

# INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

AVVISO PUBBLICO PER LA PRESENTAZIONE DI MANIFESTAZIONI DI INTERESSE PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA DELLA CAMERA DI COMMERCIO DELLA ROMAGNA FORLÌ-CESENA E RIMINI – PERIODO 01/05/2023-30/04/2026 CON POSSIBILITÀ DI RINNOVO PER UN ULTERIORE TRIENNIO.

Si rende noto che la Camera di Commercio della Romagna Forlì-Cesena e Rimini avvia un’indagine di mercato da effettuarsi tramite R.D.O sul Mercato elettronico della Regione Emilia Romagna (SATER), nei confronti di operatori economici qualificati iscritti alla predetta piattaforma nella categoria “*Servizi di mediatori e agenti di assicurazione – CPV 66518000 -4*”, al fine di procedere all’affidamento diretto del servizio di intermediazione assicurativa per il periodo dal 01/05/2023 al 30/04/2026, con possibilità di rinnovo per un ulteriore triennio, ai sensi dell’art. 1, c. 2 lett.a) del D.L. n.76/2020, convertito nella L.120/2020, come modificato dall’art.51 del D.L. n.77/2021, convertito nella L.108/2021.

La pubblicazione della presente richiesta di manifestazione di interesse non impegna in alcun modo l’Amministrazione, ben potendo la stessa, per qualunque motivo di interesse pubblico, all’esito della consultazione preliminare, non procedere all’espletamento dell’affidamento.

Il presente Avviso pubblico è pertanto finalizzato **esclusivamente** a ricevere manifestazioni di interesse per favorire la partecipazione e la consultazione del maggior numero di operatori economici, nel rispetto dei principi di libera concorrenza, imparzialità, parità di trattamento, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e rotazione. Per l’espletamento del presente affidamento, l’Azienda si avvale del Sistema Informatico per le procedure telematiche di acquisto (SATER) accessibile dal sito <http://piattaformaintercenter.regione.emiliaromagna.it>.

Tramite il Sito si accederà alla procedura nonché alla documentazione relativa alla presente manifestazione di interesse.

**Al fine della partecipazione** alla presente procedura **è indispensabile:**

- un Personal Computer collegato ad internet e dotato di un browser;
- la firma digitale rilasciata da un certificatore accreditato e generata mediante un dispositivo per la creazione di una firma sicura, ai sensi di quanto previsto dall’art. 38 comma 2 del DPR n. 445/2000;
- la registrazione al Sistema SATER;
- iscrizione alla categoria “*Servizi di mediatori e agenti di assicurazione – CPV 66518000 -4*”.

**La presente manifestazione di interesse e la documentazione allegata sono disponibili anche sul sito internet:** <http://www.romagna.camcom.it>

## 1. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative dell’Ente. In particolare l’incarico riguarda:

- ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti, dei rischi assicurati, valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare assicurabile e revisione del programma assicurativo dell’Ente, con segnalazione di possibili e/o convenienti metodi di prevenzione degli eventi dannosi e resa pareri di assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa e attinente;
- attività di supporto tecnico ed amministrativo nella predisposizione di capitolati tecnici e documenti di gara e nella valutazione delle offerte relative all’affidamento dei singoli servizi assicurativi; tale attività di supporto comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:
  - a) redazione in dettaglio dei capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità, l’eventuale lettera di invito e/o il bando di gara;
  - b) assistenza tecnico-consulativa nella fase di esecuzione della gara;

- c) assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalla compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione;
- d) predisposizione di apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie compagnie evidenziando quelle che hanno espresso il migliore rapporto qualità/prezzo;
- e) assistenza nella fase successiva alle procedure di aggiudicazione mediante il controllo del contratto di assicurazione che deve rispondere esattamente agli esiti di gara.

Resta inteso che il Broker non potrà ingerirsi di sua iniziativa nelle scelte collegate alle procedure pubbliche di individuazione dell'assicuratore.

- assistenza nella gestione polizze con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi, comprendendo anche quelli già verificatisi e pendenti alla data dell'affidamento del servizio; in particolare, tale attività comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:

- a) gestione contabile ed amministrativa dell'intero pacchetto assicurativo (segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati dalle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti);
- b) controllo continuativo sull'adeguatezza economica dei contratti nel tempo;
- c) segnalazione su aggiornamenti legislativi o di contratti di lavoro che potessero avere rilevanza assicurativa, di cui il broker fosse o venisse a conoscenza;
- d) le procedure in caso di sinistri, per la corretta evasione delle relative pratiche fino alla liquidazione finale dei danni, comunque a carico delle compagnie assicuratrici;
- e) eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall'Ente;
- f) formazione e aggiornamento del personale individuato dall'Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per l'Ente. Il broker si impegna inoltre, senza alcun onere a carico dell'Ente, ad effettuare una verifica annuale della situazione sinistri inerenti le polizze in corso, finalizzata ad evidenziare eventuali anomalie nella gestione dei servizi dell'Ente. Con riferimento al pagamento dei premi, il broker provvede a trasmettere all'Ente i dati necessari per il pagamento almeno 30 giorni prima della scadenza indicata nelle polizze assicurative e a versare i premi alla compagnia interessata, in nome e per conto dell'Ente, nei termini e con le modalità convenuti con le compagnie stesse. Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 209/2005 il versamento del premio nelle mani del broker si considera effettuato direttamente all'impresa di assicurazione.

## **2. DURATA**

Il presente appalto ha durata pari a **anni tre**, dalle ore 24.00 del 01/05/2023 alle ore 24.00 del 30/04/2026 salvo decorrenza da data successiva a causa di eventuale proroga nelle more di svolgimento della procedura, con eventuale possibilità di proroga per anni tre su richiesta dell'ente (e salvo risoluzione anticipata su richiesta dell'ente senza penale alcuna e senza facoltà di tacito rinnovo).

L'aggiudicatario dovrà assicurare, alla scadenza naturale o anticipata del contratto, su richiesta dell'ente, la prosecuzione delle attività per almeno 120 giorni, nelle more dell'espletamento di nuova gara e comunque al fine di consentire il graduale passaggio delle competenze al nuovo soggetto incaricato.

## **3. 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 la Camera di Commercio della Romagna Forlì-Cesena e Rimini che procederà — ai sensi della normativa in premessa richiamata — tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo in relazione alle modalità operative proposte.

Non verrà pertanto assegnato alcun punteggio al criterio dell'offerta economica al miglior prezzo, dato che quest'ultimo non costituisce elemento discriminante per la scelta del contraente, e poiché il compenso del broker è determinato calcolando una percentuale fissa sui premi che l'Ente corrisponde annualmente alle compagnie assicuratrici.

Il responsabile unico del procedimento (RUP) è il Dott. Roberto Albonetti.

Il RUP procederà alla valutazione di ammissibilità delle manifestazioni di interesse pervenute.

Non verrà applicato il principio di rotazione ai sensi del punto 3,6 delle linee guida ANAC n.4 , secondo cui *"...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"* e sulla base del fatto che l'avviso pubblico, quale strumento attuativo dei principi di trasparenza e imparzialità, consente la massima partecipazione.

A seguito di ciò verranno pertanto ammessi a manifestare interesse a partecipare alla procedura di affidamento anche i soggetti affidatari del precedente contratto (qualora rispondessero alla manifestazione d'interesse) in considerazione della particolare struttura del mercato e del servizio, che rendono opportuna, in ogni caso, la massima apertura e tenuto inoltre conto del grado di soddisfazione maturato con il precedente contratto, delle provvigioni applicate dall'operatore uscente e del suo grado di affidabilità.

#### 4. VALORE CONTRATTUALE

Il valore stimato dell'affidamento è presuntivamente quantificato in **€ 9.650,00 (importo stimato per 3 anni)**, in **€ 19.300,00** qualora il contratto in essere dovesse essere rinnovato per un ulteriore triennio. Il suddetto valore è stato calcolato applicando ai premi imponibili delle polizze assicurative di cui nel prosieguo del presente articolo, la percentuale di provvigione del 10% sui premi assicurativi diversi da RCA e del 5% sui premi assicurativi RCA, e tale importo è stato successivamente arrotondato per eccesso e moltiplicato per il periodo presumibile di durata dell'appalto.

A titolo indicativo si riportano di seguito le coperture assicurative attivate dall'Ente nel 2022:

il totale complessivo annuo imponibile dei premi delle polizze in essere intestate alla Commercio della Romagna – Forlì-Cesena e Rimini è di circa **€ 32.385,84 (di cui solo € 444,38 per polizze RCA):-**

<b>Polizza</b>	<b>Scadenza</b>	<b>Premio annuo</b>
Incendio	31/12/2020 - 31/12/2024	€ 6.176,53
Tutela legale	31/12/2020 - 31/12/2024	€ 6.597,94
Furto	31/12/2020 - 31/12/2024	€ 1.059,27
Kasko	31/12/2020 - 31/12/2024	€ 1.411,00
infortuni	31/06/2019 - 30/06/2024	€ 3.927,80
RCT/O	31/12/2020 - 31/12/2024	€ 3.558,282
Rc Patrimoniale	31/03/2021- 31/12/2024	€ 8.343,56
Rc professionale organismi di mediazione	31/03/2021- 31/12/2024	€ 867,08
<b>Totale premi imp. diversi RCA</b>		<b>€ 31,941,46</b>

RcAuto Lancia Thesis	31/12/2020 - 31/12/2024	€ 444,38
<b>Totale premi imp. RCA</b>		<b>€ 444,38</b>
<b>Totale premi imponibili</b>		<b>€ 32.385,84</b>

Per tutti i contratti assicurativi, le provvigioni per l'anno 2023 e per il periodo successivo fino all'affidamento a seguito della presente procedura sono state e saranno percepite dall'attuale Broker.

In fase di analisi preventiva dei rischi relativi all'appalto in oggetto, l'importo della sicurezza è stato valutato pari a zero in quanto non rilevabili rischi da interferenze per i quali sia necessario adottare relative misure di sicurezza.

## 5. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Sono ammessi a presentare la manifestazione di interesse i soggetti individuati dall'art. 45 e seguenti del D.Lgs. 50/2016, individuati tra gli iscritti nel MEPA di Intercenter (SATER) per la classe oggetto della presente procedura, in possesso dei seguenti requisiti minimi, che dovranno essere oggetto, in sede di presentazione dell'offerta, di dichiarazione sostitutiva di cui agli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445/2000.

Requisiti di ordine generale:

I partecipanti alla procedura di affidamento non devono essere in alcuna delle condizioni di esclusione previste dall'art. 80 del D.Lgs. 50/2016, in particolare non devono trovarsi in ogni caso in nessun'altra ipotesi di incapacità a contrattare con la Pubblica Amministrazione ai sensi della legge e né aver avuto l'applicazione di alcuna delle sanzioni o misure cautelari che impediscono di contrarre con la Pubblica Amministrazione.

Requisiti di idoneità professionale:

I partecipanti devono possedere ai sensi del comma 3 dell'art. 83 del D.Lgs. 50/2016:

a) iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) di cui all'art. 109 - del D.Lgs. n. 07.09.2005, n. 209;

b) iscrizione nel registro della Camera di Commercio per attività inerenti all'oggetto dell'appalto;

c) requisiti di capacità economica e finanziaria di cui all'art. 83, comma 5 del D.Lgs. 50/2016:

aver intermediato, nel triennio (2020-2021-2022), polizze stipulate da Pubbliche amministrazioni (iscritte nell'elenco ISTAT pubblicato ai sensi dell'art.1, comma 3, della legge n.196/2009 e ss.mm) i cui premi lordi, nel triennio, ammontino complessivamente ad almeno € 200.000,00 (euro duecentomila/00)

d) requisiti di capacità tecnica e professionale di cui all'art. 83, comma 6 del D.Lgs. 50/2016:

avere prestato servizi di brokeraggio negli ultimi tre anni (2020-2021-2022) di cui almeno n. 2 servizi a favore di enti pubblici o soggetti tenuti a seguire le procedure del codice dei contratti pubblici, per lo svolgimento di almeno una procedura per ciascun Ente per l'affidamento di polizze assicurative.

e) avere in corso di validità una polizza assicurativa di responsabilità civile così come prevista dal art. 110 comma 3 D.Lgs 209/2005, con massimale di almeno € 1.000.000,00 per ciascun sinistro e € 1.500.000,00 all'anno complessivamente per tutti i sinistri.

## 6. SUBAPPALTO

E' vietato subappaltare in tutto o in parte il servizio richiesto.

## 7. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

Le manifestazioni di interesse in formato PDF e firmate digitalmente dovranno essere presentate esclusivamente attraverso il Portale SATER, previa registrazione dell'Operatore economico sul

Sistema.

Termine perentorio entro il quale debbono pervenire le manifestazioni di interesse:

**7 aprile 2023 ore 12:00**

Non saranno prese in considerazione le manifestazioni di interesse che, per qualsiasi motivo, non risultino pervenute entro il termine sopra indicato e/o con diverse modalità.

La documentazione da presentare dovrà comprendere i seguenti moduli:

- **Istanza di partecipazione** che dovrà essere sottoscritta — a pena di esclusione — dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale) e corredata da fotocopia di documento d'identità in corso di validità dello stesso;

- **Documentazione attestante il possesso dei requisiti di idoneità tecnico-professionale e di capacità economico-finanziaria** sopra indicati.

- **Proposta per l'esecuzione dell'incarico** consistente in una relazione sintetica (limite massimo 6 facciate in formato A4, carattere Arial 10), con i contenuti di seguito indicati:

a) Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato, presentazione dei curricula dei soggetti indicati e descrizione delle modalità di raccordo tra lo staff e la Camera;

b) Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi (esempio: numero di incontri di assistenza presso l'ente per le attività di analisi del rischio);

c) Gestione dei contratti assicurativi;

d) Gestione delle procedure in caso di sinistri attivi e passivi;

e) Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;

f) Attività di assistenza e formazione di servizi assicurativi anche in relazione all'impostazione degli atti di gara (numero di incontri formativi offerti al personale in servizio in materia di assicurazioni)

g) Contratti di brokeraggio conclusi e in corso per pubbliche amministrazioni nel quinquennio (2018-2022)

h) Servizi aggiuntivi.

## **8. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO E CRITERIO DI SELEZIONE DELL'OFFERTA**

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a) del D.Lgs. 50/2016, mediante il raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati dal RUP per ciascun elemento di valutazione e secondo i seguenti criteri di valutazione:

**a) Presentazione della società.** Sarà oggetto di valutazione l'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e il team dedicato, inclusa l'assegnazione di un referente a disposizione per il servizio di brokeraggio assicurativo, curricula dei soggetti indicati e la descrizione delle modalità di raccordo con la Camera: **max 20 punti**;

**b) Attività di analisi, valutazione dei rischi.** Saranno oggetto di valutazione le metodologie tecniche ed operative proposte, i principali obiettivi e benefici, la tempistica proposta e la tipologia di report che verrà emessa, valutandone l'adeguatezza alla realtà della Camera di Commercio: **max 15 punti**;

**c) Metodologia proposta per la gestione del programma assicurativo e per l'assistenza nelle fasi di gara.** Saranno oggetto di valutazione la metodologia di lavoro, le tempistiche e la disponibilità di strumenti informatici e le strategie alternative per rendere possibile economia di spesa nella gestione dei rischi, la definizione dei requisiti di ammissione e degli elementi di valutazione, l'impostazione dei capitolati e della documentazione di gara, l'assistenza nella valutazione delle offerte, l'assistenza nella verifica di tutta la documentazione presentata, l'assistenza fornita in caso di gara deserta: **max 25 punti**;

**d) Modalità operative per la gestione dei contratti assicurativi e piano di formazione.** Saranno

oggetto di valutazione la descrizione del contenuto delle attività di assistenza e consulenza che verranno attivate e il programma di formazione del personale dell'ente. In particolare verrà valutata la quantità espressa in ore di formazione e la qualità degli interventi di formazione con particolare rilievo per gli interventi in aula e l'argomento della formazione, alla frequenza, alla logistica dell'attività di consulenza: **max 10 punti**;

**e) Metodologia proposta per la gestione dei sinistri.** Saranno oggetto di valutazione la metodologia di lavoro, la frequenza di disponibilità della reportistica, la definizione di quali attività e con quali tempistiche sono svolte dal broker e quali attività restano in capo all'ente: **max 15 punti**;

**f) Servizi aggiuntivi offerti (fino a tre).** Il punteggio verrà attribuito dalla Commissione in funzione dell'attinenza delle proposte all'interesse e all'utilità per l'Ente, a propria discrezione e a proprio insindacabile giudizio, fino a un massimo di tre: **max 15 punti**.

La valutazione delle proposte verrà effettuata in base al grado di rispondenza delle stesse alle esigenze dell'Amministrazione, di fattibilità delle proposte e delle soluzioni prospettate, di chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti, di concretezza e innovazione delle soluzioni, di personalizzazione del servizio.

## **9. TRATTAMENTO DEI DATI**

Il trattamento dei dati personali è effettuato, ai sensi del Regolamento UE 679/2016 e del D.Lgs. 196/2003 come modificato dal D.Lgs. 101/2018, esclusivamente da parte della Camera di Commercio della Romagna, Forlì-Cesena e Rimini per le finalità connesse all'espletamento della procedura in oggetto.

## **10. CHIARIMENTI E INFORMAZIONI**

Per eventuali chiarimenti e/o informazioni sulla procedura contattare l'Ufficio Provveditorato ai n. 0541/363742-0543/713414 oppure tramite e-mail: [provveditorato@romagna.camcom.it](mailto:provveditorato@romagna.camcom.it).

Il Responsabile Unico del Procedimento è il Dott. Roberto Albonetti