

AVVISO PUBBLICO

INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL’AFFIDAMENTO DIRETTO, AI SENSI DELL’ART. 50, COMMA 1, LETTERA B, DEL D.LGS. N. 36/2023, RELATIVO AL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DI DURATA TRIENNALE

L’Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Messina avvia l’indagine di mercato per l’acquisizione di proposte progettuali finalizzate all’affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo di durata triennale, ai sensi dell’articolo 50, comma 1, lettera b, del decreto legislativo n. 36 del 31 marzo 2023, previo espletamento di apposita indagine di mercato.

Il presente avviso predisposto nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, è finalizzato unicamente ad esperire un’indagine di mercato e non è una procedura di gara e non costituisce proposta contrattuale e non ha alcuna efficacia negoziale né extra contrattuale, ma ha lo scopo di acquisire proposte progettuali al fine di affidare direttamente il servizio.

AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE

Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Messina

Via E.L. Pellegrino is. 176 – 98122 – Messina (ME)

C.F./P.IVA 00081730830

PEC: protocollo@pec.iacpme.it

1. OGGETTO

Il servizio disciplina lo svolgimento dell’attività di broker di assicurazione a favore dell’Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Messina, così come definito dal decreto legislativo 07.09.2005, n. 209.

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative dell’Istituto, attuali e future, le cui attività in via principale, non esaustiva, sono le seguenti:

1. identificazione, analisi e quantificazione periodica dei rischi attinenti alla specifica attività dell’Ente;
2. indicazioni sull’eventuale e possibile prevenzione e protezione dei rischi individuati;
3. analisi delle polizze assicurative in essere ed individuazione delle coperture occorrenti;
4. aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell’evolversi del mercato e delle nuove esigenze dell’Ente;
5. consulenza e assistenza agli uffici preposti dell’Ente per l’effettuazione dell’inventario e stima, ai fini assicurativi, del patrimonio immobiliare e mobiliare dell’Ente stesso;
6. assistenza continuativa all’Istituto in ordine alle varie problematiche assicurative che emergano nello svolgimento dell’attività istituzionali, con individuazione delle soluzioni ottimali da attivare;
7. esecuzione e gestione delle polizze, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dall’Istituto e delle scadenze contrattuali;
8. predisposizione di un piano per la gestione dei sinistri con verifica delle prescrizioni volto all’avvio di procedure standardizzate per semplificare e velocizzare i tempi di espletamento delle pratiche;
9. 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:

- 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 invito e/o il bando di gara;
- assistenza tecnico-consultiva nella fase di esecuzione della gara;
- assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione;
- assistenza nella fase successiva alle procedure di aggiudicazione mediante il controllo del contratto di assicurazione che deve rispondere esattamente agli esiti di gara.

10. 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:

- gestione contabile ed amministrativa dell'intero pacchetto assicurativo (segnalazione scadenze, eventuale pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati dalle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti);
- controllo continuativo sull'adeguatezza economica dei contratti nel tempo;
- segnalazione su aggiornamenti legislativi o di contratti di lavoro che potessero avere rilevanza assicurativa, di cui il broker fosse o venisse a conoscenza;
- 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;
- eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall'Ente;
- formazione e aggiornamento del personale individuato dall'Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa.

11. fornitura agli uffici preposti dell'Ente di apposita modulistica riepilogativa dei contratti, con indicazione dei dati contabili degli stessi;

12. assistenza nell'individuazione delle polizze assicurative e dei massimali da richiedere agli appaltatori di lavori, servizi e forniture, nonché nella successiva verifica di corrispondenza delle polizze stesse alle prescrizioni di capitolato;

13. consulenza ed assistenza nell'applicazione della normativa vigente in materia assicurativa e in particolare nell'osservanza del decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36;

14. consulenza in merito a eventuali convenzioni o contratti che l'Istituto stipula con terzi nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi e verifica di corrispondenza delle polizze, da questi stipulati, alle norme della convezione o del contratto;

15. consulenza e assistenza nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico dei locatari, occasionali o continuativi, di impianti, alloggi o beni dell'Istituto (ad esempio per il "rischio locativo" ex articoli 1588, 1589 e 1611 del Codice civile a carico dei locatari);

16. redazione e presentazione di relazione, a cadenza annuale, riepilogativa dello stato dei sinistri denunciati, nonché la sinistrosità relativa alle polizze stipulate;

17. attività di informazione e aggiornamento dei dipendenti dell'Istituto in materia assicurativa;

18. individuazione di un responsabile e referente della società che avrà l'onere di recarsi presso la sede dell'Istituto ogni qualvolta verrà richiesto per la discussione di specifiche problematiche;

19. obbligo di espletare, senza oneri a carico dell'Istituto, il servizio conformemente al progetto presentato in sede di manifestazione di interesse.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per l'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'Istituto, 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.

Il broker si obbliga a versare i premi alle compagnie di assicurazioni interessate, nonché a rilasciare all'Istituto le polizze, le appendici, le ricevute emesse dalle compagnie assicurative debitamente quietanzate.

La società non assume alcun compito di direzione o coordinamento nei confronti degli uffici dell'Istituto, al quale resta ogni potere decisionale, né potrà impegnare in alcun modo l'Ente se non preventivamente autorizzata,

Resta ferma la piena libertà dell'Istituto di accettare o meno le proposte o i suggerimenti della società, sia in ordine alla stipula di contratti assicurativi, sia in ordine alla liquidazione dei sinistri.

2. RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO (RUP)

Le funzioni di Responsabile Unico del Progetto sono svolte dall'Arch. Adriana Russo, Dirigente Coordinatore del Settore Tecnico.

3. DURATA

Il servizio ha durata di anni 3 (tre) a decorrere dalla data di avvio del servizio.

L'Istituto si riserva la facoltà di recedere dal contratto con un preavviso non inferiore a 60 giorni da inoltrarsi tramite PEC (posta elettronica certificata) nei seguenti casi:

- a) per mutamenti interni di carattere organizzativo che abbiano incidenza sull'esecuzione del servizio;
- b) qualora venga meno per il Contraente il potere di contrattare, anche in forza di nuovi assetti della Pubblica Amministrazione, nonché da ulteriori norme che impattino, direttamente o indirettamente sul presente servizio.

L'incarico cesserà con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione al Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

4. SITUAZIONE ASSICURATIVA

Le polizze in corso alla data del 30.09.2024 sono le seguenti:

	DESCRIZIONE	PREMIO ANNUO NETTO
1	ALL RISKS	€ 108.000,00
2	RC PATRIMONIALE "COLPA LIEVE"	€ 5.413,96

5. CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO

Ai fini della determinazione della soglia di cui all'art. 14 del Codice dei Contratti, **il valore stimato globale del servizio della durata di 3 (tre) anni è pari ad € 34.024,20.**

Il raggiungimento di tale importo non è comunque garantito, né l'Istituto è in alcun modo vincolato a far conseguire al broker un qualsiasi corrispettivo minimo. Non si individuano costi per la manodopera e costi di sicurezza trattandosi di prestazione di natura intellettuale.

Si evidenzia che le prestazioni commissionate al broker saranno retribuite con il conferimento da parte della compagnia assicuratrice di una quota percentuale relativa ai premi netti di cui ai contratti conclusi e quindi nulla sarà dovuto da parte dell'Ente.

Pertanto l'attività relativa all'affidamento in oggetto non dovrà comportare alcun onere diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi od altro a carico dell'Istituto.

6. REQUISITI

Possono presentare manifestazione di interesse gli operatori economici in possesso dei seguenti requisiti:

Requisiti di ordine generale e di idoneità professionale

- iscrizione nel Registro delle imprese oppure nell'Albo delle imprese artigiane;
- iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del d.lgs. 209/2005 da almeno tre anni dalla data di pubblicazione del presente avviso;
- assenza dei motivi di esclusione di cui agli articoli dal 94 al 95 del d.lgs. 36/2023;
- assenza delle condizioni previste dall'art. 53 comma 16-ter del d.lgs. 165/2001 (pantouflage o revolving door);

Requisiti di capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale

- avere in corso una polizza di responsabilità RC professionale di cui all'art. 112 del d.lgs 209/2005 con massimale di almeno € 2.500.000,00;
- aver intermediato nel precedente triennio (2021-2022-2023) premi assicurativi per amministrazioni pubbliche per un importo complessivo pari ad € 1.500.000,00 di premi lordi;
- aver eseguito nel precedente triennio (2021-2022-2023) almeno 5 (cinque) servizi di brokeraggio assicurativo presso amministrazioni pubbliche di cui almeno 2 (due) in Enti che gestiscono immobili

7. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

I soggetti interessati dovranno far pervenire la proposta di servizio e la documentazione richiesta dal presente avviso, mediante la piattaforma degli acquisti telematici in dotazione all'Ente, **entro e non oltre le ore 10:00 del giorno 14/10/2024**. Il termine indicato deve considerarsi come perentorio e le eventuali domande pervenute oltre la scadenza non saranno considerate.

La documentazione dovrà comprendere i seguenti moduli:

- 1) **Manifestazione di interesse e dichiarazione unica, redatta secondo il modello A)** allegato al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto — a pena di esclusione — dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale) e corredato da fotocopia di documento d'identità in corso di validità dello stesso;
- 2) **Proposta per l'esecuzione dell'incarico** consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Arial 10), con i contenuti di seguito indicati:
 - Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici, in particolare degli Enti che gestiscono immobili di ERP, e con riguardo al volume del patrimonio immobiliare gestito;
 - Indicazione del team dedicato;
 - Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
 - Gestione dei contratti assicurativi;
 - Gestione delle procedure in caso di sinistri;
 - Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
 - Servizi aggiuntivi.
- 3) **Elemento economico, di cui al modello B)** allegato al presente avviso compilato con l'indicazione della percentuale di remunerazione del broker. Il modello dovrà essere sottoscritto dal legale rappresentante. La percentuale di provvigione verrà indicata in ogni procedimento per l'assunzione di polizze assicurative.
- 4) **Schema di contratto**, sottoscritto in segno di accettazione delle clausole nello stesso riportate.

Le eventuali richieste di chiarimenti deve avvenire utilizzando il portale al link <https://iacpmessina.acquistitelematici.it>, funzione presente nella scheda di dettaglio della procedura entro e non oltre le ore 10:00 del giorno 07.10.2024.

8. 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 l'Istituto che procederà — ai sensi della normativa in premessa richiamata — tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo.

Nel caso in cui pervengano più manifestazioni di interesse, l'Ente procederà alla scelta del soggetto affidatario sulla base dei criteri di seguito indicati:

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTI (Max 100)
Proposta metodologica = Max 90 punti	Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici, con particolare riferimento agli Enti che gestiscono immobili di ERP, e con riguardo al volume del patrimonio immobiliare gestito. Indicazione del team dedicato con relativa esperienza	Max 90
	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi	
	Gestione dei contratti assicurativi	
	Gestione delle procedure in caso di sinistri	
	Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi	
Servizi aggiuntivi		
Elemento economico = Max 10 punti	Provvigioni	Max 10

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.

Con riferimento all'elemento economico, l'attribuzione del punteggio avverrà secondo quanto dettagliato nella seguente tabella:

Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze assicurative	- Fino al 10%: punti 10 - Oltre il 10% e fino all'12%: punti 7 - Oltre il 12% e fino al 14 %: punti 4 - Oltre il 14% e fino al 15 %: punti 2 - Oltre il 15%: punti 0
---	--

In caso di discordanza tra la percentuale delle commissioni espressa in cifre e in lettere prevale il dato espresso in lettere.

Nel caso in cui dovessero pervenire più manifestazioni di interesse, il servizio sarà affidato al concorrente che avrà conseguito il punteggio più elevato sulla base dei criteri sopra indicati.

Le proposte saranno valutate dal RUP, come indicato dal consiglio di Stato, sezione V, 15 gennaio 2024 n. 503 in termini di economicità e rispondenza alle esigenze dell'ente prendendo in considerazione:

- **l'organizzazione del servizio e la composizione del team** (allegare curriculum) dedicato all'Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Messina nonché la disponibilità e reperibilità dei consulenti e il supporto per la risoluzione delle problematiche rilevate;
- **l'esperienza** maturata nel settore delle amministrazioni pubbliche ed, in particolare, degli enti che gestiscono immobili di Edilizia Residenziale Pubblica (ERP) e con riguardo al volume del patrimonio immobiliare gestito;
- **le caratteristiche metodologiche, tecniche e qualitative** del progetto che il broker intende adottare per l'analisi dei rischi e per la razionalizzazione del sistema assicurativo dell'Ente;
- **la tempistica e le modalità** di gestione dei sinistri;
- **qualità, contenuto ed esaustività** del programma di formazione e aggiornamento che intende offrire per il personale dell'Istituto;
- la qualità e utilità degli **eventuali servizi aggiuntivi**.

9. ALTRE INFORMAZIONI

Il presente Avviso è pubblicato sul sito istituzionale dell'Istituto Autonomo per le Case Popolari della Provincia di Messina, nella sezione Amministrazione Trasparente – Bandi di gara.

La procedura avviata con il presente avviso sarà svolta mediante la piattaforma per gli acquisti telematici in dotazione all'Ente DigitalPA - <https://www.acquistitelematici.it/>.

10. TRATTAMENTO DATI PERSONALI

Si informa ai sensi e per gli effetti degli articoli 13 e 14 del GDPR UE 2016/679 che i dati raccolti saranno trattati per finalità inerenti la definizione del presente procedimento e la conseguente attività esecutiva e che verranno utilizzati esclusivamente per tale scopo, oltre che per l'adempimento degli obblighi previsti dalle disposizioni normative e regolamentari vigenti in materia.

f.to
IL RUP e DIRIGENTE
DEL SETTORE TECNICO
Arch. Adriana RUSSO

Allegati:

- 1) Manifestazione di interesse e dichiarazione unica (Modello A);
- 2) Elemento economico (Modello B);
- 3) Schema di contratto.