



COMUNE di TORTORETO

Provincia di Teramo

Settore N. 4

Bilancio - Ragioneria - Economato - Tributi - Recupero Crediti e Riscossioni Coattive – Lampade Votive - Personale - Farmacia - Informatizzazione – Pubblica Istruzione e Trasporto Scolastico – Agricoltura – Contenzioso

AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL COMUNE DI TORTORETO

IL RESPONSABILE DEL SETTORE 4

Visto l’art 50, comma 1 lett b) del D.Lgs n.. 36/2023, che prevede il ricorso alla procedura di affidamento diretto per servizi e forniture di importo inferiore a Euro 140.000,000;

Vista la deliberazione di Giunta Comunale n. 187 del 04.06.2025, esecutiva ai sensi di legge, con la quale veniva espresso indirizzo politico amministrativo per l'indizione di una manifestazione di interesse finalizzata all'affidamento diretto del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo;

Vista la propria determinazione n. 292/914 RG del 05.06.2025 con la quale si è disposto di procedere all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo ai sensi dell’art 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs n. 36/2023;

Dato atto che, per l’affidamento ed esecuzione di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alla soglia comunitaria, deve essere garantito il rispetto dei principi di risultato, fiducia, libera concorrenza, non discriminazione, proporzionalità e trasparenza, di cui artt 1-3 del D.Lgs n. 36/2023;

Considerato che, anche in ragione della specificità e complessità delle problematiche inerenti alla determinazione del contenuto delle polizze atte ad assicurare la migliore copertura da ogni possibile rischio e con riferimento alla valutazione tecnica delle polizze offerte dal mercato assicurativo, l’Amministrazione intende avvalersi della collaborazione di un broker, figura professionale alla quale l’art 106 del D.Lgs n.209/2005 demanda lo svolgimento di attività di proposizione di prodotti assicurativi, consulenza e gestione.

AVVISA

Che il Comune di Tortoreto intende affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per anni 4 (quattro) decorrenti dalla stipula del contratto. Il presente avviso ha scopo meramente esplorativo, senza che implichi l’instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali nei confronti dell’Ente, che si riserva la possibilità di sospendere, modificar o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato, e di non dar seguito all’individuazione dell’affidatario.

1. OGGETTO E DESCRIZIONE DELL’AFFIDAMENTO

L'affidamento ha per oggetto lo svolgimento dell'attività professionale di broker assicurativo a favore del Comune di Tortoreto, comprensivo dello svolgimento di attività di proposizione di prodotti assicurativi, consulenza e gestione, come meglio previsto agli artt. 106 e ss. Del D.Lgs n.209/2005.

Il servizio comprende pertanto tutte le attività di gestione delle polizze assicurative del Comune.

In particolare, l'incarico riguarda:

1.ricognizione, analisi e valutazione dei bisogni assicurativi dell'ente, dei rischi da assicurare ai fini di una efficace prevenzione e gestione del rischio, valutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare assicurabile oltre all'assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa;

2.assistenza nella gestione dei servizi assicurativi. Tale attività comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via esemplificativa e non esaustiva:

a. contabile, amministrativa e tecnica delle polizze assicurative (segnalazione scadenze, pagamento dei premi e delle franchigie, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati dalle polizze, interpretazione clausole, consulenza);

b. assistenza nella gestione dei sinistri, trasmissione alle compagnie assicuratrici dei sinistri da gestire così come comunicati dall'ente e puntuale controllo del rispetto, da parte delle stesse, degli adempimenti contrattualmente previsti;

c. controllo continuativo sull'adeguatezza economica dei contratti nel tempo e presentazione di polizze e/o condizioni di polizza più vantaggiose;

d. assistenza nella gestione dei sinistri passivi (danneggiamento da parte dei terzi di beni del demanio pubblico e/o patrimonio mobiliare ed immobiliare dell'ente), dalla fase di denuncia del sinistro sino al ristoro dei danni. La corrispondenza intercorsa con le singole compagnie in relazione ai singoli sinistri dovrà essere inviata all'Ufficio Patrimonio al fine della necessaria collaborazione e/o valutazione riservata allo stesso;

e. gestione dei contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall'ente.

Il broker è tenuto a redigere una relazione annuale aggiornata sui punti che precedono, da inviare all'ente entro il 30/09 di ciascun anno.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non sono in ogni caso da intendersi 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 attuare una o più efficace ed efficiente gestione tecnica dei servizi da parte dell'ente, in ottemperanza al principio del risultato cui si informa l'attività della P.A..

Con riferimento al pagamento dei premi e/o conguagli, il broker provvede a trasmettere all'ente i dati necessari per il pagamento almeno 30 (trenta) giorni prima della scadenza indicata nelle polizze assicurative ed a versare i premi alla compagnia interessata, in nome e per conto del Comune di Tortoreto, nei termini e con le modalità convenuti con le compagnie stesse.

Ai sensi dell'art 118 del D.Lgs n. 209/2005, il versamento del premio nelle mani del broker si considera effettuato direttamente all'impresa di assicurazione.

Entro 30 (trenta) giorni dalla scadenza di ciascun premio assicurativo - o entro 30 (trenta) giorni dal pagamento, se antecedente - il broker è tenuto ad inviare all'ente copia della ricevuta quietanzata e controfirmata. Trova in ogni caso applicazione quanto stabilito dall'art 118 del D.Lgs n. 209/2005.

In ordine alla efficacia temporale delle varie garanzie assicurative, in mancanza di quietanza o di attestato di pagamento da parte del broker e/o da parte della compagnia assicuratrice, fanno fede esclusivamente le evidenze contabile del Comune, e pertanto, il mandato di pagamento fatto valere a favore del broker verrà come quietanza liberatoria per il Comune stesso.

Non sono imputabili all'ente le conseguenze di eventuali ritardati pagamenti alle compagnie assicurative attribuibili all'operato del broker, che sarà direttamente ed esclusivamente

responsabile di tutte le conseguenze connesse al ritardato o inesatto pagamento per le quali dovrà rispondere sia nei confronti dell'ente che degli eventuali terzi coinvolti.

Al termine del servizio, il broker è tenuto a consegnare al nuovo broker la documentazione relativa ai contratti assicurativi e relative appendici, nonché a tutti i sinistri attivi e passivi ancora pendenti entro i successivi 15 (quindici) giorni richiesta.

2. DURATA DELL'INCARICO

La durata dell'incarico è fissata in anni 4 (quattro) a decorrere dalla stipula del contratto, con possibilità di eventuale proroga tecnica di ulteriori 6 mesi.

3. IMPORTO PRESUNTO DELL'AFFIDAMENTO

Il valore complessivo presunto dell'affidamento è pari ad Euro 7.225,40, calcolato applicando ai premi imponibili delle polizze assicurative attualmente in corso la percentuale ipotetica media provvigione del 3%, moltiplicata per il periodo di durata di appalto, compreso l'eventuale proroga tecnica di mesi 6 (sei).

Detta stima non è in alcun modo impegnativa né vincolante per il Comune di Tortoreto, trattandosi di importi meramente presuntivi che non attribuiscono all'aggiudicatario diritto ad alcun corrispettivo minimo o ad alcuna indennità, restando pertanto a suo carico il rischio per la stipulazione o meno delle polizze assicurative.

Il portafoglio assicurativo, alla data di pubblicazione del presente avviso, è costituito dalle seguenti polizze:

OGGETTO	N. POLIZZA	IMPONIBILE	AGENZIA
Tutela Legale	000065590	€ 4.940,21	ITAS MUTUA SPA
Responsabilità Civile Generale Amministrativa	000065581	€ 2.445,81	XL Insurance
Libro matricola RCA	6.430.130.000.068.050	€ 6.088,59	VITTORIA ASSICURAZIONI SPA
Incendio all-risk	0X00040543	€ 11.022,49	REVO
Responsabilità Civile Generale - (RCT RCO)	HSCTI00009P - LB	€ 28.800,00	LLOYD'S
Infortuni	49045607/1	€ 224,39	HELVETIA

4. CORRISPETTIVO PER IL SERVIZIO

Il servizio non comporta per il Comune di Tortoreto alcun onere finanziario diretto e/o indiretto, in quanto l'attività resa dal broker viene remunerata direttamente ed esclusivamente dalle compagnie assicurative, che fissano l'entità dei premi avendo in considerazione anche le provvigioni spettanti allo stesso.

Il broker, pertanto, non potrà avanzare al Comune di Tortoreto alcuna richiesta di compenso né rimborso spese di sorta.

L'ente non risponderà in alcun modo di eventuali inadempimenti delle compagnie di assicurazione nei confronti del broker affidatario.

Sarà cura del broker predisporre adeguata "clausola broker" da inserire nelle bozze dei capitolati di polizza e nei successivi contratti assicurativi nella quale, oltre ad indicare le percentuali di provvigione offerte, devono essere indicate le modalità di liquidazione dei compensi.

Nessuna provvigione, né alcuna tipologia di compenso spetterà al broker nel caso in cui l'ente ritenga di non procedere alla stipula e/o rinnovo di contratti di assicurazione.

5. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'affidamento del servizio dovranno essere in possesso dei requisiti di carattere generale e speciale (tecnico – professionale ed economico – finanziario), di cui agli artt 94 e 100 del D.Lgs n. 36/2023 e delle necessarie autorizzazioni all'esercizio dell'attività oggetto del servizio, come di seguito indicati.

- Requisiti di ordine generale:

1. Non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione di cui agli artt. 94 ss. Del D.Lgs n. 36/2023 ed in ogni altra situazione che possa determinare l'esclusione dalla gara e/o incapacità a contrarre con la pubblica amministrazione.

- Requisiti di idoneità professionale di cui all'art 100, lett a) del D.Lgs n. 36/2023:

1. Essere iscritto alla CCIAA per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa;
2. Iscrizione alla Sezione B (Broker) del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) istituito dall'art 109 del D.Lgs n. 09/2005 da almeno tre anni;

- Requisiti di capacità economica – finanziaria e di capacità tecnico – professionale di cui all'art 100, lett. b) del D.Lgs n. 36/2023:

1. avere in corso la polizza R.C. professionale di cui all'art 112 del D.Lgs n. 209/2005 con massimale non inferiore a quelli stabiliti dall'IVASS;
2. avere svolto nell'ultimo triennio servizio di brokeraggio assicurativo in favore di almeno 10 enti pubblici territoriali, di cui almeno 5 per Comuni;
3. avere intermediato nell'ultimo triennio premi lordi assicurativi per un importo non inferiore ad Euro 200.000,00 riferito a Pubbliche Amministrazioni.

6. MODALITA' DI PARTECIPAZIONE

I soggetti interessati dovranno far pervenire l'istanza e gli allegati tutti firmati digitalmente al protocollo dell'ente esclusivamente a mezzo PEC all'indirizzo comune@tortoretopec.it entro e non oltre le ore 12.00 del 16.06.2025 indicando nell'oggetto "Manifestazione interesse servizio brokeraggio assicurativo".

Il termine indicato deve considerarsi come perentorio e le eventuali domande pervenute oltre la scadenza non saranno considerate.

Non sono ammesse candidature aggiuntive o sostitutive pervenute al protocollo comunale precedentemente al presente avviso.

L'istanza dovrà contenere i seguenti atti/documenti:

- Manifestazione di interesse redatta secondo il modulo di cui al modello allegato al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto dal l.r.p.t. con firma digitale;
- Proposta per l'esecuzione dell'incarico consistente in una relazione sintetica, al massimo di 6 pagine, contenente una breve disamina dei seguenti aspetti:
 - a) Presentazione della impresa individuale/società con indicazione dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici;
 - b) Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
 - c) Gestione dei contratti assicurativi;
 - d) Gestione delle procedure in caso di sinistri attivi e passivi;
 - e) Eventuali servizi aggiunti;

7. CAUSE DI ESCLUSIONE DALLA CANDIDATURA

Costituiranno motivo di esclusione della procedura di selezione:

- La mancata presentazione della candidatura entro i termini e con le modalità sopra indicate;
- La mancanza della firma digitale dell'istanza;
- Il mancato possesso dei requisiti richiesti.

8. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

Il presente avviso non costituisce avvio di procedura di gara né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo il Comune di Tortoreto che procederà a propria discrezione all'affidamento del servizio di brokeraggio tramite affidamento diretto ai sensi dell'art 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs n. 36/2023 al soggetto che risulterà più idoneo a seguito di valutazione istruttoria delle proposte presentate.

La valutazione delle proposte regolarmente presentate all'ente verrà effettuata in base al grado rispondenza delle stesse esigenze dell'Amministrazione, di chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti, di completezza e personalizzazione del servizio, di concretezza e innovazione delle soluzioni, anche in considerazione della natura fiduciaria del rapporto.

Ai fini della stipula del contratto, il soggetto affidatario dovrà costituire, a garanzia dell'esatto adempimento delle obbligazioni, derivanti dall'appalto, nonché del risarcimento dei danni derivanti dall'eventuale inadempimento, garanzia definitiva pari al 5% dell'importo complessivo contrattuale per le finalità e nelle forme indicate dagli artt. 5 e 117 del D.Lgs n. 36/2023 e valevole per tutta la durata contrattuale. La garanzia deve prevedere espressamente la rinuncia al beneficio delle preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art 1957, comma 2, c.c., nonché l'operatività della garanzia entro 15 (quindici) giorni, a semplice richiesta scritta della stazione appaltante.

9. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi del "Regolamento (UE) 2016/679 del 27/04/2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" il trattamento dei dati personali sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza. I dati forniti dagli operatori economici al Comune di Tortoreto nell'ambito della procedura di cui in oggetto, sono raccolti e verranno trattati esclusivamente per finalità istituzionali e per le finalità connesse alla procedura in argomento.

Modalità di esercizio dei diritti: inviando una mail, pec, o raccomandata a.r. all'indirizzo del Titolare del Trattamento COMUNE DI TORTORETO – Piazza della Libertà n. 12 – 64018 – TORTORETO (TE) – tel. 0861/7851– email: info@comune.tortoreto.te.it PEC: comune@tortoretopec.it

Il Responsabile della Protezione di Dati Personal – RPD/DPO è il Dott Igino Addari, via Nazionale 39 – 64026 – Roseto degli Abruzzi (TE), tel 085/2015591, email: addari@actainfo.it

10. ALTRE INFORMAZIONI

Il presente avviso viene pubblicato all'Albo pretorio on line del Comune di Tortoreto nonché sul sito istituzionale nella sezione "Amministrazione Trasparente – Bandi di gara e contratti".

Eventuali comunicazioni verranno pubblicate esclusivamente sul sito istituzionale dell'ente alla sezione sopra indicata.

Il Responsabile del Procedimento, di cui alla presente procedura è il Dott Marco Viviani – Responsabile del Settore IV^.

Per informazioni gli interessati potranno telefonare dal lunedì al venerdì dalle ore 10,00 alle ore 13,00 – al numero 0861/785317- mail: marco.viviani@comune.tortoreto.te.it

Il Responsabile del Settore 4

Dott Marco Viviani