

AVVISO PUBBLICO APERTO AL MERCATO

Affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo per il periodo di 5 anni con decorrenza 31/10/2023 con opzione di proroga per 1 ulteriore anno.

CIG : Z133A6FF1D

1. Committente: Azienda Pubblica di Servizi alla Persona Montedomini – Sant’Ambrogio – Fuligno – Bigallo (A.S.P. Firenze Montedomini), con sede in Firenze, Via dei Malcontenti n. 6 - sito Web Istituzionale: www.montedomini.net - PEC segreteria.montedomini@pec.it - email: provveditorato@montedomini.net - Tel. 055 23391 - RUP Elena Barbucci.

2. Oggetto, Prestazioni:

2.1. Oggetto: Servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo per il periodo di cinque anni con decorrenza 31/10/2023 con opzione di proroga per un ulteriore anno.

2.2. Prestazioni:

Attività di intermediazione assicurativa di cui all’art. 106 del D. Lgs. 209/2005 che consiste nel presentare e proporre prodotti assicurativi, nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività, nella conclusione dei contratti e nella collaborazione alla gestione o all’esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti assicurativi stipulati, come di seguito dettagliato:

- Identificazione, analisi e quantificazione preliminare dei rischi in capo all’Azienda anche attraverso l’individuazione delle problematiche aziendali e la collaborazione dei preposti alle rispettive funzioni;
- Analisi delle polizze assicurative in essere ed individuazione delle coperture assicurative occorrenti, anche a fronte del CCNL applicato dall’Azienda, consulenza nella formulazione del programma assicurativo dell’Azienda mediante la presentazione di un progetto di ristrutturazione dei servizi assicurativi in base alle sue effettive esigenze.
- Attività di assistenza, consulenza e gestione del programma assicurativo globale dell’Azienda; ricerca di polizze temporanee se richieste dall’Azienda;
- Assistenza nella gestione tecnica e amministrativa in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari dei contratti; aggiornamento dei contratti stessi in relazione alle esigenze assicurative dell’Azienda; supporto tecnico specialistico nella valutazione delle polizze a seguito delle singole scadenze; avviso dei premi in scadenza con segnalazione preventiva degli adempimenti tecnico-formali e dei termini stabiliti nelle rispettive polizze stipulate dall’Azienda;
- Assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi; relativamente ai sinistri attivi, laddove il risarcimento sia inferiore a quanto richiesto dall’Azienda e/o comunque documentato, sarà cura del broker produrre gli elementi necessari a giustificare detto scostamento presentando un proprio parere scritto; collaborazione nella gestione dei sinistri pregressi all’assunzione dell’incarico e non ancora definiti alla data di inizio incarico;
- Segnalazione tempestiva dell’insorgenza di eventuali nuovi rischi ovvero delle mutate condizioni degli stessi fornendo l’assistenza necessaria all’eventuale modifica o adeguamento delle polizze in essere; consulenza e assistenza riguardante ogni problematica emergente avente interesse o caratteri assicurativi; rilascio di pareri anche scritti in generale in materia di assicurazione;
- Messa a disposizione di personale e/o strumenti per la gestione dei contratti di assicurazione per quanto riguarda la reportistica dei sinistri in ordine alle varie fasi e casistiche che possono evidenziarsi (a titolo esemplificativo: apertura, riserva, contenzioso, chiusura, quest’ultima con indicazione dell’ammontare ed eventuale franchigia corrisposta);

- Aggiornamento del personale sulle coperture assicurative dei rischi garantiti ed in particolare aggiornamento del personale addetto alle denunce con predisposizioni di adeguata modulistica; supporto formativo del personale dell'Azienda (anche con la resa di pareri in forma scritta) che collabora alla gestione dei contratti assicurativi con adeguato piano di aggiornamento secondo le scadenze offerte dall'impresa;

3. Remunerazione del Broker e passaggio di portafoglio: L'attività relativa all'affidamento in oggetto non comporterà alcun onere diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o altro a carico dell'Azienda. Il servizio del Broker, svolto conformemente alle modalità di cui al presente capitolato, sarà remunerato, come da consuetudine di mercato, esclusivamente dalle compagnie assicuratrici sulla base della provvigione calcolata applicando una percentuale massima del 10 % sui premi imponibili annuali.

Si precisa che competono al broker cessante:

- Le provvigioni o qualsiasi altra forma di remunerazione che maturano sui contratti conclusi o su contratti in corso la cui data di rinnovo o di proroga cada entro la data di scadenza del suo incarico;
- Le provvigioni o qualsiasi altra forma di remunerazione che maturano sui contratti poliennali in corso, limitatamente al premio la cui scadenza annua cada entro la data di scadenza del suo incarico;

4. Durata: Il servizio oggetto del presente avviso pubblico è di durata quinquennale e decorre dalla data di sottoscrizione del contratto con opzione di proroga fino ad un massimo di un ulteriore anno.

Il rinnovo sarà comunicato mediante comunicazione scritta da inviarsi via pec entro 30 giorni dalla scadenza. L'A.S.P. si riserva di risolvere il contratto alla scadenza del primo anno, dandone un preavviso di almeno 30 gg. tramite PEC;

5. Importo: Il valore dell'appalto, calcolato ai sensi dell'art. 35 del D. Lgs. n. 50/2016, è pari a € 38.755,00= al netto degli oneri di legge. Non sono previsti oneri della sicurezza per interferenze ai sensi di quanto previsto dalla determinazione ANAC n. 3 del 5/3/2008, trattandosi di espletamento del servizio in luoghi di cui la stazione appaltante non ha la giuridica disponibilità. L'affidamento non ha carattere oneroso per l'Azienda poiché le prestazioni del servizio di brokeraggio non comportano oneri a carico dell'Azienda in quanto vengono remunerate, ai sensi di legge e della prassi in materia assicurativa, mediante il riconoscimento al broker, da parte delle società assicuratrici, una volta concluso l'affidamento delle polizze, di una quota percentuale non superiore al 10% della unitaria provvigione che la compagnia è comunque tenuta a corrispondere alla propria agenzia, che non rappresenta pertanto un costo aggiuntivo per l'Azienda;

6. Requisiti:

I soggetti che manifestano interesse alla data di scadenza del presente avviso devono essere in possesso dei seguenti requisiti:

- a) assenza dei motivi di esclusione previsti dall'art. 80 del D.lgs 50 del 2016;
 - b) iscrizione, entro la data per la presentazione dell'offerta di cui al presente avviso, alla piattaforma di negoziazione elettronica dell'A.S.P. Firenze Montedomini (<https://montedomini.acquistitelematici.it/>)
 - c) 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 della presente procedura di gara;
 - d) iscrizione nel Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi, sez. B) "mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker" ai sensi dell'art. 109, comma 2, lett. b), del D.Lgs. 209/2005 e del Regolamento ISVAP (ora IVASS) del 16 ottobre 2006, n. 5, o analogo registro istituito presso il Paese di stabilimento, nonché, prova dell'avvenuta annotazione nell'elenco annesso al registro di cui al citato art. 109 del D. Lgs. 209/2005.
 - e) aver eseguito, nell'ultimo triennio antecedente alla pubblicazione del bando, almeno un contratto avente ad oggetto servizi analoghi (intendendosi per servizi analoghi la gestione di portafogli assicurativi presso organismi di diritto pubblico) per un ammontare complessivo non inferiore al 40% dei premi da intermediare;
 - e) Fatturato specifico medio annuo nel settore di attività oggetto dell'appalto riferito agli ultimi tre esercizi finanziari disponibili di importo complessivo non inferiore al doppio del valore posto a base di gara.
- Ove le informazioni sui fatturati non siano disponibili, per le imprese che abbiano iniziato l'attività da meno di tre anni, i requisiti di fatturato devono essere rapportati al periodo di attività.

7. Procedura:

Data di pubblicazione dell'avviso sul sito Istituzionale della Committente indicato al Punto 1	
---	--

Il soggetto interessato deve manifestare il proprio interesse caricando sulla piattaforma telematica di negoziazione (<https://montedomini.acquistitelematici.it/>) la seguente documentazione:

a) Modulo di Domanda, firmato digitalmente, attestante il possesso dei requisiti di partecipazione di cui al punto 6.

b) Curriculum professionale del soggetto persona fisica che dirigerà il servizio per l'operatore economico, firmato digitalmente. Il curriculum dovrà riferirsi ad un socio, amministratore o dipendente dell'operatore economico alla data di scadenza del presente avviso;

c) Offerta metodologica firmata digitalmente sulle modalità di svolgimento dell'incarico in un massimo di 8 pagine (non più di 40 righe, carattere corpo 12, font: Times New Roman, interlinea: 1,5, senza note a piè di pagina, margine sui quattro lati 2 cm).

La Committente:

- procederà alla valutazione delle offerte mediante la valutazione delle medesime in relazione alle prestazioni di cui al punto 2.2 e potrà assegnare il servizio anche in presenza di una sola offerta.

- attribuirà un punteggio complessivo di 100 punti ad ogni operatore economico, di cui 50 punti al curriculum e 50 punti all'offerta metodologica.

8. Termine di ricezione delle manifestazioni di interesse

Il termine per la presentazione della manifestazione di interesse e della relativa offerta economica, da inviarsi tramite la piattaforma elettronica di negoziazione <https://montedomini.acquistitelematici.it/>, è fissato per il giorno **27/06/2023** entro le ore **18,00**.

9. Pubblicità e revocabilità dell'avviso

Il presente avviso è pubblicato sul sito Istituzionale della Committente indicato al punto 1.

La Committente si riserva in ogni momento e fino alla formalizzazione dell'affidamento di revocare il presente avviso a proprio insindacabile giudizio.

f.to IL DIRETTORE
Dott. Emanuele Pellicano'

Firenze, lì 12/06/2023

Data di pubblicazione dell'avviso sul sito Istituzionale della Committente indicato al Punto 1	
---	--