica e professionale:

Il concorrente deve aver svolto nel triennio 2014-2016 almeno 10 (dieci) incarichi di intermediazione e consulenza assicurativa in favore di Enti Pubblici territoriali di cui almeno 2 Enti con popolazione superiore a 5.000 abitanti.

2. presentare una relazione di massimo 10 pagine (Carattere Arial - Dimensione 12- Interlinea singola) contenente informazioni circa:

- la propria struttura operativa, la propria organizzazione
- il proprio metodo di lavoro
- l'esperienza e conoscenza della materia assicurativa maturata nel settore della pubblica amministrazione

Ai sensi e per gli effetti dell'art.13 del D. Lgs. n.196/2003 in materia di privacy, i dati vengono raccolti direttamente dal Comune e trattati con strumenti manuali e informatici esclusivamente per le finalità relative alla gestione del presente procedimento.

La manifestazione di interesse - redatta sul **Carta intestata e sottoscritta dal legale rappresentante**– con i relativi allegati (punti 1. e 2. del paragrafo “**Requisiti di**





COMUNE DI MONTEFALCO

PROVINCIA DI PERUGIA

AREA ECONOMICO – FINANZIARIA

partecipazione”) dovrà pervenire all’Ufficio Protocollo del Comune – a pena di non ammissione alla procedura – entro e non oltre le

ore 14,00

del giorno 23 novembre 2017

(corrispondente al quindicesimo giorno lavorativo decorrente dalla data del presente avviso)

mediante una delle seguenti modalità:

- consegnata a mano all’Ufficio Protocollo, sito presso la sede comunale, in apposita busta chiusa recante la dicitura “Al Comune di Montefalco, alla c.a. dell’Area Economico finanziaria – indagine di mercato servizio di brokeraggio assicurativo – e con l’indicazione del mittente;
- a mezzo di servizio postale, corriere, agenzia di recapito autorizzata ecc., in apposita busta chiusa recante la dicitura come da punto precedente;
- a mezzo PEC all’indirizzo: comune.montefalco@postacert.umbria.it.

Si precisa che non verranno prese in considerazione le manifestazioni di interesse inviate via e-mail ma solo quelle inviate tramite PEC.

Il presente avviso viene pubblicato all’Albo Pretorio on-line, sul sito istituzionale dell’Ente (*Home > Notizie*) ed all’ interno di questo alla sezione: “*Amministrazione trasparente*” > “*Bandi di gara e contratti*” > “*Avvisi, bandi e inviti*”.

Informazioni e chiarimenti relativi al presente avviso potranno essere richiesti al Responsabile del Procedimento, dr. Luca Tocchio, tel 0742616134, e all’ Ufficio Ragioneria Comunale al n. 0742616135, d.ssa Cesira Sargenti.

Dalla sede municipale, li 2 novembre 2017

F. to Il Responsabile dell’Area Ec. Finanz
Luca Tocchio

