



## COMUNE DI CAR SOLI

Provincia di L'Aquila

- Medaglia d'argento al valor civile -

Piazza della Libertà, 1 - CAP 67061 .Tel. Centralino 0863908300- Fax0863995412



All. 1

PROT. N° \_\_\_\_\_

DEL \_\_\_\_\_

### **AVVISO DI MANIFESTAZIONE D'INTERESSE PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PERIODO 01.01.2023 – 31.12.2027 CIG: Z093859D98**

Si comunica che il Comune di Carsoli intende procedere, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento, trasparenza e proporzionalità, all'espletamento di una indagine di mercato finalizzata all'individuazione degli operatori economici da invitare alla procedura per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo, ai sensi delle disposizioni previste dal D.L.gs. 50/2016 e s.m.i. e dal D.L. 76/2020, così come convertito con L. n. 120/2020 e ss. mm. ii..

Ai sensi del punto 3.6 delle Linee Guida ANAC n. 4 che stabilisce che “[...]La rotazione non si applica laddove il nuovo affidamento avvenga tramite procedure ordinarie o comunque aperte al mercato, nelle quali la stazione appaltante [...] non operi alcuna limitazione in ordine al numero di operatori economici tra i quali effettuare la selezione” non sarà applicato il criterio di rotazione, favorendo la massima e libera concorrenza tra tutti gli operatori economici interessati.

Il presente avviso è finalizzato esclusivamente a ricevere manifestazioni di interesse, in alcun modo vincolanti per il Comune di Carsoli, da parte degli operatori economici, in possesso dei requisiti necessari, disponibili ad essere invitati a presentare offerta alla procedura indetta dal Comune di Carsoli.

La presente procedura, pertanto, non conferisce alcun diritto agli operatori in ordine ad eventuali aggiudicazioni di servizi da parte dell'Ente.

#### **STAZIONE APPALTANTE**

Ente: Comune di Carsoli

Referente: Dott.ssa Sabrina Marzano

Contatti: 0863/908327

Pec: [comune.carsoli@pec.it](mailto:comune.carsoli@pec.it)

e-mail: [servizigenerali@comune.carsoli.aq.it](mailto:servizigenerali@comune.carsoli.aq.it)

#### **DESCRIZIONE DEL SERVIZIO**

Oggetto dell'affidamento è il servizio di brokeraggio assicurativo.

Il servizio non comporta per l'Amministrazione alcun onere finanziario diretto né presente né futuro, in quanto, come da prassi consolidata di mercato, viene remunerato con una provvigione calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti conclusi per il tramite del broker

#### **DURATA DEL SERVIZIO**

Il servizio avrà la durata di 5 (cinque) anni, dal 01/01/2023 al 31/12/2027.

#### **PROROGA TECNICA**

Allo scadere del contratto, ai sensi dell'art. 106 co. 11 del D. Lgs. 50/2016, la durata dello stesso potrà essere prorogata, per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di nuovo contraente. In tale caso il broker sarà tenuto all'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto, agli stessi prezzi, patti e condizioni più favorevoli per la stazione appaltante.

## VALORE PRESUNTO DELL'APPALTO

Ai soli fini della determinazione delle soglie di cui all'art. 35 del D.Lgs. n. 50/2016, il valore stimato del servizio, per tutta la durata contrattuale, è pari ad € 12.719,38 ovvero € 2.543,88 annui.

Detto valore corrisponde alla somma delle provvigioni calcolate sui premi annuali delle polizze in essere nelle percentuali attualmente percepite dal broker dell'ente, moltiplicata per la durata massima del contratto.

La situazione assicurativa e la descrizione delle polizze attualmente in portafoglio è la seguente:

| CONTRATTO ASSICURATIVO   | Compagnia                      | Decorrenza-Scadenza      | Premio Annuo Lordo                                       | Premio Annuo Imponibile      |
|--|--------------------------------|--------------------------|--|------------------------------|
| RC Generale  | LLOYD'S – MITHRAS UNDERWRITING | 31.12.2021<br>31.12.2023 | € 23.227,50<br>annuale<br>(€ 46.455,00<br>due annualità) | <b>€ 19.000,00</b>           |
| Infortuni (conducenti mezzi, dipendenti in missione, alunni e volontari Protezione Civile) | VITTORIA ASSICURAZIONI S.p.A.  | 31.12.2021<br>31.12.2023 | € 2.785,00<br>annuale (€ 5.570,00 due annualità)         | <b>€ 2.717,07</b>            |
| RC Auto Cumulativa   | NOBIS                          | 31.12.2021<br>31.12.2023 | € 3.965,00<br>annuale<br>(€ 7.930,00 due annualità)      | <b>€ 3.215,33</b>            |
| RC Patrimoniale  | LIBERTY                        | 31.12.2021<br>31.12.2023 | € 3.000,00<br>annuale<br>(€ 6.000,00 due annualità)      | <b>€ 2.453,99</b>            |
| ALL-RISK   | XL INSURANCE COMPANY SE        | 31.05.2022<br>31.12.2023 | € 7.359,12<br>annuale<br>(€ 11.651,94 18 mesi)           | <b>€ 6.019,73</b>            |
|  | TOTALI                         |                          | € 40.336,62<br>annui                                     | <b>€ 33.406,12<br/>annui</b> |

## PROCEDURA DI GARA E CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

Alla luce delle Linee Guida n. 4 sopra riportate, la scelta del contraente sarà effettuata attraverso procedura negoziata tramite RDO (richiesta di offerta), ai sensi degli artt. 36, comma 2, lettera b) e 62 del D.Lgs. nr. 50/2016, con invito rivolto a tutti gli operatori economici del mercato elettronico, previa abilitazione al Bando "Servizi", Categoria "Servizi di Supporto Specialistico" del M.E.P.A., che avranno presentato istanza di manifestazione di interesse, e comunque in numero non inferiore a 5 ai sensi del succitato art. 36 comma 2 lett. b) D.Lgs.vo n° 50/2016 e s.m.i., da svolgersi sul portale acquistinrete della Pubblica Amministrazione ([www.acquistinretepa.it](http://www.acquistinretepa.it)), adottando il criterio di aggiudicazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa, nel rispetto dell'art. 95, comma 3 lettera a), sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, sull'importo a base d'asta riportato al precedente punto "Valore presunto dell'appalto".

Inoltre, ai sensi del succitato art. 95 - co. 12 il Comune di Carsoli potrà decidere nella successiva fase di valutazione delle offerte, di non procedere all'aggiudicazione qualora alcuna di esse dovesse risultare conveniente e/o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

## REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Sono invitati a presentare manifestazione di interesse i soggetti iscritti nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, sezione "B", in possesso dei requisiti previsti dalle leggi in vigore e che dispongono di una sede e/o di una rappresentanza in Italia, presenti sul Mercato elettronico per la Pubblica Amministrazione, Bando "Servizi", categoria "Servizi di supporto specialistico".

L'istanza di manifestazione di interesse deve essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante (o da tutti i legali rappresentanti delle imprese quando si tratti di raggruppamento temporaneo non ancora costituito), ovvero da persona munita dei poteri di impegnare la società

nelle gare di appalto (procura notarile documentalmente comprovata ed allegata all'istanza di manifestazione di interesse ).

Alle imprese che partecipano in raggruppamento è preclusa la partecipazione in forma singola o in altro raggruppamento.

Non è ammessa la partecipazione di un'impresa – anche in r.t.i. o consorzio – che abbia rapporti diretti di controllo, ai sensi dell'art. 2359 c.c. con altra impresa che partecipi singolarmente o quale componente di r.t.i. o consorzio, a pena di esclusione dalla procedura sia dell'impresa controllante che dell'impresa controllata, nonché del r.t.i. o del consorzio al quale l'impresa eventualmente partecipi.

E' invece ammessa la partecipazione del concorrente che, pur trovandosi in una situazione di controllo di cui all'art. 2359 del c.c., dimostri con idonei documenti, di aver formulato autonomamente l'offerta.

Le imprese partecipanti congiuntamente devono, a pena di esclusione, esplicitare la percentuale all'interno del r.t.i. : la sommatoria deve essere in misura pari al 100%.

I concorrenti che intendono partecipare in forma associata devono indicare il raggruppamento che vogliono costituire fin dalla domanda di ammissione che deve, pena esclusione, essere sottoscritta dai legali rappresentanti di tutte le ditte associate, con l'impegno contenuto nell'offerta economica, in caso di aggiudicazione a formalizzare il raggruppamento. In tal caso dovrà essere espressamente indicato il soggetto designato quale capogruppo.

Nel caso di riunioni temporanee (o di consorzi ordinari) già costituiti o costituendi, dovranno, inoltre, essere specificate le parti del servizio che saranno eseguite dai singoli operatori economici riuniti. Il soggetto designato quale capogruppo dovrà espletare il servizio in misura maggioritaria rispetto al singolo soggetto mandante.

Si considerano:

*prestazioni principali:* analisi dei rischi, analisi delle coperture assicurative, assistenza alle gare, consulenza assicurativa, pareristica, gestione dei sinistri.

*prestazioni secondarie:* formazione e aggiornamento del personale, consulenza in materia contrattuale, servizi collaterali (eventuali).

### **Requisiti di partecipazione: idoneità professionale; capacità economica e finanziaria, capacità tecniche e professionali**

Le imprese che intendono partecipare devono obbligatoriamente attestare, attraverso dichiarazione sostitutiva resa ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, sottoscritta digitalmente, da allegare all'istanza di manifestazione di interesse, di possedere i requisiti appresso indicati:

#### **[requisiti generali]**

- dichiarare insussistenza delle cause di esclusione previste all'art. 80 del D.Lgs 50/2016, come modificato dall'art. 46 della Legge 23 dicembre 2021, n. 238;
- non trovarsi nella situazione prevista dall'art.53, comma 16-ter, del D.lgs n.165/2001.

#### **[idoneità professionale]**

- Iscrizione nel registro tenuto dalla Camera di commercio industria, artigianato e agricoltura oppure nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato per attività coerenti con quelle oggetto del presente avviso (mediazione assicurativa e riassicurativa) e nel caso di Cooperativa o Consorzi di Società Cooperative, l'iscrizione all'Albo Nazionale delle Cooperative tenuto presso la competente CCIAA.
- L'operatore non stabilito in Italia ma in altro Stato Membro o in uno dei Paesi di cui all'art. 83, comma 3 del Codice, presenta dichiarazione giurata o secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.
- Iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi istituito dall'art.109, comma 2, lettera b) del D.lgs n.209/2005 e disciplinato dal regolamento ISVAP (ora denominato IVASS) n..5 del 16/10/2006.
- possedere regolare iscrizione, con anzianità di almeno 5 (cinque) anni, al Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) ai sensi dell'art. 109 del D. Lgs. 07/09/2005 n.209, ovvero ad analogo registro esistente nello Stato estero di provenienza del concorrente;

#### **[capacità economica e finanziaria]**

- Possedere adeguata capacità economico-finanziaria a fronte delle obbligazioni assunte con il presente appalto dimostrabile mediante dichiarazione di un istituto bancario o

intermediario autorizzato ai sensi del D. Lgs n. 385/1993.  
Mezzo di prova: la medesima dichiarazione.

- Dichiarare il possesso di regolare polizza di RC professionale prevista dall'Ivass, con massimale non inferiore a € 2.500.000,00 per sinistro, a garanzia della responsabilità professionale verso terzi dell'Impresa, nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori anche occasionali con il preciso obbligo, in caso di aggiudicazione, di mantenere in essere detta polizza, o altra equivalente, per tutta la durata dell'incarico.  
Mezzo di prova: polizza RC professionale.

**[capacità tecniche e professionali]**

- Dichiarare di avere espletato, nei tre anni precedenti alla data di pubblicazione del presente avviso, servizio di brokeraggio assicurativo a favore di non meno di 5 (CINQUE) diverse amministrazioni aggiudicatrici, imprese pubbliche, società pubbliche, enti aggiudicatori o enti/soggetti comunque tenuti all'applicazione del codice dei contratti  
Mezzo di prova: copia delle certificazioni di buon esito.

**Subappalto:**

In considerazione della natura professionale e tecnica del servizio e della connaturata attività oggetto del presente appalto NON E' CONSENTITO IL SUBAPPALTO DEL SERVIZIO e/o di parti del medesimo. Il subappalto del servizio o di parti del medesimo sarà considerato grave inadempimento contrattuale e determinerà l'immediata risoluzione del contratto con tutte le conseguenze di legge.

**Avvalimento**

E' ammesso il ricorso all'avvalimento nei limiti e con le modalità previste dall'art. 89 d.lgs. 50/2016 e s.m.i.

**ELEMENTI DI VALUTAZIONE**

| VALUTAZIONE       | PUNTEGGIO MAX ATTRIBUIBILE |
|-------------------|----------------------------|
| OFFERTA TECNICA   | 80 PUNTI                   |
| OFFERTA ECONOMICA | 20 PUNTI                   |
| TOTALE            | 100 PUNTI                  |

Il concorrente dovrà esplicitare la propria **offerta tecnica** mediante un elaborato firmato digitalmente dal legale rappresentante o procuratore (o dai legali rappresentanti/procuratori in caso di r.t.i. non costituito), che affronti i seguenti aspetti:

| Sezione | Contenuto della sezione   | Punteggio massimo |
|---------|---|-------------------|
| A       | Descrizione delle modalità di erogazione del servizio, da svilupparsi nei seguenti aspetti:<br>A1 -Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi e proposte per il conseguimento di economie di spesa (max. 10 punti)<br>A2 -Assistenza nelle fasi di gara (max. 5 punti)<br>A3- Assistenza nella gestione sinistri (max. 15 punti)<br>A4 – Assistenza gratuita nei sinistri S.I.R. (max 5 punti)<br>A4 – Assistenza nella gestione legale, amministrativa e contabile delle polizze assicurative (max. 10 punti) | 45 punti          |
| B       | Descrizione degli strumenti e supporti informatici, messi a disposizione gratuitamente per la verifica e consultazione del programma assicurativo e dello stato dei sinistri, a cui l'Ente possa accedere in qualsiasi momento.   | 10 punti          |
| C       | Organizzazione di corsi gratuiti di aggiornamento del personale dell'ente su materie assicurative   | 10 punti          |

|   |   |   |
|---|---|---|
|   |   |   |
| D | Anni di esperienza maturati in attività di brokeraggio con le Pubbliche Amministrazioni   | Max. 5 punti (1 punto per ogni triennio di attività). |
| E | Servizi aggiuntivi, non previsti dal capitolato, offerti gratuitamente all'ente e complementari ai servizi principali (max 3 servizi) | 10 punti  |

Tenuto conto delle linee guida in materia di offerta economicamente più vantaggiosa pubblicate il 28 aprile 2016 dall'ANAC, in fase di consultazione ai sensi dell'art. 213, comma 2 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i., si utilizza il calcolo dell'offerta economicamente più vantaggiosa mediante l'applicazione del metodo aggregativo compensatore per i criteri qualitativi indicati.

Pertanto sarà applicata la seguente formula:  $C(a) = \sum n [W_i * V(a)_i]$

Dove: C(a) = indice di valutazione dell'offerta (a);

n = numero totale dei requisiti;

W<sub>i</sub> = peso o punteggio attribuito al requisito (i);

V (a)<sub>i</sub> = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto al requisito (i) variabile tra zero ed uno;

Σn = sommatoria.

I coefficienti V(a)<sub>i</sub> sono determinati nel modo seguente:

- La media dei coefficienti attribuiti per ogni offerta discrezionalmente dai commissari per ogni sottocriterio;
- Una volta terminata la procedura di attribuzione discrezionale dei coefficienti, si procede a trasformare la media dei coefficienti attribuiti ad ogni offerta da parte di tutti i commissari in coefficienti definitivi:
  - ✓ Si riporta a 1 la media più alta, per ogni singolo criterio;
  - ✓ Una volta terminata la procedura di attribuzione discrezionale dei coefficienti, si procede a trasformare la media dei coefficienti attribuiti a ogni offerta da parte di tutti i commissari in coefficienti definitivi:
    - Si riporta a 1 la media più alta per ogni singolo sottocriterio;
    - Si determina il fattore di conversione (1/media più alta);
    - Si determina la media definitiva moltiplicando la media originale per il fattore di conversione.

Per la valutazione e l'attribuzione dei relativi punteggi dei singoli sottocriteri di cui sopra saranno utilizzati i seguenti coefficienti:

- Eccellente 1,0
- Ottimo 0,9
- Molto buono 0,8
- Buono 0,6
- Sufficiente 0,5
- Insufficiente 0,2
- Assenza di proposta 0,0

Nell'attribuzione dei relativi punteggi si terrà conto esclusivamente delle prime due cifre decimali.

**Per essere ammesse alla fase di apertura dell'offerta economica le Ditte concorrenti dovranno conseguire un punteggio tecnico/qualitativo (Offerta Tecnica) di minimo 40 punti. Le Ditte che non raggiungano tale punteggio saranno escluse dalla gara.**

**L'offerta economica** sarà valutata sulla base della provvigione offerta sui premi assicurativi imponibili relativi ai contratti conclusi, sopra riportati in dettaglio e non potrà superare le seguenti percentuali:

- 4% su RC Auto cumulativa;
- 8% su tutte le altre polizze assicurative.

All'impresa, fra quelle ammesse alla gara, che avrà offerto la provvigione più bassa verranno attribuiti 30 punti. Alle altre imprese saranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la seguente formula:

$$\text{Punteggio} = \frac{\text{Prezzo più basso} \times 30}{\text{Prezzo offerto}}$$

Il punteggio sarà arrotondato per difetto o per eccesso alla seconda cifra decimale.

La valutazione degli elementi che concorrono a determinare l'offerta economicamente più vantaggiosa è affidata ad apposita Commissione di gara. La Commissione procederà a valutare prima l'offerta tecnica e successivamente quella economica.

L'aggiudicazione verrà disposta nei confronti del soggetto che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa e, cioè, avrà ottenuto il punteggio complessivo più alto (massimo 100 punti) risultante dalla somma del punteggio attribuito all'offerta tecnica e all'offerta economica.

## **MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE**

Per la presente procedura di aggiudicazione dei servizi di brokeraggio assicurativo, saranno invitati esclusivamente i soggetti presenti sul Mercato elettronico per la Pubblica Amministrazione, Bando "Servizi", categoria "Servizi di supporto specialistico", che abbiano manifestato la propria disponibilità all'esito del presente avviso, indipendentemente da eventuali precedenti richieste di invito o disponibilità manifestate.

Gli operatori interessati e in possesso dei requisiti di cui sopra, dovranno inviare, sottoscritte digitalmente, la propria manifestazione di interesse, corredata di dichiarazione sostitutiva, esclusivamente tramite PEC al seguente indirizzo: [comune.carsoli@pec.it](mailto:comune.carsoli@pec.it).

L'oggetto della PEC dovrà essere "MANIFESTAZIONE DI INTERESSE - SERVIZIO BROKERAGGIO ASSICURATIVO COMUNE DI CARSOLI", nonché contenere n. 2 files, in formato pdf, denominati rispettivamente:

- Istanza di manifestazione di interesse;
- Dichiarazione sostitutiva

## **SCADENZA DEL PRESENTE AVVISO**

La manifestazione di interesse, unitamente alla dichiarazione sostitutiva, dovranno pervenire entro e non oltre le **ore 12.00 del giorno 19 novembre 2022** alla posta elettronica certificata dell'Ente, restando ad esclusivo rischio dell'impresa la consegna tardiva della domanda, per qualunque causa.

## **RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO**

Ai fini della presente procedura e ai sensi della Legge 241/1990, il Responsabile del procedimento è la Dott.ssa Sabrina Marzano - Recapiti 0863/908327 – email [servizigenerali@comune.carsoli.aq.it](mailto:servizigenerali@comune.carsoli.aq.it)

## **ALTRE INFORMAZIONI**

Il presente avviso è finalizzato esclusivamente a ricevere manifestazioni di interesse per favorire la partecipazione e la consultazione di operatori economici, in modo non vincolante per l'Ente, con l'unico scopo di far comunicare agli stessi la disponibilità ad essere invitati a presentare offerta nella successiva procedura negoziata.

Ha dunque scopo esclusivamente esplorativo, e non comporta l'instaurazione di posizioni giuridiche o obbligazioni negoziali nei confronti del Comune di Carsoli, che si riserva la possibilità di sospendere, modificare, o annullare il procedimento relativo al presente avviso e di non dar seguito all'indizione della successiva procedura negoziata, senza che possa essere avanzata alcuna pretesa da parte degli operatori economici interessati. In questa fase non dovranno essere presentate offerte.

## **TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

I dati personali saranno trattati ai sensi dell'art. 13 e ss. del Regolamento UE 2016/679. I dati forniti saranno trattati dall'Amministrazione Comunale esclusivamente al fine di espletare le attività di gestione delle procedure di cui al presente avviso. I dati saranno conservati per un periodo non superiore alla base normativa che legittima il trattamento. Il trattamento è effettuato con strumenti automatizzati e/o manuali. In caso di trattamenti diversi da quelli necessari, si ha diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo (Garante Privacy). La mancata comunicazione di alcuni o di tutti i dati richiesti, comporta la non ammissibilità di partecipazione all'avviso.

Il titolare del trattamento dei dati è il Comune di Carsoli, Piazza della Libertà, 1

indirizzo pec: [comune.carsoli@pec.it](mailto:comune.carsoli@pec.it).

Riferimenti del Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) e mail: [dpo@sirosweb.it](mailto:dpo@sirosweb.it).

Carsoli,

**IL RESPONSABILE DEI SERVIZI GENERALI**  
**Dr.ssa Sabrina Marzano**