



Azienda Pubblica di Servizi alla Persona "Istituto Maria Redditi"

ALTA VALDICHIANA SENESE - SINALUNGA - TORRITA DI SIENA - TREGUANDA

**AVVISO DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI
BROKERAGGIO ASSICURATIVO DELL’APSP ISTITUTO MARIA REDDITI – CIG ZF93B19269;**

**Importo a base di gara: € 18.000, corrispettivo provvigionale presunto. Durata: 24 mesi con
possibilità di rinnovo di pari durata.**

Richiamata la propria Determinazione del Direttore dell’APSP Istituto Maria Redditi n. 180 del 10 maggio 2023 con la quale si è disposto di procedere all’affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo tramite affidamento diretto ai sensi dell’art.36 c.2 lett.a) del D.Lgs. n.50/2016, previa pubblicazione di avviso di indagine di mercato;

Premesso:

- che APSP Istituto Maria Redditi intende procedere all’affidamento tramite appalto del servizio di consulenza e di intermediazione assicurativa (brokeraggio assicurativo), di cui al Titolo IX del “Codice delle assicurazioni private”, decreto legislativo 7 settembre 2005 n. 209 ed al Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 e normativa correlata;
- che con il presente avviso non è indetta alcuna procedura ordinaria;
- che in applicazione dell’art. 1, comma 2, lett. b) del D. L. n. 76 del 2020, convertito con modifiche nella legge n. 120 del 2020 e successive modifiche delle attuali soglie, in vigore dal 1° gennaio 2022 a seguito dei Regolamenti delegati n. 1950, 1951, 1952 e 1953 del 10 novembre 2021, e comunque in base all’art. 35 del Dlgs 50/2016 e ss.mm.ii. per l’affidamento dei servizi del suddetto importo, è possibile il ricorso alla procedura negoziata, da esperirsi con il criterio dell’offerta economicamente più vantaggiosa;
- che l’APSP Istituto Maria Redditi intende affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo di mesi 24 con opzione di rinnovo per ulteriori 24 mesi, previa indagine di mercato, con affidamento diretto ai sensi dell’art.36 c.2 lettera a) del D.Lgs.50/2016.

AVVISA

che l’APSP Istituto Maria Redditi intende affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo di mesi 24 con opzione di rinnovo per ulteriori mesi 24, previa indagine di mercato, con affidamento diretto ai sensi dell’art.36 c.2 lettera a) del D.Lgs.50/2016.

1) Caratteristiche generali del Servizio:

Come indicato nella premessa, APSP Istituto Maria Redditi intende procedere all’affidamento in concessione del servizio di brokeraggio assicurativo per 24 mesi, con possibilità di rinnovo per un

periodo di pari durata ex art. 106 co. 11, D. Lgs. n.50/2016, avente ad oggetto la gestione dei seguenti prodotti assicurativi:

GARANZIA INCENDIO
GARANZIA FURTO
n. 3 - RCA
n. 3 - POLIZZA ALL RISK FARMACIA
TUTELA LEGALE
RC PATRIMONIALE
RC TERZI

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative dell'APSP. In particolare l'incarico riguarderà:

- 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 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 dalle compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione;

d) 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'APSP Istituto Maria Redditi, 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.

L'attività di brokeraggio relativa all'incarico di cui trattasi non comporterà alcun onere finanziario diretto a carico dell'Ente, in quanto il servizio sarà remunerato esclusivamente dalle Compagnie di Assicurazione tramite apposita clausola inserita nei contratti assicurativi, con provvigioni calcolate sui premi assicurativi imponibili relativi ai contratti conclusi dall'APSP.

La remunerazione sarà percepita dal broker sotto forma di ritenuta sui premi di assicurazione all'atto del loro pagamento alle Compagnie, fino alla concorrenza massima annuale stimata di € 4.500,00, con espressa retrocessione in favore di APSP da parte del broker, degli importi provvigionali eventualmente eccedenti tale importo.

Dette provvigioni saranno calcolate in conformità alla percentuale indicata per ogni singola polizza dal broker in sede di presentazione dell'offerta.

Il valore complessivo presunto dell'appalto, stimato dalla Stazione Appaltante per l'intero periodo di riferimento (quattro anni) è di € 18.000 (omnicompresivo).

Tale importo è stato calcolato, ai sensi dell'art. 35, comma 4, del D. Lgs. n. 50/2016, applicando ai premi assicurativi imponibili delle suddette polizze in essere relativi all'annualità 2023 le provvigioni previste nell'ultimo contratto di brokeraggio sottoscritto dall'APSP Istituto Maria Redditi. L'importo degli oneri per la sicurezza da interferenze è pari ad € 0,00.

Si precisa che l'affidatario assume interamente a proprio carico il rischio operativo inerente la gestione del servizio, secondo le prescrizioni degli emanandi atti di gara. Pertanto, variazioni di qualunque entità degli importi provvigionali non potranno dar luogo a rivalsa alcuna da parte dell'affidatario medesimo, in quanto rientranti nell'alea normale di tale tipologia di contratto, fermo restando il corrispettivo fisso annuale di cui si è detto.

2) Requisiti di partecipazione minimi richiesti

Ai sensi dell'art. 83 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i., per poter partecipare alla procedura in oggetto, gli operatori economici interessati dovranno soddisfare i seguenti requisiti,

a) Requisiti di carattere generale:

- a.1. insussistenza dei motivi di esclusione di cui all'art. 80 del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.;
- a.2. insussistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 53, co. 16 ter, D. Lgs. n. 165/2001 inerente il divieto di contrattare con la Pubblica Amministrazione;

b) Requisiti di idoneità professionale:

- b.1. essere iscritti presso il Registro delle Imprese della Camera di Commercio Industria Artigianato ed Agricoltura della provincia di competenza;
- b.2. essere iscritti nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi – sez. B "Broker", di cui agli artt. 109 e segg. del D.lgs. n. 209 del 2005, da almeno 5 anni;

c) Capacità economica e finanziaria:

c.1. possesso di regolare polizza di RC professionale di cui all'art 112 del D.Lgs 209/2005, a garanzia della responsabilità professionale verso terzi dell'Impresa, nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori anche occasionali, per un massimale pari con massimale di almeno € 2.500.000,00, che dovrà essere mantenuta, in caso di aggiudicazione, per tutta la durata dell'incarico;

d) Capacità tecniche e professionali:

d.1. avere, nel triennio antecedente la pubblicazione del presente avviso (2020-21-22) regolarmente eseguito/in corso di esecuzione almeno 2 contratti con altrettante Amministrazioni aggiudicatrici, come definite all'art. 3, comma 1, lett. a) del D.lgs. 50/2016, o enti comunque tenuti all'applicazione del codice dei contratti;

d.2. avere svolto, nel triennio antecedente la pubblicazione del presente avviso, attività di brokeraggio assicurativo, per un importo complessivo annuo in premi assicurativi non inferiore ad € 1.000.000,00.

I predetti requisiti vengono richiesti in quanto appare necessario individuare un appaltatore in possesso di un'esperienza specifica rapportata alla complessità delle prestazioni in questione.

In caso di raggruppamento temporaneo di imprese, ai soggetti partecipanti in forma associata si applicano le disposizioni di cui agli artt. 47 e 48 del D.lgs. n. 50 del 2016 e ss.mm.ii.

3) Modalità di presentazione delle manifestazioni di interesse:

Gli operatori economici interessati dovranno inviare la propria manifestazione di interesse, debitamente sottoscritta a pena di esclusione, utilizzando il modello allegato al presente avviso **entro e non oltre le ore 12,00 del giorno 26 Maggio 2023** mediante una delle seguenti modalità:

A) a mezzo di raccomandata A.R. del servizio postale di Stato o Agenzia autorizzata dal Ministero;

B) direttamente a mano con consegna agli uffici amministrativi presso la sede legale dell'Istituto in Sinalunga – Via Costarella 214/a negli orari d'ufficio (telefono 0577 630908 –1-1)

C) invio a mezzo pec a: istitutoredediti@pec.it;

Nelle fattispecie di cui alle lettere A) e B), la domanda deve essere presentata in una busta sigillata che all'esterno dovrà presentare espressamente la seguente dicitura: **"MANIFESTAZIONE DI INTERESSE PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DELL'APSP ISTITUTO MARIA REDDITI"** oltre al nominativo ed indirizzo del Mittente.

Nella fattispecie di cui alla lettera C), invio a mezzo pec a istitutoredediti@pec.it, i documenti per i quali sia prevista, in ambito tradizionale, la sottoscrizione devono, pena l'esclusione, essere inviati a mezzo pec, il documento di identità o altri attestati devono essere scansionati in pdf.

Non verranno prese in considerazione le domande presentate o spedite dopo la scadenza del termine stabilito nel presente avviso. La data di spedizione della domanda è stabilita e comprovata dal timbro con la data, apposto dall'ufficio postale accettante ovvero dalla ricevuta di consegna della PEC.

L'amministrazione non si assume la responsabilità di eventuali ritardi dovuti a disguidi postali o comunque imputabili a terzi, a caso fortuito o a forza maggiore. Nell'istanza di partecipazione, il candidato è tenuto ad autorizzare l'Amministrazione, ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003 e del GDPR Regolamento (UE) 2016/679, al trattamento dei dati personali contenuti nella dichiarazione stessa nonché ad indicare l'indirizzo di posta elettronica presso cui desidera che vengano inviate le

eventuali comunicazioni.

L'Amministrazione si riserva la facoltà di procedere a idonei controlli, anche a campione, sulla veridicità delle dichiarazioni sostitutive di certificazioni citate. Qualora dal controllo effettuato emerga la non veridicità del contenuto delle dichiarazioni, il candidato, oltre a rispondere ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. n. 445/2000 e successive modifiche ed integrazioni, decade dai benefici eventualmente conseguenti dal provvedimento emanato sulla base della dichiarazione non veritiera.

Eventuali irregolarità della domanda dovranno essere regolarizzate da parte del candidato entro il termine stabilito dall'Amministrazione. La mancata regolarizzazione della domanda comporta l'esclusione dalla manifestazione.

All'istanza occorre allegare:

- manifestazione di interesse sottoscritta dal legale rappresentante dell'operatore economico;
- Allegato A - dichiarazione sostitutiva e atto di notorietà in merito al possesso dei requisiti di partecipazione e all'assenza di cause di divieto di nomina, di conflitti di interesse ed altre cause ostative ai fini dell'assunzione dell'incarico;
- fotocopia, non autenticata, di documento di identità del sottoscrittore in corso di validità;
- INFORMAZIONI DA FORNIRE ALL'INTERESSATO DATI RACCOLTI PRESSO L'INTERESSATO (ex art. 13 GDPR 2016/679) e DICHIARAZIONE DI CONSENSO;

La stazione appaltante procederà ad invitare tutti coloro che avranno manifestato un'ideale manifestazione d'interesse.

Per eventuali informazioni, gli interessati possono prendere contatto con APSP Istituto Maria redditi, dal lunedì al venerdì, dalle ore 9:00 alle ore 13:30, al seguente recapito: dr. Sabina Meoni, tel. 0577-630908, e-mail: meoni@istitutoredediti.it;

Si precisa che la presente richiesta di manifestazione di interesse viene avviata a scopo meramente esplorativo e che, pertanto, essa non vincola in alcun modo APSP nei confronti degli operatori che hanno manifestato il loro interesse, non trattandosi di procedura di gara. Le manifestazioni di interesse hanno l'unico scopo di comunicare all'APSP la disponibilità ad essere invitati alla procedura in parola. APSP si riserva la facoltà di non dare corso a tale procedura, ovvero di sospendere, modificare, annullare e/o revocare il presente avviso per motivi di pubblico interesse.

Si precisa che verranno invitati all'eventuale procedura negoziata tutti gli operatori che avranno manifestato interesse alla data di scadenza del presente avviso.

La Stazione appaltante si riserva di invitare alla procedura negoziata eventuali operatori economici aventi requisiti di cui al punto 2 anche pur non avendo presentato apposita istanza (qualora esistenti), integrando, le manifestazioni di interesse pervenute con i nominativi di altri operatori economici del settore, iscritti e operativi in qualità di Broker;

1) Durata del contratto

L'appalto del servizio in oggetto avrà durata dalla sottoscrizione del contratto e fino allo scadere dei 24 mesi previsti. È previsto il rinnovo dell'incarico per un periodo di pari durata, previa

comunicazione formale scritta da parte dell'Amministrazione all'operatore economico.

2) Criterio di aggiudicazione

L'appalto verrà aggiudicato alla Ditta che parteciperà alla successiva procedura negoziata ai sensi del D.lgs. n. 50/2016, secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 95 comma 2 D.lgs 50/2016, determinato indicativamente nella misura omnicomprensiva di € 4.500,00 all'anno (oltre IVA di legge se dovuta).

In relazione a tale criterio la Stazione appaltante attribuirà un punteggio massimo di 90 punti, attribuibili interamente alla componente tecnico/qualitativa dell'offerta e 10 Punti attribuibili all'offerta Economica.

3) Altre informazioni

Il valore presunto del servizio è stimato in €. 18.000 circa per il quadriennio. Le polizze assicurative in essere, con indicazione delle relative scadenze e dei premi annui corrisposti (con esclusione di regolazione premi e polizze una tantum), sono riepilogate nella seguente tabella:

Tipologia di Polizza	COMPAGNIA	Inizio Periodo	Fine periodo	Importo Assicurazione
GARANZIA INCENDIO	GROUPAMA	01/05/2023	30/04/2024	4.322,00
GARANZIA FURTO	GROUPAMA	01/05/2023	30/04/2024	1.225,00
RCA	VITTORIA ASSICURAZIONI	01/05/2023	30/04/2024	378,00
RCA	REALE MUTUA	10/11/2022	09/11/2023	487,00
RCA	NOBIS	19/07/2022	19/07/2023	550,00
POLIZZA ALL RISK FARMACIA COMUNALE 1	ZURICH	01/05/2023	30/04/2024	1.063,44
POLIZZA ALL RISK FARMACIA COMUNALE 2	ZURICH	16/11/2022	15/11/2023	1.219,25
POLIZZA ALL RISK FARMACIA COMUNALE 3	ZURICH	01/08/2022	31/07/2023	977,16
TUTELA LEGALE	DAS	01/05/2023	30/04/2024	3.377,00
RC PATRIMONIALE	LLOYD'S	01/05/2023	30/04/2024	3.750,54
RC TERZI	GENERALI	31/08/2022	31/08/2023	27.506,00
				44.855,39

Il presente avviso viene pubblicato all'Albo Pretorio online dell'APSP Istituto Maria Redditi, nonché sul sito istituzionale dell'Ente (www.istitutoredeliti.it) nella sezione "Amministrazione trasparente" - sottosezione "Bandi di gara e contratti – Gare in corso";

Eventuali comunicazioni verranno pubblicate esclusivamente sul sito istituzionale dell'Ente;

Eventuali informazioni potranno essere richieste via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: meoni@istitutoredeliti.it;

Responsabile del procedimento è il Direttore dell'APSP Istituto Maria Redditi dott. Paolo Franchi tel. 0577-630908 – email direzione@istitutoredeliti.it ;

Le manifestazioni di interesse dovranno essere inviate esclusivamente secondo le modalità riportate al punto 3) Modalità di presentazione delle manifestazioni di interesse, e che, pertanto, non verranno ritenute valide manifestazioni di interesse inviate ad indirizzi diversi.

4) Trattamento dei dati personali

In ottemperanza alle disposizioni del vigente "Regolamento Europeo 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera

circolazione di tali dati”, i dati del candidato sono oggetto di trattamento da parte dell’Istituzione, per gli adempimenti di questa procedura, nel rispetto della normativa della legge citata.

Il titolare del trattamento è l’A.P.S.P. Istituto Maria Redditi, con sede legale in Via Costarella, 214/a, Sinalunga (SI), PEC istitutoredediti@pec.it

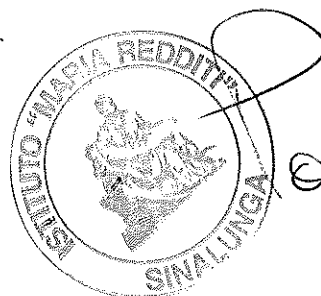
Il Responsabile della Protezione dei Dati dell’APSP Istituto Maria Redditi è Iris idee e reti per l’impresa sociale sns di Burresi Maria Beatrice e Lendi Fabio. Contatti: fabio.lenzi@irisonline.it

Responsabile del Procedimento è il Direttore dell’APSP, Dr. Paolo Franchi.

Tutti gli atti relativi alla procedura di cui in oggetto sono reperibili sul sito www.istitutoredediti.it - Amministrazione Trasparente – Bandi e avvisi in corso e all’albo pretorio dell’Ente.

5) Data di pubblicazione del presente avviso

Il presente avviso viene pubblicato nelle modalità previste dalla vigente normativa a decorrere dal giorno 11 Maggio 2023.



Il Direttore
Dr. Paolo Franchi

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Paolo Franchi", written over the printed name.

Allegati:

- manifestazione di interesse sottoscritta dal legale rappresentante dell'operatore economico facente richiesta d' istanza;
- Allegato A - dichiarazione sostitutiva e atto di notorietà in merito al possesso dei requisiti di partecipazione e all'assenza di cause di divieto di nomina, di conflitti di interesse ed altre cause ostative ai fini dell'assunzione dell'incarico;
- fotocopia, non autenticata, di documento di identità del sottoscrittore in corso di validità;
- INFORMAZIONI DA FORNIRE ALL'INTERESSATO DATI RACCOLTI PRESSO L'INTERESSATO (ex art. 13 GDPR 2016/679) e DICHIARAZIONE DI CONSENSO;