



COMUNITÀ MONTANA VALLE BREMBANA



AVVISO PUBBLICO PER MANIFESTAZIONE DI INTERESSE FINALIZZATA ALL’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO – TRIENNIO 2021/2023 – DI IMPORTO INFERIORE A EURO 40.000,00 PREVIA CONSULTAZIONE DI PIU’ OPERATORI ECONOMICI (ART. 36, COMMA 2, LETTERA A DEL D.LGS. 50/2016

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO

Richiamato il nuovo Codice degli Appalti, D. Lgs. 50/2016 e la Legge n. 120 dell’11 settembre 2020.

Ritenuto opportuno effettuare un’indagine di mercato a scopo esplorativo ed al fine di individuare eventuali operatori economici operanti nel settore ed interessati al servizio in argomento ed allo scopo di pervenire all’affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo, nel rispetto dei principi stabiliti dalla normativa vigente e delle Linee Guida impartite in materia dall’ANAC;

Dato atto che, non con la presente procedura non è prevista alcuna limitazione di partecipazione, poiché ogni appaltatore, in possesso dei requisiti generali e speciali previsti nel presente avviso, può partecipare alla procedura semplificata con la possibilità di formulare la propria offerta;

Dato atto che non sono attive convenzioni CONSIP di cui all’art. 26, comma 1, della Legge n. 488/1999 e s.m.i. aventi ad oggetto servizi comparabili con quelli relativi alla presente procedura di approvvigionamento;

Precisato che, trattandosi di indagine di mercato, La Comunità Montana Valle Brembana, si riserva la più ampia potestà discrezionale che consentirà pertanto di dare luogo o meno all’affidamento ed individuare l’operatore più idoneo, senza che gli operatori economici presentatisi possano vantare pretese o diritti di alcuna natura;

Richiamata la propria determinazione n. 44 in data 21 maggio 2021;

AVVISA

Che a mezzo della presente indagine di mercato si intende procedere, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento e proporzionalità, all’individuazione dell’operatore economico regolarmente iscritto nella sezione B del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi tenuto dall’IVASS (broker assicurativo) per lo svolgimento dei servizi di intermediazione assicurativa per conto della Comunità Montana Valle Brembana (BG) per il periodo di anni tre, decorrenti dal 01 luglio 2021 al 30 giugno 2024.

OGGETTO DELL’AFFIDAMENTO E CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

La Comunità Montana intende affidare l’incarico del servizio di consulenza e assistenza assicurativa ad un broker, regolarmente iscritto al Registro Unico ai sensi del D. Lgs. 209/2005 e s.m.i.

Il servizio di cui trattasi ha per oggetto l’espletamento da parte del Broker delle seguenti attività e prestazioni:

- a. Individuazione, analisi, valutazione e mappatura dei rischi connessi all'attività della Comunità Montana;
- b. Consulenza ed assistenza tecnica nelle varie fasi di espletamento delle procedure relative al reperimento delle coperture assicurative di interesse della Comunità Montana;
- c. Gestione dei contratti assicurativi con controllo sulla emissione delle polizze, appendici, scadenza ratei ed ogni altra attività amministrativa e contabile connessa;
- d. Attività di supporto tecnico nello svolgimento delle gare per l'affidamento dei servizi assicurativi, con predisposizione di idonei capitolati e documenti di gara conformi alla normativa vigente al momento della gara stessa e assistenza nella valutazione delle offerte tecniche;
- e. Assistenza continua nelle varie fasi di trattazione dei sinistri, con modalità confacenti a ogni caso concreto;
- f. Aggiornamenti in merito alle innovazioni normative nel campo delle assicurazioni degli Enti Pubblici e conseguenti proposte;
- g. Assistenza per mezzo di posta elettronica, telefono etc. e, a richiesta, con intervento diretto di personale proprio presso la Comunità Montana;
- h. Ogni ulteriore consulenza ed assistenza che si dovesse manifestare come utile o semplicemente opportuna nel corso dello svolgimento del servizio.

L'elenco che precede deve ritenersi semplicemente esplicativo e non esaustivo e, pertanto, il broker si impegna a fornire le proprie prestazioni specialistiche per gestire al meglio le problematiche assicurative e delle relative attività annesse, connesse e conseguenti.

PROCEDURA DI AFFIDAMENTO

Il servizio sarà assegnato mediante affidamento diretto, previa indagine di mercato, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lettera a) del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i..

Il presente avviso, nel rispetto dei principi di efficacia, economicità, imparzialità e trasparenza, viene pubblicato sul sito istituzionale www.vallebrembana.bg.it e all'Albo Pretorio dell'Ente, per consentire agli operatori economici interessati di partecipare alla presente indagine.

REQUISITI (MINIMI) DI PARTECIPAZIONE

L'operatore economico deve essere in possesso dei seguenti requisiti (minimi):

- Essere iscritto alla competente C.C.I.A.A. con attivazione della specifica attività corrispondente con quella oggetto del presente avviso in corso di validità alla data della pubblicazione dell'avviso;
- Essere iscritto da almeno cinque anni, al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi, come previsto dall'art. 109, comma 2, lettera b) del D. Lgs. n. 209/2005 e dal regolamento ISVAP 16 ottobre 2006, n. 5;
- Non trovarsi in alcuna delle cause ostative di cui all'art. 80 del D. Lgs. n. 50/2016;
- Non trovarsi in alcuna situazione di cui all'art. 53, comma 16-ter, del D. Lgs. n. 165/2001 o in alcuna altra situazione che comporti l'esclusione e/o l'incapacità di contrarre con la pubblica amministrazione;

- Aver svolto nell'ultimo triennio (2018/2019/2020) il servizio di brokeraggio assicurativo per almeno 5 Enti Locali o aggregazione di Enti Locali (Comunità Montane, Unione di Comuni, Consorzi tra Comuni), di cui uno con una popolazione non inferiore a 40.000 abitanti;
- Aver intermediato nell'ultimo triennio (2018/2019/2020) premi assicurativi per un importo non inferiore ad € 1.000.000,00 di cui almeno € 700.000,00 con la Pubblica Amministrazione;
- Non trovarsi, alla data di scadenza del presente avviso, in alcuna delle cause di cancellazione dal Registro Unico previste dall'art. 26 del Provvedimento ISVAP del 16 ottobre 2006, n. 5;
- Essere in possesso di polizza assicurativa di responsabilità civile per negligenze ed errori professionali di cui all'art. 112 comma 3 del D. Lgs. 209/2005 e dell'art. 15 del Regolamento ISVAP 16 ottobre 2006 n. 5, con massimale non inferiore ad € 2.500.000,00.

DURATA DEL SERVIZIO

Il servizio affidato avrà durata di tre anni dalla data di sottoscrizione del contratto.

Potrà tuttavia essere richiesto al broker affidatario l'espletamento del servizio in via d'urgenza prima della stipula del contratto.

A titolo informativo ed indicativo si riporta di seguito l'elenco degli ultimi premi pagati dalla Comunità Montana:

Compagnia	Ramo	Scadenza	Premio annuo imponibile
UNIPOLSAI Assicurazioni	Elettronica	31/07/2021	645,00
ITAS Mutua	Furto Rapina	31/07/2021	660,00
ITAS Mutua	Incendio rischi ordinari	31/07/2021	2.699,00
ITAS Mutua	Infortuni cumulativi	31/07/2021	3.410,00
UNIPOLSAI Assicurazioni	Kasko	31/07/2021	1.600,00
NOBIS Compagnia Assicurazioni	RCA libro matricola flotta	30/04/2022	4.750,00
XL INSURANCE COMPANY	RC Patrimoniale	31/07/2021	3.190,00
UNIPOLSAI Assicurazioni	RCT/RCO	31/07/2021	3.500,00
UNIPOLSAI Assicurazioni	TL Enti Pubblici	31/07/2021	3.000,00
		Totale	23.454,00

Gli importi sopra riportati non comprendono eventuali regolazioni e/o franchigie.

Il servizio non comporterà alcun onere a carico della Comunità Montana, oltre al pagamento dei premi, in quanto come da consolidata consuetudine di mercato, le prestazioni del Broker individuato saranno remunerate mediante provvigione sui premi assicurativi, corrisposta dalle compagnie assicurative con le quali saranno sottoscritti i contratti assicurativi dell'Ente.

Il valore complessivo dell'appalto viene stimato in Euro 9.270,00. Il suddetto importo è stato ottenuto applicando ai premi imponibili relativi all'annualità in corso una provvigione del 6% per la polizza RCA ed una provvigione del 15% sulle altre polizze e moltiplicando l'importo così ottenuto per anni 3, in considerazione della durata dell'appalto. Tale stima è stata effettuata ai soli fini della determinazione degli elementi legati all'entità dell'importo complessivo del contratto.

DOCUMENTAZIONE

Le società interessate all'affidamento sono invitate a fornire l'elencata documentazione:

1. **Manifestazione di interesse** di cui all'allegato A) contenente i dati identificativi della Società, con contestuale
 - Dichiarazione di assenza delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs. 50/2016;
 - Dichiarazione di assenza delle cause di esclusione di cui all'art. 53, comma 16-ter, del D. Lgs. 165/2001 o di alcuna altra situazione che comporti l'esclusione e/o l'incapacità di contrarre con la Pubblica Amministrazione;
 - Dichiarazione attestante gli estremi di iscrizione alla C.C.I.A.A. con attivazione della specifica attività coerente con quella oggetto dell'affidamento in corso di validità alla data di pubblicazione del presente avviso;
 - Dichiarazione che in caso di affidamento dell'incarico di brokeraggio la ditta si impegna a porre in essere quanto elencato/descritto nella relazione di cui al successivo punto 2;
 - Dichiarazione di aver svolto nell'ultimo triennio (2018/2019/2020) il servizio di brokeraggio assicurativo per almeno 5 Enti Locali o aggregazione di Enti Locali (Comunità Montane, Unione di Comuni, Consorzi tra Comuni), di cui uno con una popolazione non inferiore a 40.000 abitanti;
 - Dichiarazione di aver intermediato nell'ultimo triennio (2018/2019/2020) premi assicurativi per un importo non inferiore ad € 1.000.000,00 di cui almeno € 700.000,00 con la Pubblica Amministrazione;
 - Dichiarazione di non trovarsi, alla data del presente avviso, in alcuna delle cause di cancellazione dal Registro Unico previste dall'art. 26 del Provvedimento ISVAP del 16 ottobre 2006, n. 5;
 - Dichiarazione di essere in possesso di polizza assicurativa di responsabilità civile per negligenze ed errori professionali di cui all'art. 122 comma 3 del D. Lgs. 209/2005 e dell'art. 15 del Regolamento ISVAP 16 ottobre 2006 n.5, con massimale non inferiore ad € 2.500.000,00;
 - Dichiarazione di essere informato, ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. n. 101/2018 e s.m.i. che i dati personali raccolti saranno trattati, anche con strumenti informatici, esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa.
2. **Relazione** (contenuto in un massimo di **20 fasciate** A4) contenenti informazioni circa l'approccio metodologico per l'esecuzione dell'incarico, la propria struttura operativa, la propria organizzazione, i servizi che intende mettere a disposizione dell'Amministrazione e le modalità

operative; si precisa che non saranno oggetto di valutazione e, pertanto, non saranno presi in considerazione i curricula dei singoli soggetti dell'Azienda.

3. **Indicazione della percentuale massima relativa alla provvigione** che verrà applicata nei confronti delle compagnie assicurative rispetto al valore delle polizze, che per il **RAMO RCA** non dovrà essere superiore al **6%** e per gli **ALTRI RAMI** non dovrà essere superiore al **15%**. Si precisa che le offerte superiori al massimo non saranno ritenute valide e pertanto escluse dalla selezione.

La documentazione prodotta dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante della Società. Potrà essere firmata anche da un procuratore munito dei relativi poteri; in tal caso andrà allegato l'atto di procura in copia conforme all'originale.

Alla manifestazione d'interesse dovrà essere allegato un documento di identità in corso di validità del sottoscrittore, ai sensi dell'art. 38 del DPR 445/2000.

Quanto richiesto dovrà pervenire **entro le ore 12,00 del 05/06/2021** all'ufficio Protocollo della Comunità Montana Valle Brembana tramite PEC al seguente indirizzo: cmvallebrembana.bg@legalmail.it .

Per informazioni e/o chiarimenti contattare il RUP Dott. Regazzoni Omar al numero di telefono 0345/81177 o via mail all'indirizzo regazzoniomar@vallebrembana.bg.it .

Si precisa che l'indagine di mercato non costituisce proposta contrattuale e pertanto non vincola in alcun modo la Comunità Montana Valle Brembana che potrà procedere all'affidamento del servizio di brokeraggio al soggetto che riterrà a suo insindacabile giudizio più idoneo.

Piazza Brembana 21 maggio 2021.



Il Responsabile dell'Area Amministrativa
Dott. Regazzoni Omar

Firma autografa sostituita con l'indicazione a stampa del nominativo
del soggetto responsabile ai sensi del D.Lgs 39/1993 art. 3 c. 2.

Allegato: modello presentazione manifestazione d'interesse.