

# Città di Civitella del Tronto

“Civitas Fidelissima”

Provincia di Teramo



Allegato A)

## RELAZIONE TECNICA

### AFFIDAMENTO SERVIZIO DI BROKERAGGIO

PERIODO 01.01.2018 – 31.12.2020

CIG. N. ZEC20E131B

COMUNE DI CIVITELLA DEL TRONTO

Partenza

Prot.n.0012490 del 21-11-2017

Categ. 1 Clas.3 Fasc.1



Il Comune di Civitella del Tronto necessita del servizio di brokeraggio per la gestione tecnica delle polizze assicurative contro i rischi a cui è sottoposto nello svolgimento delle proprie attività istituzionali.

Pertanto, oggetto dell'appalto che il Comune di Civitella del Tronto intende aggiudicare per il periodo 01.01.2018 – 31.12.2020 è il servizio di brokeraggio assicurativo di cui al D.Lgs. 209/2005.

Il soggetto aggiudicatario del presente appalto dovrà svolgere le seguenti prestazioni e servizi:

1. individuazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti alla specifica attività dell'Ente;
2. analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione delle coperture occorrenti con impostazione di una proposta di programma assicurativo personalizzata e finalizzata alla ottimizzazione delle coperture assicurative ed al raggiungimento di precisi obiettivi di efficienza ed economicità con particolare riferimento alla limitazione dei costi a carico dell'Ente;
3. costante monitoraggio del programma assicurativo in maniera da assicurare un costante ed adeguato livello di efficienza che preveda, nella dinamica dell'equilibrio tra costi e benefici, anche la predisposizione di proposte di aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo o di nuove esigenze dell'Ente o di modifiche legislative;
4. effettuazione di indagini di mercato per la verifica delle condizioni economiche praticate per le diverse tipologie contrattuali di polizza;
5. elaborazione dei capitolati speciali per l'affidamento delle coperture assicurative ed assistenza nello svolgimento delle procedure di gara e nella valutazione delle offerte pervenute;
6. assistenza nella gestione tecnica ed amministrativa dei contratti assicurativi e dei relativi adempimenti contrattuali (segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati nelle polizze, controllo sulla corretta emissione delle polizze e delle appendici, segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti, pagamento dei premi, comunicazione dati di regolazione, appendici, variazioni dei rischi, adeguamento dei valori, variazioni contrattuali, ecc.);
7. assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi riferiti alle polizze assicurative dell'Ente (compresi quelli già verificatisi e pendenti alla data di affidamento del servizio) ed analisi delle eventuali eccezioni mosse dalle Compagnie assicurative in ordine alla risarcibilità del danno nonché verifica sulla corretta applicazione di eventuali scoperti o franchigie. L'assistenza comprende la gestione delle varie fasi di trattazione dei sinistri con modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio ed evento, in modo da minimizzare i tempi di liquidazione da parte delle Compagnie di assicurazione, nonché la periodica consegna di reports sull'andamento dei sinistri che contengano, oltre alla specificazione dello stato di ciascuna pratica presso la rispettiva Compagnia, anche una interpretazione dei fenomeni di sinistrosità verificatisi, le conseguenti valutazioni tecniche e le proposte operative / strategie da adottare;
8. resa di pareri, assistenza e consulenza, anche presso la sede municipale, su ogni questione che possa avere attinenza alla materia assicurativa e che possa riguardare l'attività dell'Ente e dei servizi comunali;
9. realizzazione di corsi di formazione per il personale dell'Ente in materia assicurativa, secondo un programma proposto e concordato con il Comune, nonché inviti gratuiti a convegni organizzati o tenuti dal broker in collaborazione con terzi; comunicazione di informative al personale del Comune sui rapporti tra rischi e coperture assicurative e più in generale sulle eventuali novità normative intervenute in tema di assicurazioni.

In considerazione dell'importo stimato dell'appalto (inferiore a € 40.000,00), la procedura di individuazione del contraente avverrà ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a) del D.Lgs. 50/2016, e s.m.i. ossia mediante affidamento

diretto, pur preceduto da un'indagine meramente esplorativa in ordine alla commissione/provvigione percepita dal broker direttamente dalle compagnie assicuratrici.

Per l'espletamento della presente procedura per l'individuazione dell'appaltatore attraverso il criterio del minor prezzo ai sensi dell'art. 95, comma 3, lett. b) del D.Lgs. 50/2016, il Comune di Civitella del Tronto predispone la seguente documentazione:

- 1) Relazione tecnica;
- 2) Avviso pubblico per indagine esplorativa con allegata domanda di partecipazione e preventivo relativo alla provvigione/commissione percepita;
- 3) Capitolato tecnico.

Si dà atto che non deve essere redatto alcun DUVRI ex art. 26, comma 3, del D.Lgs. 81/2008, in quanto il presente appalto non presenta alcun rischio da interferenza tra l'attività del broker (trattandosi di servizio di carattere intellettuale) e quella dell'Ente.

---

### **CONDIZIONI DI PARTECIPAZIONE:**

Direttamente mediante l'avviso di indagine di mercato saranno invitati a presentare il loro migliore preventivo gli operatori economici qualificati che inoltrano apposita domanda e offerta economica.

Tali soggetti dovranno possedere i requisiti di seguito specificati:

#### **A) Requisiti di carattere generale:**

- insussistenza delle cause di esclusione indicate dall'art. 80, commi 1, 2, 4, e 5 del D.Lgs. 50/2016;
- insussistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 1-bis, comma 14, della legge n. 383/2001;
- insussistenza delle condizioni 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 contrattare con la pubblica amministrazione.

#### **B) Requisiti di idoneità professionale, capacità economico-finanziaria e tecnico-organizzativa:**

- iscrizione nel registro delle imprese della competente C.C.I.A.A. per la specifica attività inerente l'oggetto della gara. Per le imprese non residenti in Italia la predetta iscrizione dovrà risultare da apposito documento che dovrà attestare l'iscrizione stessa in analogo registro professionale o commerciale secondo la legislazione dello Stato di appartenenza;
- iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari Assicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private);
- possesso della certificazione di qualità UNI EN ISO 9001/2000 rilasciata da Organismo accreditato per la specifica attività oggetto del presente affidamento;
- possesso di idonea polizza RC professionale ex art. 110, comma 3, del D. Lgs. 209/2005 per un massimale non inferiore all'importo di € 1.500.000,00 per ciascun sinistro e non inferiore all'importo di € 2.000.000,00 all'anno globalmente per tutti i sinistri;
- aver svolto in ciascuno degli anni 2014-2015-2016 almeno 2 (due) servizi di brokeraggio, di durata almeno annuale, a favore di Amministrazioni Locali.

### **CRITERIO DI SELEZIONE:**

Poiché il servizio di brokeraggio, ancorché consistente in prestazioni di natura intellettuale, presenta caratteristiche standardizzate e condizioni definite dalla normativa vigente e dalla prassi in uso nel mercato assicurativo, si ritiene, qualora dall'indagine di mercato emergesse che più operatori economici sono interessati al presente appalto, di dover selezionare il contraente attraverso il seguente criterio:

- il soggetto dovrà indicare la percentuale, espressa in cifre ed in lettere, delle commissioni poste a carico delle Compagnie di Assicurazione, distintamente per le polizze R.C. Auto e per le restanti polizze. Si precisa che:
  1. la percentuale della commissione da applicare sulle polizze RC AUTO non dovrà essere inferiore al 3% e non superare il limite massimo del 8%;
  2. la percentuale della commissione da applicare sulle restanti polizze non dovrà essere inferiore al 6% e non superare il limite massimo del 12%.

Non saranno ammesse offerte con percentuali inferiori o superiori ai limiti sopra specificati.

**Il punteggio dell'elemento economico di offerta viene attribuito nel seguente modo:**

1. percentuale commissione su polizza RC AUTO:                    punteggio massimo attribuibile 25 punti;
  2. percentuale commissione su altre polizze:                    punteggio massimo attribuibile 75 punti;
- e, per ciascun concorrente, sarà determinato dalla somma dei punteggi attribuiti in base alla seguente formula:

$$P_i = P_{max} * (Comm. Min. Off. / Comm. Off.)$$

Dove:

P<sub>i</sub> = punteggio attribuito al concorrente

P<sub>max</sub> = punteggio massimo attribuibile

Comm. Min. Off. = commissione percentuale minima offerta

Comm. Off = commissione percentuale offerta dal concorrente.

I punteggi risultanti dall'applicazione delle suddette formule verranno determinati utilizzando due cifre decimali.

Il servizio verrà affidato all'operatore economico che avrà raggiunto il punteggio complessivo più alto.

Si procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta purché la stessa sia ritenuta valida, congrua e conveniente per l'Amministrazione.

In caso di parità di punteggio dei preventivi, il RUP procederà, in presenza di due testimoni, al sorteggio fra i candidati che hanno ottenuto il medesimo punteggio.

#### PROSPETTO ECONOMICO

Ai soli fini dell'individuazione della disciplina in materia di appalti di servizi e dell'acquisizione del CIG, il valore stimato e presunto del presente appalto è di circa € 2.589,00 all'anno, (ovvero € 7.767,00 per l'intera durata dell'appalto), calcolato applicando, sul totale dei premi delle polizze in corso, l'aliquota media del 10%.

Per una stima da parte dell'operatore economico, di seguito si elencano le polizze in essere stipulate dal Comune di Civitella del Tronto :

N. POLIZZA	RAMO	COMPAGNIA	DECORRENZA-SCADENZA	PREMI
154117931	INFORTUNI CONDUCENTI	UNIPOLSAI	30.06.2017/30.06.2018	€500,00
131.55801	KASKO DIPENDENTI IN MISSIONE	UNIPOLSAI	30.06.2017/30.06.2018	€1.600,00
DULSM006786	RC PATRIMONIALE	LLOYD'S	25.05.2017/25.05.2018	€3.800,00
230.118615281	RCA	UNIPOLSAI	30.06.2017/30.06.2018	€5.289,00
M10951374	RCT/O	ITAS ASS.NI	13.09.2017/13.09.2018	€14.700,00
			<b>TOTALE</b>	<b>€25.889,00</b>

Si evidenzia che il servizio di brokeraggio non comporta alcun onere diretto per la Stazione Appaltante, né presente né futuro, in quanto lo stesso verrà remunerato, secondo prassi consolidata nel mercato assicurativo, da parte delle Compagnie assicuratrici con cui il Comune ha stipulato e/o stipulerà le proprie polizze.

Il broker affidatario non potrà esigere dalle Compagnie di assicurazione un compenso tale da comportare un aumento del premio lordo corrisposto dall'Ente.

Civitella del Tronto li

21 NOV 2017



Il Responsabile del Servizio  
Gesualdo Malavolta

# Città di Civitella del Tronto

“Civitas Fidelissima”

Provincia di Teramo



All.B)

Li 21.11.2017

**AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO  
ED ACQUISIZIONE OFFERTE PER L’AFFIDAMENTO DIRETTO  
EX ART. 36, COMMA 2, LETT. A) DEL D.LGS. 50/2016  
DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO  
PERIODO DAL 01/01/2018 AL 31/12/2020  
CIG ZEC20E131B**

COMUNE DI CIVITELLA DEL TRONTO

Partenza

Prot.n.0012490 del 21-11-2017

Categ. 1 Clas.3 Fasc.1



Il Comune di Civitella del Tronto, in esecuzione della determinazione a contrattare del Responsabile dell’Area Amministrativa – Segreteria n. RG. 625 del 21.11.2017, acclarato preliminarmente che non sussiste nella piattaforma elettronica CONSIP e ME.PA. il servizio in parola, rende noto che si avvia un’indagine di mercato per verificare se e quali imprese, in possesso dei requisiti di legge, possono essere interessate a svolgere il servizio di brokeraggio per conto del Comune di Civitella del Tronto per la durata di 3 (tre) anni dal 01.01.2018. L’indagine consiste nell’acquisire i migliori preventivi relativi alla percentuale di provvigione che il broker intende applicare al premio di assicurazione che l’Ente versa alla compagnia.

Pertanto gli operatori interessati e in possesso dei requisiti di seguito richiesti possono presentare domanda in conformità alle prescrizioni di cui al presente avviso.

A tal fine si comunica quanto segue:

**1) STAZIONE APPALTANTE:** COMUNE DI CIVITELLA DEL TRONTO C.so Mazzini,34- 64010 Civitella del Tronto - WEB: [www.comune.civitelladeltronto.te.it](http://www.comune.civitelladeltronto.te.it) PEC: [segreteria@pec.comunecivitelladeltronto.it](mailto:segreteria@pec.comunecivitelladeltronto.it)

## 2) OGGETTO DELL’APPALTO

Servizio di brokeraggio assicurativo, così come definito dall’art. 106 del D.Lgs. 209/2005, con particolare riferimento all’attività di consulenza, assistenza, collaborazione, gestione ed esecuzione amministrativa delle polizze assicurative dell’Ente.

## 3) VALORE STIMATO DELL’APPALTO

Ai soli fini dell’individuazione della disciplina in materia di appalti di servizi e dell’acquisizione del CIG, il valore stimato e presunto del presente appalto è di circa € 2.589,00 all’anno, (ovvero € 7.767,00 per l’intera durata dell’appalto), calcolato applicando, sul totale dei premi delle polizze in corso, l’aliquota media del 10%.

Per una stima da parte dell’operatore economico, di seguito si elencano le polizze in essere stipulate dal Comune di Civitella del Tronto.

N. POLIZZA	RAMO	COMPAGNIA	DECORRENZA- SCADENZA	PREMI
154117931	INFORTUNI CONDUCENTI	UNIPOLSAI	30.06.2017/30.06.2018	€500,00
131.55801	KASKO DIPENDENTI IN MISSIONE	UNIPOLSAI	30.06.2017/30.06.2018	€1.600,00
DULSM006786	RC PATRIMONIALE	LLOYD’S	25.05.2017/25.05.2018	€3.800,00
230.118615281	RCA	UNIPOLSAI	30.06.2017/30.06.2018	€5.289,00
M10951374	RCT/O	ITAS ASS.NI	13.09.2017/13.09.2018	€14.700,00
			<b>TOTALE</b>	<b>€25.889,00</b>

Si evidenzia che il servizio di brokeraggio non comporta alcun onere diretto per la Stazione Appaltante, né presente né futuro, in quanto lo stesso verrà remunerato, secondo prassi consolidata nel mercato assicurativo, da parte delle Compagnie assicuratrici con cui il Comune ha stipulato e/o stipulerà le proprie polizze.

Il broker affidatario non potrà esigere dalle Compagnie di assicurazione un compenso tale da comportare un aumento del premio lordo.

La Stazione Appaltante, ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs. 81/2008, precisa che non è stato predisposto il DUVRI poiché, valutate le attività oggetto del presente servizio, non sono state riscontrate interferenze per le quali intraprendere misure di prevenzione e protezione atte ad eliminare e/o ridurre i rischi; gli oneri relativi risultano, pertanto, essere pari a zero.

#### **4) DURATA DELL'APPALTO:**

Anni 3 (tre) dal 01.01.2018 al 31.12.2020.

#### **5) PROCEDURA**

Poiché il servizio di brokeraggio, ancorché consistente in prestazioni di natura intellettuale, presenta caratteristiche fortemente standardizzate e condizioni ben definite dalla normativa vigente e dalla prassi in uso nel mercato assicurativo, atteso anche il modesto valore del presente appalto, si ritiene di procedere ad affidamento diretto ex art. 36, comma 2, lett. a) del D.Lgs. 50/2016, previa indagine semplicemente esplorativa del mercato, condotta attraverso l'acquisizione di offerte concernenti la commissione riconosciuta al broker sul premio assicurativo.

#### **6) CONDIZIONI DI PARTECIPAZIONE**

Sono ammessi a presentare la propria offerta economica gli operatori economici di cui all'art. 45 del D.Lgs. 50/2016 in possesso dei requisiti di seguito specificati:

##### **A) Requisiti di carattere generale:**

- insussistenza delle cause di esclusione indicate dall'art. 80, commi 1, 2, 4, e 5 del D.Lgs. 50/2016;
- insussistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 1-bis, comma 14, della legge n. 383/2001;
- insussistenza delle condizioni 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 contrattare con la pubblica amministrazione.

##### **B) Requisiti di idoneità professionale, capacità economico-finanziaria e tecnico-organizzativa:**

- iscrizione nel registro delle imprese della competente C.C.I.A.A. per la specifica attività inerente l'oggetto della gara. Per le imprese non residenti in Italia la predetta iscrizione dovrà risultare da apposito documento che dovrà attestare l'iscrizione stessa in analogo registro professionale o commerciale secondo la legislazione dello Stato di appartenenza;
- iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari Assicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private);
- possesso della certificazione di qualità UNI EN ISO 9001/2000 rilasciata da Organismo accreditato per la specifica attività oggetto del presente affidamento;
- possesso di idonea polizza RC professionale ex art. 110, comma 3, del D. Lgs. 209/2005 per un massimale non inferiore all'importo di € 1.500.000,00 per ciascun sinistro e non inferiore all'importo di € 2.000.000,00 all'anno globalmente per tutti i sinistri;
- aver svolto in ciascuno degli anni 2014-2015-2016 almeno 2 (due) servizi di brokeraggio, di durata almeno annuale, a favore di Amministrazioni Locali.

#### **7) MODALITA' E TERMINE DI PRESENTAZIONE DELLE CANDIDATURE**

I soggetti in possesso dei requisiti succitati possono inoltrare la loro domanda di partecipazione in carta semplice, utilizzando preferibilmente i modelli allegati (Allegato C e Allegato C1), unitamente ad un valido documento d'identità del legale rappresentante, indicando nell'oggetto "**Indagine di mercato per affidamento servizio di brokeraggio assicurativo**". Oltre alla domanda, essi dovranno presentare anche l'offerta compilando il modello allegato D).

**La domanda dovrà pervenire entro e non oltre il termine perentorio delle ore 14,00 del giorno 06.11.2017:**

- tramite PEC all'indirizzo: [segreteria@pec.comunecivitelladeltronto.it](mailto:segreteria@pec.comunecivitelladeltronto.it) In questo caso la domanda dovrà essere firmata digitalmente e non necessita di documento di identità allegato;
- oppure a mezzo di servizio postale, oppure per trasmissione diretta, presso l'Ufficio Protocollo del Comune di 64010 Civitella del Tronto, sito presso la sede provvisoria di V.Passo, Via della Chiesa snc. Farà fede esclusivamente il timbro di ricezione del protocollo dell'Ente.

Il recapito della documentazione, entro il termine stabilito, rimane ad esclusivo rischio dei mittenti. Non sarà presa in considerazione alcuna presentazione pervenuta dopo i termini sopra indicati.

Dopo la scadenza del termine di ricevimento della documentazione, il Responsabile Unico del Procedimento verifica l'integrità e completezza dei documenti pervenuti (allegati C, C1 e D) e procede all'affidamento del servizio a favore del soggetto che avrà presentato la migliore offerta economica. Farà seguito la verifica del possesso dei requisiti dichiarati dall'operatore economico che ha presentato l'offerta migliore; in ipotesi di difetto dei requisiti stessi, l'affidamento sarà annullato a favore di chi ha presentato la seconda miglior offerta.

#### 8) CRITERIO DI INDIVIDUAZIONE DEL CONTRAENTE

Poiché il servizio di brokeraggio, ancorché consistente in prestazioni di natura intellettuale, presenta caratteristiche standardizzate e condizioni definite dalla normativa vigente e dalla prassi in uso nel mercato assicurativo, si ritiene, qualora dall'indagine di mercato emergesse che più operatori economici sono interessati al presente appalto, di dover selezionare il contraente che offre la commissione più bassa, attraverso il seguente criterio:

- il soggetto dovrà indicare la percentuale, espressa in cifre ed in lettere, delle commissioni poste a carico delle Compagnie di Assicurazione, distintamente per le polizze R.C. Auto e per le restanti polizze. Si precisa che:
  1. la percentuale della commissione da applicare sulle polizze RC AUTO non dovrà essere inferiore al 3% e non superare il limite massimo del 8%;
  2. la percentuale della commissione da applicare sulle restanti polizze non dovrà essere inferiore al 6% e non superare il limite massimo del 12%.

Non saranno ammesse offerte con percentuali inferiori o superiori ai limiti sopra specificati.

**Il punteggio dell'elemento economico di offerta viene attribuito nel seguente modo:**

- 1. percentuale commissione su polizza RC AUTO:                      punteggio massimo attribuibile 25 punti;
  - 2. percentuale commissione su altre polizze:                      punteggio massimo attribuibile 75 punti;
- e, per ciascun concorrente, sarà determinato dalla somma dei punteggi attribuiti in base alla seguente formula:

$$P_i = P_{max} * (Comm. Min. Off. / Comm. Off.)$$

Dove:

$P_i$  = punteggio attribuito al concorrente

$P_{max}$  = punteggio massimo attribuibile

Comm. Min. Off. = commissione percentuale minima offerta

Comm. Off = commissione percentuale offerta dal concorrente.

I punteggi risultanti dall'applicazione delle suddette formule verranno determinati utilizzando due cifre decimali.

Il servizio verrà affidato all'operatore economico che avrà raggiunto il punteggio complessivo più alto.

Si procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta purché la stessa sia ritenuta valida, congrua e conveniente per l'Amministrazione.

In caso di parità di punteggio dei preventivi, il RUP procederà, in presenza di due testimoni, al sorteggio fra i candidati che hanno ottenuto il medesimo punteggio.

#### 9) PUBBLICITA' E TRASPARENZA

Il presente avviso viene pubblicato esclusivamente sul sito del Comune di Civitella del Tronto [www.comune.civitelladeltronto.te.it](http://www.comune.civitelladeltronto.te.it)

#### 10) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati personali relativi agli operatori economici verranno trattati ai sensi del D.Lgs. 196/2003.

#### 11) RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Il Responsabile Unico del Procedimento è il Sig. Gesualdo Malavolta Area Amministrativa-Segreteria-Affari Generali (e-mail: [responsabilesegr@comuncivitelladeltronto.it](mailto:responsabilesegr@comuncivitelladeltronto.it) ; per info tel. 0861/918321).



Il Responsabile del Servizio  
Gesualdo Malavolta