

AS/24-07369

**Avviso pubblico per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo
ai sensi dell'art. 50 comma 1 lett. b) del d.lgs n. 36/2023
CIG B06B501C3F**

FINPIEMONTE S.p.a. intende avviare una procedura per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo ai sensi dell'art. 50 comma 1 lett. b) del D. Lgs. 36/2023.

Per l'affidamento di tale servizio Finpiemonte Spa utilizza la piattaforma di approvvigionamento telematica denominata "Sintel", alla quale è possibile accedere attraverso l'indirizzo internet www.ariaspa.it.

1. Stazione appaltante:

Finpiemonte Spa - Galleria San Federico 54 Torino

Tel. 011-5717711

PEC: finpiemonte@legalmail.it

Responsabile Unico del Progetto: dott. Alessandro Serlenga

Per informazioni: dott.ssa Mara Multari

2. Procedura

La presente procedura viene condotta mediante l'ausilio di sistemi informatici, nel rispetto della normativa vigente in materia di appalti pubblici.

Il presente avviso viene pubblicato in data 16.2.2024 sul sito di Finpiemonte Spa "Amministrazione trasparente/Bandi di gara e contratti" oltreché sulla piattaforma "Sintel", per consentire la partecipazione agli operatori interessati.

3. Oggetto del servizio

Il servizio ha per oggetto lo svolgimento dell'attività professionale di broker assicurativo, comprensiva di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione nella loro esecuzione e gestione, nei termini di cui agli artt.106 e ss. del D. Lgs. 209/2005 e comprende, in via principale e non esaustiva, le seguenti attività:

- identificazione, analisi e valutazione dei rischi cui è soggetta Finpiemonte;
- analisi delle necessità assicurative e delle problematiche a esse collegate che emergano nel corso del servizio oggetto;
- analisi e valutazione delle coperture esistenti in relazione, in particolar modo, all'efficacia ed all'economicità di queste ultime, studio e proposte di eventuali aggiornamenti e revisioni anche a seguito dell'emanazione di nuova normativa, dei mutamenti del mercato assicurativo, di eventuali evoluzioni giurisprudenziali in materia e delle esigenze di Finpiemonte;

- comparazione normativa ed economica con tipologie contrattuali alternative disponibili sui mercati affinché il programma assicurativo della società conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi;
- eventuale supporto per l'individuazione di un programma assicurativo organico e rispondente alle effettive esigenze di protezione, ferma restando la necessità che qualunque azione individuata dal Broker debba essere preventivamente autorizzata dalla società;
- relazione periodica sulla gestione del programma assicurativo della società con aggiornamento costante sull'analisi dei rischi e delle relative coperture;
- predisposizione dei capitolati speciali di appalto per l'aggiudicazione dei servizi assicurativi, anche per singole polizze, e supporto per l'indizione e l'espletamento delle gare per il rinnovo delle polizze in scadenza ovvero per attivare nuove coperture;
- individuazione dei criteri di aggiudicazione e assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione del contraente secondo i principi stabiliti dalla normativa vigente in materia e con le modalità concordate con Finpiemonte;
- tempestiva trasmissione delle novità legislative o di pronunce giurisprudenziali innovative che intervengano nel corso del servizio e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo;
- analisi del mercato assicurativo e tempestiva trasmissione delle novità proposte dalle compagnie di assicurazione;
- assistenza nella gestione ordinaria delle polizze: segnalazione delle scadenze, pagamento dei premi, segnalazione tempestiva degli eventuali adempimenti obbligatori indicati nelle polizze nonché di eventuali problematiche emergenti e delle modalità per le relative risoluzioni;
- assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri con le modalità confacenti a ogni tipologia di rischio, in modo da giungere nel minor tempo possibile alla liquidazione da parte delle compagnie di assicurazioni;
- elaborazione di un rapporto periodico sullo stato del programma assicurativo che riepiloghi gli interventi effettuati e che fornisca indicazioni sulle strategie suggerite a breve e medio termine;
- obbligo di sottoporre a preventiva approvazione formale di Finpiemonte i piani, i suggerimenti, le soluzioni o qualsiasi altra argomentazione proposti dalla Società e destinati a modificare lo stato delle polizze;
- intendimento di operare in nome, per conto ed in rappresentanza di Finpiemonte e comunque nel pieno rispetto degli scopi perseguiti dalla stessa, evitando atteggiamenti lesivi dell'immagine degli interessi della società.

4. Durata del contratto

Il servizio in oggetto avrà la durata di 36 mesi a decorrere dalla sottoscrizione del contratto.

Alla scadenza del contratto Finpiemonte si riserva la facoltà di prorogarlo (proroga tecnica), per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo operatore ai sensi dell'art. 120, comma 11 del D.lgs 36/2023.

5. Corrispettivo del servizio

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri né presenti né futuri per Finpiemonte in quanto le prestazioni del broker saranno remunerate, come da prassi consolidata di mercato, tramite provvigioni a carico delle Compagnie assicuratrici con le quali saranno sottoscritti i relativi contratti.

La percentuale di commissioni stimate non dovrà essere **superiore all'8% annuo** da applicare sui premi lordi delle polizze.

Ai soli fini della determinazione delle soglie di cui all'art. 14 del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i., il valore stimato del servizio, per tutta la durata massima contrattuale è pari euro 62.096,40, in ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno pari a circa euro 258.735,00.

Il raggiungimento di tale importo non è comunque garantito e Finpiemonte non è in alcun modo vincolata a far conseguire al Broker un qualsiasi corrispettivo minimo.

6. Soggetti ammessi e condizioni per la partecipazione

Sono ammessi alla presente procedura gli operatori appartenenti ad una delle categorie di cui all'art. 65 del d. lgs n. 36/2023 ed in possesso dei requisiti richiesti nel presente Avviso.

7. Requisiti di partecipazione

Possono partecipare alla procedura gli operatori economici in possesso dei seguenti requisiti:

a) generali:

- l'operatore non dovrà trovarsi in una delle condizioni di esclusione di cui agli artt. 94 e 95 del d.lgs n. 36/2023;

b) speciali:

b1. idoneità professionale: iscrizione nel Registro unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.lgs 209/2005;

b2. capacità tecniche e professionali: aver svolto nell'ultimo triennio 2021-2022-2023 servizio di brokeraggio assicurativo a favore di enti pubblici e/o privati.

8. Modalità e termini di presentazione dell'offerta

Gli operatori interessati e in possesso dei requisiti indicati al precedente Art. 7 possono inviare la propria domanda di partecipazione tramite la piattaforma Sintel, accedendo nell'apposita sezione "Invio Offerta", allegando la seguente documentazione:

- Documentazione amministrativa

Negli appositi campi "Requisiti amministrativi" il concorrente dovrà accettare termini e condizioni della documentazione di gara, mediante l'apposizione di un flag. Questa dichiarazione verrà prodotta automaticamente dalla piattaforma Sintel e acquisirà pieno valore legale con l'apposizione della firma

digitale del Legale Rappresentante sul documento in formato .pdf che verrà generato dalla piattaforma Sintel al termine del percorso guidato "Invia offerta";

Sarà necessario allegare:

- dichiarazione per il possesso dei requisiti generali e speciali di cui all'art. 7 firmata digitalmente (All. 1);
- copia polizza Responsabilità civile per errori professionali;

- Documentazione tecnica

Presentazione della società con descrizione quali-quantitativa dello staff tecnico, inclusa l'indicazione di un referente a disposizione di Finpiemonte per il servizio di brokeraggio assicurativo, presentazione dei curricula dei soggetti indicati e descrizione delle modalità di raccordo con Finpiemonte e gestione delle procedure in caso di sinistri;

- Offerta economica

L'operatore economico dovrà esplicitare la percentuale di commissione annua offerta per i servizi indicati al precedente articolo 3, in diminuzione rispetto alla percentuale massima dell'8%.

Al termine della compilazione dell'offerta economica, la piattaforma Sintel genererà un Documento d'offerta in formato .pdf che dovrà essere scaricato dal concorrente, firmato digitalmente senza rinominarlo e ricaricato in piattaforma.

La sottoscrizione dell'offerta del servizio costituisce accettazione e conferma delle percentuali di remunerazione del broker indicate, che verranno riportate nel successivo contratto di affidamento del servizio.

La domanda di partecipazione dovrà pervenire entro e non oltre **le ore 12.00 del giorno 4 marzo 2024** attraverso la piattaforma Sintel, avente come oggetto la seguente dicitura:

"Offerta per la partecipazione alla procedura di affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo per Finpiemonte Spa".

I documenti dovranno essere firmati digitalmente dal legale rappresentante. Qualora sia richiesto dal Sistema ovvero qualora il concorrente preveda il caricamento di numerosi file utilizzando un formato di compressione dei file aggregati in un unico file – quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, in formato elettronico ".zip" ovvero ".rar" ovvero ".7z" ovvero equivalenti software di compressione dati – tutti i singoli file in esso contenuti dovranno essere firmati digitalmente, mentre la cartella compressa stessa non dovrà essere firmata.

Finpiemonte non prenderà in considerazione richieste di partecipazione presentate con modalità diverse, prive di sottoscrizione digitale e oltre il predetto termine.

Alla scadenza del termine per la presentazione domanda, la piattaforma Sintel calcolerà automaticamente una graduatoria che non farà fede e non sarà utilizzata ai fini dell'incarico.

Eventuali chiarimenti sulla presente procedura potranno essere forniti mediante la proposizione di quesiti scritti all'interno della sezione "Comunicazioni procedure" della piattaforma.

9. Ulteriori informazioni

Le polizze assicurative della società, attualmente in corso, con indicazione delle relative scadenze e dei premi annui corrisposti, da considerarsi quale base di riferimento per la formulazione delle offerte, sono riepilogate nella seguente tabella:

| Ramo | Premio annuo netto | Periodo |
|--|--|--|
| Copertura assicurativa Multirischi e RC verso terzi e dipendenti | Euro 7.308,13 | Dal 31.3.2023 al 31.3.2025 |
| Coperture Assicurative altri immobili | Euro 8.358,28 (somma complessiva delle singole polizze riferite ai diversi immobili) | Termini di scadenza diversi per ciascuna polizza attivata (dal 30.6.2024 al 27.6.25) |
| Copertura assicurativa delle spese legali dell'Ente | Euro 8.907,22 | Dal 31.3.2023 al 31.3.2025 |
| Copertura assicurativa D&O | Euro 64.000,00 | Dal 30.6.2023 al 30.6.2024 |
| Assicurazione sanitaria dipendenti | Euro 1.175,60/dip. Euro 1.344,39 eventuale estensione al nucleo familiare a carico del dipendente | Dal 30.04.2023 al 30.04.2024 |
| | Euro 1.468,29/componenti Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale | |
| Assicurazione infortuni professionali e extra-professionali dipendenti | Euro 25.080,00 | Dal 30.6.2023 al 30.6.2026 |

10. Criteri di individuazione del contraente

Il servizio in oggetto sarà affidato a favore dell'operatore che avrà formulato la migliore offerta tenuto conto della percentuale di commissione offerta, delle esperienze pregresse che emergono dalla documentazione richiesta all'art. 8 e della qualità e innovatività delle soluzioni in materia di valutazione rischi e dei piani assicurativi proposti.

Non saranno ammesse offerte limitate, condizionate o parziali.

Finpiemonte procederà all'affidamento del servizio anche in presenza di una sola offerta valida, purché ritenuta idonea e conveniente.

Finpiemonte ha facoltà di sospendere, modificare o annullare in qualsiasi momento il procedimento avviato, di non procedere all'affidamento se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto dell'affidamento, senza che gli operatori partecipanti possano vantare alcuna pretesa.

Tale avviso non preconstituisce infatti in capo agli offerenti alcun diritto al risarcimento o indennizzo.

11. Sicurezza

La presente procedura non è soggetta alla predisposizione del Documento Unico di Valutazione dei Rischi da Interferenze, ai sensi dell'art. 26 del D. Lgs. n. 81/2008, in quanto il servizio e/o le prestazioni sono di natura intellettuale.

Gli oneri per rischi da interferenza sono pari a zero.

12. Normativa sulla privacy e protezione dei dati personali (GDPR 679/2016)

I dati personali conferiti dagli operatori saranno raccolti e trattati ai fini del procedimento in oggetto e della eventuale e successiva stipula e gestione del contratto di incarico secondo la normativa vigente in materia. Con l'invio dell'offerta gli operatori economici esprimono il loro consenso al predetto trattamento.

Si allega l'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Generale sulla protezione dei dati (RGDP 679/2016).

Torino, 27 febbraio 2024

Il Responsabile Unico del Progetto
Alessandro Serlenga
Firmato in originale

Allegati:

1. Dichiarazione requisiti generali e speciali
2. Pantouflage
3. Patto di integrità
4. Informativa trattamento dati