



AREA RISORSE

Servizio Provveditorato Gare ed Economato

AVVISO CONSULTAZIONE DI MERCATO

**PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO TRAMITE MEPA DEL SERVIZIO DI
BROKERAGGIO ASSICURATIVO E ATTIVITA' ACCESSORIE - ANNI 2024/2026**

IL DIRIGENTE

RENDE NOTO

che il Comune di San Benedetto del Tronto, nel perseguimento del risultato relativo all'affidamento del servizio intestato con la massima tempestività e il migliore rapporto possibile tra qualità e prezzo, nel rispetto dei principi di legalità, trasparenza, di fiducia e di apertura al mercato procederà **all'espletamento di una consultazione del mercato finalizzata all'individuazione degli operatori economici in possesso degli adeguati e pertinenti requisiti di idoneità professionale e di capacità economico-finanziaria da consultare per la presentazione di un preventivo** al fine di consentire a questa Stazione Appaltante di pervenire all'individuazione del fornitore cui affidare direttamente, ai sensi dell'art.50 co.1 lett.b) del D.Lgs.n.36/2023, il servizio di **Brokeraggio assicurativo e attività accessorie**, previo confronto tra preventivi.

A tal fine, si comunica quanto segue.

I - AMMINISTRAZIONE AFFIDATARIA:

Comune di San Benedetto del Tronto (AP) C.F. 00360140446. Si specifica che, dato il valore del Contratto, l'affidamento avverrà mediante lo strumento telematico di negoziazione messo a disposizione da Consip sul portale www.acquisintretepa.it al quale gli Operatori Economici devono risultare abilitati.

II - OGGETTO DEL CONTRATTO:

La procedura ha per oggetto l'affidamento del servizio di **Broker, intermediazione assicurativa e servizi accessori e opzionali** a favore del Comune ai sensi del D. Lgs. n. 209 del 07/09/2005 s.m.i. (art.109, comma 2, lett.b) e dei relativi Regolamenti di settore (IVASS n.5/2006) e di servizi accessori e opzionali.

Prestazione principale: Servizio di supporto specialistico in ricerca di mercato ed economica, indagini e statistiche. **CPV 79300000-7**

Il servizio dovrà essere espletato in conformità alla vigente normativa e secondo quanto sarà dettagliatamente indicato nel Capitolato d'oneri allegato al presente Avviso.

Prestazione secondaria: Servizio di Loss Adjuster

Il servizio dovrà essere espletato in conformità alla vigente normativa e secondo quanto sarà dettagliatamente indicato nel capitolato d'oneri allegato al presente Avviso.

III - IMPORTO STIMATO DEL CONTRATTO:

Il **servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo** come da consolidata consuetudine di mercato, sarà remunerato tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie assicuratrici con le quali saranno stipulati i contratti assicurativi. Tale remunerazione sarà determinata sulla base della percentuale delle seguenti provvigioni: 5% sul ramo RCA e 12% sugli altri prodotti assicurativi, percentuali già applicate sui contratti assicurativi in corso. Tali percentuali dovranno trovare applicazione anche sui prodotti assicurativi che verranno individuati in base alle esigenze dell'Ente, oppure al nuovo piazzamento dei prodotti esistenti, successivamente alla scadenza del loro termine naturale o alla eventuale risoluzione anticipata degli stessi.

Ai soli fini della determinazione delle soglie di cui all'art. 50 del Codice, al fine della scelta del procedimento di individuazione del contraente, ed in ossequio alle indicazioni ANAC ricomprese nella FAQ A11, il valore stimato del contratto da affidare, per tutta la durata contrattuale pari ad **anni 2 (due), compresa l'opzione di rinnovo per un ulteriore anno è pari ad € 125.994,90.**



A R E A R I S O R S E

S e r v i z i o P r o v v e d i t o r a t o G a r e e d E c o n o m a t o

Si precisa che lo stesso è stato calcolato:

-per il brokeraggio facendo riferimento alla somma delle provvigioni calcolate, in base alle percentuali inserite nelle singole polizze stipulate pur se non poste a carico di questo Comune, applicabili ai premi annuali delle polizze in essere e con le percentuali attualmente percepite dal broker dell'ente, moltiplicata per la durata massima del contratto di servizio.

- per il servizio di Loss adjuster, sulla base del costo medio annuo sostenuto da questo Comune nell'ultimo triennio.

La situazione assicurativa del Comune di San Benedetto del Tronto e la descrizione delle polizze attualmente in portafoglio è la seguente:

RISCHIO	COMPAGNIA	PREMIO ANNUO LORDO €.	SCADENZA
Rct/o	LLOYD'S INSURANCES.A.	153.686,59	31.12.2025
RCPatrimoniale	XL INSURANCE S.E.	8.990,00	31.12.2025
All Risk Patrimonio	XL INSURANCE +AXA	121.100,00	31.12.2025
All Risk opere d'Arte	LLOYD'S INSURANCES.A.	4.400,00	31.12.2025
Infortuni Cumulativa	ALLIANZ VIVA S.p.A	4.752,00	31.12.2025
Tutela Legale	HDI Global SecurityS.E.	22.470,00	31.12.2025
RCA libro matricola	HDI ITALIA S.p.A.	17.841,08	31.12.2025
Kasko	Balcia Insurance SE	860,00	31.12.2025

Oneri sicurezza e costo della manodopera:

Trattandosi di servizi di natura intellettuale, non si deve procedere alla determinazione del costo della manodopera ai sensi dell'art. 108, co. 9 del Codice e, ai sensi del comma 3-bis dell'art. 26 del D.Lgs. n. 81/2008, non è stato redatto il documento di valutazione dei rischi da interferenza (DUVRI), in quanto non sussiste il relativo obbligo. L'importo degli oneri e dei costi della sicurezza è pertanto stimato in € 0,00 (euro zero/00).

IV - 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 San Benedetto del Tronto che procederà — ai sensi della normativa in premessa richiamata — tramite affidamento diretto al soggetto che avrà presentato la proposta più rispondente alle esigenze del Comune sia sotto il profilo dell'efficacia del servizio che sotto il profilo dell'economicità del preventivo.

L'affidamento pertanto avverrà tramite MEPA, all'operatore economico che avrà presentato il preventivo più conveniente per l'Amministrazione. La presentazione dei preventivi richiede pertanto la necessaria iscrizione al MEPA da parte dell'operatore economico.

V - DURATA DEL CONTRATTO:

Il servizio avrà la durata di 2 anni, con decorrenza dal 01/05/2024, fermo restando la facoltà riservata alla stazione appaltante di attivare l'opzione del rinnovo per un ulteriore anno, con decorrenza dalla data di sottoscrizione del contratto di affidamento del servizio, fermi restando i limiti di cui all'art.50 comma 1 lett. b) del Codice.

VI - MODALITÀ DI DETERMINAZIONE DEL CORRISPETTIVO E DI PAGAMENTO:

Ferme restando le percentuali di remunerazione a favore del broker, poste a carico delle compagnie assicuratrici, sarà remunerato direttamente il solo servizio di Loss Adjuster, nella misura indicata dal miglior preventivo.

VII - REQUISITI DA SODDISFARE



A R E A R I S O R S E

S e r v i z i o P r o v v e d i t o r a t o G a r e e d E c o n o m a t o

Potranno inoltrare la propria manifestazione di interesse tutti i soggetti in possesso dei requisiti richiesti presentando debitamente compilata la dichiarazione di cui al **Modello_A**) allegato, sottoscritta dal legale rappresentante del soggetto richiedente, contenente altresì la dichiarazione attestante il possesso dei seguenti requisiti prescritti dalla vigente legislazione con riferimento a:

- a) requisiti generali:** assenza delle cause di esclusione dalle procedure di affidamento previste:
- dall'art. 94 e ss. del Codice appalti D.Lgs.n.36/2023;
 - dall'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. n. 165/2001;
- b) Requisiti di idoneità professionale di cui all'art. 100 lettera a) del Codice;**
- b1)** essere iscritto alla CCIAA per servizi analoghi a quelli oggetto dell'appalto;
 - b2)** (solo per la prestazione principale) - iscrizione alla Sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (R.U.I.) istituito **dall'art. 109 del D. Lgs. n. 209/2005;**
- c) Requisiti di capacità economico-finanziaria di cui all'art. 100 comma 1 lettera b) del Codice:**
- c1) possesso di una copertura assicurativa** per responsabilità professionale con un massimale per singolo sinistro non inferiore ad € 2.500.000,00 (euro duemilionicinquecentomila/00).
- d) Requisiti di capacità tecnico-professionale di cui all'art. 100 comma 1 lettera b) del Codice:**

Prestazione principale

- d1)** Ammontare complessivo delle **provvidioni dei premi intermediati** in qualità di Broker assicurativo nel triennio antecedente la data di pubblicazione del presente avviso, nei rami di cui al precedente paragrafo III, "Situazione assicurativa del comune di San Benedetto del Tronto", non inferiore ad € 130.000,00, di cui almeno il 60% per un valore complessivo pari a € 78.000,00 nel ramo Responsabilità Civile Generale e Responsabilità Civile Auto Danni, in favore di Amministrazioni Pubbliche come definite dall'art. 1 comma 2 del D. Lgs.vo 30 marzo 2001 n. 165 e s.m.i. Ai fini del raggiungimento del predetto importo di € 130.000,00 potrà essere computata una quota massima del 30%, pari ad € 39.000,00 di provvigioni dei premi intermediati, indistintamente, nel triennio antecedente la data di pubblicazione del presente avviso, nel ramo Danni.
- d2)** Che **tra i propri clienti** in rapporto di brokeraggio assicurativo, nei rami di cui al precedente paragrafo III, alla data di pubblicazione del presente avviso, in Italia e/o nello Stato di origine, siano annoverate almeno 3 (tre) Amministrazioni Pubbliche come definite dall'art. 1 comma 2 del D. Lgs.vo 30 marzo 2001 n. 165 e s.m.i. tra le quali figurino almeno un'Amministrazione comunale con popolazione non inferiore a 40.000 abitanti;

Prestazione secondaria

- d3)** aver svolto, nel triennio antecedente la data di pubblicazione del presente avviso, continuativamente, con buon esito per almeno 12 mesi un servizio di **Loss adjuster** per **due** Amministrazioni Comunali con popolazione non inferiore a 40.000 abitanti;

Resta inteso che la manifestazione d'interesse non costituisce prova del possesso dei requisiti generali e speciali richiesti per l'affidamento del contratto di cui trattasi che invece dovrà essere dichiarato dall'interessato ed accertato dall'Ente concedente in occasione della successiva procedura di affidamento.

1 - INDICAZIONI PER I RAGGRUPPAMENTI TEMPORANEI, CONSORZI ORDINARI, AGGREGAZIONI DI IMPRESE DI RETE, GEIE

I soggetti di cui all'art. 65 comma 2, lett. d), e), f) e g) del Codice devono possedere i requisiti di partecipazione nei termini di seguito indicati.

a) Requisiti di idoneità professionale

Il requisito relativo all'iscrizione nel registro tenuto dalla Camera di commercio industria, artigianato e agricoltura deve essere posseduto:

- a1)** da ciascuna delle imprese raggruppate/raggruppande o consorziate/consorzianti o GEIE e ognuna eventualmente per le prestazioni specificatamente assunte;
- a2)** da ciascuna delle imprese aderenti al contratto di rete indicate come esecutrici, ognuna eventualmente per le prestazioni specificatamente assunte, e dalla rete medesima nel caso in cui questa abbia



AREA RISORSE

Servizio Provveditorato Gare ed Economato

soggettività giuridica.

Il requisito relativo all'iscrizione alla Sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (R.U.I.) deve essere posseduto dalla mandataria o dalla capogruppo.

b) Requisiti di capacità economico finanziario

Il requisito relativo alla copertura assicurativa professionale deve essere posseduto da tutti i componenti il raggruppamento (requisito non frazionabile né ripartibile).

c) Requisiti di capacità tecnico-professionale

Nell'ipotesi di raggruppamento temporaneo, consorzio ordinario, aggregazione di imprese di rete, o di GEIE, il requisito relativo alle **provvigioni sui premi intermediati** deve essere soddisfatto dal raggruppamento temporaneo, dal consorzio, GEIE o dalle imprese aderenti al contratto di rete, nel complesso.

Nell'ipotesi di raggruppamento temporaneo, consorzio ordinario, aggregazione di imprese di rete, o di GEIE il requisito relativo **all'elenco dei clienti** deve essere soddisfatto dalla mandataria e/o da una o più delle mandanti, atteso che il singolo contratto servizio/fornitura non è frazionabile (ad es. **NON SARANNO ACCETTATI** in luogo del contratto con un Comune di almeno 40.000 abitanti, 2 o più contratti con amministrazioni comunali che sommati raggiungano i 40.000 abitanti).

Nell'ipotesi di raggruppamento temporaneo, consorzio ordinario, aggregazione di imprese di rete, o di GEIE il requisito relativo ai **servizi di Loss adjuster** deve essere soddisfatto dalla mandataria e/o da una o più delle mandanti, atteso che il singolo contratto di servizio non è frazionabile (ad es. **NON SARANNO ACCETTATI** in luogo del contratto con un Comune di almeno 40.000 abitanti, 2 o più contratti con amministrazioni comunali che sommati raggiungano i 40.000 abitanti).

La mandataria di un raggruppamento temporaneo di imprese esegue le prestazioni indicate come principali, anche in termini economici, le mandanti quelle indicate come secondarie.

2 - INDICAZIONI PER I CONSORZI DI COOPERATIVE E DI IMPRESE ARTIGIANE E I CONSORZI STABILI

I soggetti di cui all'art. 65 comma 2, lett. b), c) e d) del Codice devono possedere i requisiti di partecipazione nei termini di seguito indicati.

a) Requisiti di idoneità professionale

Il requisito relativo all'iscrizione nel registro tenuto dalla Camera di commercio industria, artigianato e agricoltura deve essere posseduto dal consorzio e dalle imprese consorziate indicate come esecutrici.

Il requisito relativo all'iscrizione alla Sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (R.U.I.) deve essere posseduto dal consorzio o dalla consorziata esecutrice della prestazione principale

b) Requisiti di capacità economico-finanziario

Il requisito relativo alla copertura assicurativa professionale deve essere posseduto:

- dal consorzio o da tutte le consorziate indicate come esecutrici in caso di consorzio di cooperative e imprese artigiane cui all'art. 65 comma 2, lett. b);
 - da tutte le consorziate esecutrici nel caso dei consorzi di cui all'art. 65 comma 2, lett. c);
- (requisito non frazionabile né ripartibile).

c) Requisiti di capacità tecnico-professionale

I requisiti di capacità tecnica e professionale, devono essere posseduti:

- in caso di consorzio di cooperative e imprese artigiane di cui all'art. 65, comma 2 lett. b) del Codice, direttamente dal consorzio medesimo o dalle imprese esecutrici in base alle prestazioni assunte;
- in caso di consorzio stabile di cui all'art. 65, comma 2 lett. c) del Codice, direttamente dal consorzio o dalle singole imprese consorziate esecutrici, in base alle prestazioni assunte, oppure dal consorzio mediante avvalimento dei requisiti in possesso delle imprese consorziate non indicate per l'esecuzione del contratto.

Resta ferma la **non frazionabilità** dei singoli servizi richiesti e documentati per la prestazione principale e per la prestazione secondaria.

VIII - MODALITA' DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE:



AREA RISORSE

Servizio Provveditorato Gare ed Economato

I soggetti interessati ed in possesso dei requisiti sopra descritti, devono manifestare il proprio interesse alla consultazione presentando l'apposita istanza, firmata digitalmente, **entro e non oltre le ore 24,00 del 03/04/2024**, all'Ufficio Protocollo di questa Amministrazione, esclusivamente a mezzo PEC, all'indirizzo di posta elettronica certificata protocollo@cert-sbt.it.

L'istanza dovrà contenere:

- **manifestazione di interesse**, debitamente sottoscritta, recante l'indicazione completa dei dati personali e di quelli utili ai fini aziendali, redatta preferibilmente secondo il **Modello A)** allegato;
- **dichiarazione** di inesistenza delle cause di esclusione previste dalle vigenti disposizioni, con particolare riguardo all'articolo 94 del Codice e di possesso dei requisiti di idoneità professionale e di capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale sopra riportati, redatta preferibilmente secondo il Modello A) allegato;
- **autorizzazione** al trattamento dei dati personali, che saranno utilizzati esclusivamente ai fini della gestione della presente procedura, ai sensi del D.Lgs. N°196/2003 e ss.mm.ii.;

Nell'oggetto della PEC dovrà essere chiaramente riportato la dicitura **“MANIFESTAZIONE DI INTERESSE VOLTA ALLA FORMAZIONE DI UN ELENCO DI OPERATORI ECONOMICI UTILE PER UN CONFRONTO TRA PREVENTIVI AL FINE DELL’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO - ANNI 2024/2026 E ATTIVITA' ACCESSORIE.”**.

Si precisa quanto segue:

- l'istanza, deve essere sottoscritta con apposizione di firma digitale, rilasciata da un Ente accreditato presso il CNIPA/DigitPA/Agenzia per l'Italia Digitale;
- per l'apposizione della firma digitale si rinvia a quanto previsto dal D.lgs. n. 82/2005 nonché dalle regole tecniche e dai provvedimenti adottati da DigitPA/Agenzia per l'Italia Digitale;
- in particolare, gli operatori interessati devono utilizzare **a pena di esclusione** un certificato qualificato non scaduto di validità, non sospeso o revocato al momento dell'inoltro. Si invita, pertanto, a verificarne la corretta apposizione con gli strumenti allo scopo messi a disposizione dal proprio Ente certificatore;

Si precisa inoltre che:

- tutti file allegati e/o costituenti l'istanza devono essere in formato .p7m o .pdf/A;
- i documenti allegati preferibilmente non dovrebbero avere una dimensione superiore a 5 MB ciascuno e tutta la documentazione inviata non superare i 15 MB.

Per ridurre il peso dei documenti si consiglia di impostare lo scanner con i seguenti parametri:

Risoluzione: 150 o 200 dpi

Colore: scala di grigi (grayscale) (NON usare colore se non è necessario).

IX - MOTIVI DI ESCLUSIONE:

Non saranno prese in considerazione le istanze:

- a) pervenute dopo la scadenza del termine finale sopra riportati, facendo fede a tal fine la data di ricezione della PEC del sistema di protocollo informatico dell'ente e rimanendo a carico dell'operatore economico il rischio del mancato recapito;
- b) incomplete nei dati di individuazione della presente procedura, dell'operatore economico, del suo recapito o dell'autocertificazione sul possesso dei requisiti richiesti;
- c) presentate da operatori economici la cui posizione o funzione sia incompatibile, in forza di legge;
- d) presentate da operatori economici per i quali ricorra una delle cause di esclusione di cui all'articolo 94 e ss. del Codice, accertata in qualsiasi momento e con ogni mezzo;
- e) presentate da operatori economici per i quali ricorra una qualunque altra clausola di esclusione dalla partecipazione alle gare per l'affidamento di appalti pubblici, come prevista dall'ordinamento giuridico vigente, accertata in qualsiasi momento e con ogni mezzo;
- f) non corredate dalle dichiarazioni richieste e priva della firma digitale;
- g) presentate da concorrenti che risultino avere identico indirizzo PEC (cfr. Circolare MiSE n. 77684 del 9 maggio 2014).



AREA RISORSE

Servizio Provveditorato Gare ed Economato

X - FINALITA' DELL'INDAGINE

L'elenco degli operatori economici che avranno manifestato nei modi sopra descritti il proprio interesse alla presentazione di un preventivo per la prestazione del Servizio di cui si tratta, saranno consultati mediante lo strumento del mercato elettronico messo a disposizione da Consip www.acquistinretepa.it denominato "Confronto tra preventivi" che sarà avviata con il CPV 79300000-7, pertanto sarà cura degli interessati verificare la propria abilitazione alla Classe merceologica "Servizi di supporto specialistico" di cui alla descrizione del CPV "Ricerca di mercato ed economica, indagini e statistiche"

XI - ALTRE INFORMAZIONI:

- La presente indagine non costituisce in alcun modo offerta al pubblico o promessa al pubblico ai sensi rispettivamente dell'articolo 1336 e dell'articolo 1989 del codice civile. La presente indagine non rappresenta, pertanto, un invito a proporre offerta, né impegna a nessun titolo il Comune di San Benedetto del Tronto nei confronti degli operatori economici interessati.
- Questo Ente non è in alcun modo vincolato a procedere all'affidamento, che è solo programmato, fermo restando che, qualora dovesse procedere, è obbligato a prendere in considerazione le manifestazioni d'interesse pervenute in seguito alla pubblicazione del presente Avviso, con le modalità ivi riportate;
- Con il presente avviso non è posta in essere alcuna procedura concorsuale e paraconcorsuale di gara di appalto o di trattativa privata, né sono previste graduatorie di merito, né è prevista attribuzione di punteggio;
- L'acquisizione dell'istanza ha il solo scopo di rendere pubblica la disponibilità all'affidamento del servizio;
- L'affidamento del servizio oggetto del presente avviso sarà subordinato ad eventuale, successiva e separata procedura avviata e conclusa ai sensi e per gli effetti del citato decreto legislativo n.36/2023, nel rispetto dei principi di non discriminazione, parità di trattamento, proporzionalità e trasparenza.

XII - TRATTAMENTO DEI DATI

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 'GDPR', il Comune di San Benedetto del Tronto nella qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali dell'operatore economico e delle persone fisiche interessate (di tipo comune, eventualmente se necessari di tipo particolare-sensibile e/o di tipo giudiziario), sono trattati, sia in forma cartacea che con strumenti elettronici, per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico, ed in particolare per adempimenti relativi all'affidamento di contratti pubblici di lavori e di forniture di beni e servizi. In ogni momento Lei potrà chiedere l'accesso, la rettifica, la cancellazione (ove applicabile), la limitazione, dei suoi dati, in riferimento agli artt. da 15 a 23 del GDPR, nonché proporre reclamo all'autorità di controllo competente ai sensi dell'art. 77 del GDPR. I contatti che può utilizzare sono:

Titolare del trattamento: email comunesbt@comunesbt.it, tel 0735/7941

Responsabile della protezione dei dati: Santo Fabiano - email: dpo@santofabiano.it

L'interessato può proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali. Il conferimento dei dati è obbligatorio per lo svolgimento e per la conclusione dei procedimenti amministrativi previsti dal presente Avviso.

XIII - PUBBLICAZIONE

Il presente avviso sarà pubblicato, **per 15 giorni consecutivi all'Albo Pretorio, sul profilo del Committente.** Gli interessati possono chiedere informazioni, notizie e chiarimenti inerenti la presente procedura, al responsabile del procedimento, negli orari di ufficio e fino alle ore 12:00 del giorno 22.03.2024; eventuali chiarimenti di interesse generale saranno pubblicati tempestivamente, con le stesse modalità del presente Avviso.

XIV - RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO:

Il Responsabile del Procedimento è la dott.ssa Loredana Pennacino assegnata all'Area Risorse, e-mail provveditorato@comunesbt.it.

San Benedetto del Tronto, 18.03.2024



AREA RISORSE

Servizio Provveditorato Gare ed Economato

**IL DIRIGENTE
AREA RISORSE**

dott. ssa Catia Talamonti

firma autografa sostituita dall'indicazione a stampa ai sensi dell'art. 3, co. 2, del D. Lgs. 39/93

Allegati (disponibili sul profilo di committente):

- A) Modello Istanza e dichiarazioni – Allegato A
- B) Capitolato d'oneri
- C) Determina di approvazione Avviso n.200 del 14.03.2024