



Città di Colle di Val d'Elsa

Provincia di Siena

Servizio 9 - Gare e Contratti

**SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO
a favore del Comune di Colle di Val d'Elsa**

RELAZIONE TECNICO ILLUSTRATIVA
(art. 23, c. 15, D.Lgs 50/2016 ss.mm.ii.)

1. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

Oggetto dell'appalto è l'affidamento dei servizi di brokeraggio assicurativo in favore del Comune di Colle di Val d'Elsa, come meglio specificato nel Capitolato speciale, a cui si rinvia integralmente quale parte integrante della presente.

Il contratto di brokeraggio è inquadrabile nei contratti di servizi ai sensi del D.Lgs 50/2016 "Codice dei contratti pubblici" e disciplinato dalla normativa vigente in materia ed in particolare dal D.Lgs 7 settembre 2005, n. 209 "Codice delle assicurazioni private" e ss.mm.ii.

Il mercato assicurativo da tempo presenta una forte complessità, che determina per tutte le Pubbliche Amministrazioni un'estrema difficoltà sia nel compiere un'adeguata ricognizione dei rischi connessi alla loro attività sia nella definizione di un conseguente progetto assicurativo, che recepisca i punti essenziali di quella ricognizione e al tempo stesso sia corrispondente alle caratteristiche dei prodotti assicurativi effettivamente reperibili sul mercato.

Da qui discende la necessità di affiancare alla struttura di questa Amministrazione un operatore in grado di garantire un'efficace attività di consulenza ed assistenza nella ricognizione dei rischi, nell'elaborazione dei capitolati di gara per i servizi assicurativi ed infine nella successiva gestione delle polizze assicurative, una volta affidato il servizio, oltre che dei vari sinistri ad esse relative.

Sin dal 2011 e successivamente nel 2018, il Comune di Colle di Val d'Elsa, dopo l'espletamento di apposite procedure di gara (rispettivamente aperta e negoziata, aperta a tutti gli operatori economici che hanno presentato manifestazione di interesse ed in possesso dei requisiti minimi di partecipazione), si è avvalso di contratti per il servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa.

Tali contratti hanno permesso al Comune di giovare di un supporto decisivo nella redazione dei capitolati di gara, nella successiva gestione dei sinistri, nell'adeguamento delle coperture assicurative all'evolversi delle funzioni esercitate e delle relative normative.

L'esperienza di questi anni ha dimostrato come il servizio di brokeraggio assicurativo, ai sensi del D.Lgs 209/2005, possa sicuramente essere lo strumento privilegiato, attraverso il quale garantire l'espletamento di tali funzioni.



Città del Cristallo

53034 Colle di Val d'Elsa
Via Francesco Campana, 18
tel. +39 0577 912111- fax +39 0577 912270
P.Iva 00134520527
www.comune.collevaldelsa.it info@comune.collevaldelsa.it



Città di Colle di Val d'Elsa

Provincia di Siena

Servizio 9 - Gare e Contratti

Risulta infatti di fondamentale importanza per la pubblica amministrazione, per arginare i costi delle coperture assicurative, riuscire a configurare, controllare e migliorare il proprio profilo di rischio, in modo da aumentare i margini di negoziabilità con le Compagnie di assicurazione, posto che il premio di assicurazione è commisurato alla rischiosità di ciascuna stazione appaltante.

Il servizio di brokeraggio assicurativo oggetto del presente appalto avrà durata di tre anni (trentasei mesi) dalla data di affidamento del servizio, dal 01.07.2023 al 30.06.2026, con opzione di rinnovo per la stessa durata di ulteriori tre anni (trentasei mesi) e facoltà di proroga tecnica per un periodo massimo di 6 (sei) mesi, agli stessi patti e alle stesse condizioni.

Da rilevare che tale servizio non comporta alcun onere diretto per il Comune, né presente e né futuro, in quanto la prestazione del Broker viene remunerata, secondo consolidata prassi di mercato, per il tramite delle sole Compagnie di Assicurazione, sulla base delle provvigioni inserite nei capitolati assicurativi (clausola di brokeraggio).

La provvigione viene calcolata applicando le percentuali indicate per le coperture assicurative attualmente in corso e non potrà essere richiesta la modifica delle percentuali per tutta la durata dei contratti assicurativi attualmente in corso.

La provvigione offerta in sede di gara dall'aggiudicatario verrà applicata solo all'atto della stipulazione di nuove polizze (esempio: per i nuovi contratti che si andrebbero a stipulare alla scadenza naturale delle attuali polizze, oppure in caso di disdetta, recesso, etc. ovvero in caso di collocamento di nuovi rischi assicurativi).

A titolo puramente indicativo si forniscono i seguenti elementi circa le polizze attualmente in essere nel Comune di Colle di Val d'Elsa, con relativi premi (escluse eventuali regolazioni premio), decorrenze e scadenze:

Lotto n.	Descrizione Lotto	Aggiudicatario	Premio annuo lordo in €	Premio annuo imponibile in €	Provvigioni attuali su imponibile	Importo annuo provvigioni in €
1	Polizza danni al patrimonio immobile e mobile - AR property	Vittoria Assicurazioni	42.170,00	36.567,44	7 %	2.559,72
2	Responsabilità civile verso terzi e prestatori d'opera	UnipolSai	69.375,00	56.748,46	7 %	3.972,39
3	RC patrimoniale e professionale	AIG Europe S.A.	7.237,00	5.919,84	7 %	414,39
4	Spese Legali e Peritali	ITAS Mutua	13.800,00	11.381,44	7 %	796,70
5	Polizza infortuni del personale ed altri soggetti	Vittoria assicurazioni	4.500,00	4.390,20	7 %	307,31
6	Polizza danni accidentali a veicoli - Kasko	Vittoria assicurazioni	1.600,20	1.412,21	7 %	98,85
7	Polizza Libro Matricola RC auto e rischi diversi	Vittoria assicurazioni	23.608,20	18.394,84	1 %	183,95
Totale annuo						8.333,31

La decorrenza di tutte le n. 7 polizze è quinquennale, dal 30.06.2022 al 30.06.2027, con facoltà di proroga semestrale e con le provvigioni indicate che rimangono invariate per tutto il periodo contrattuale.



Città del Cristallo

53034 Colle di Val d'Elsa
Via Francesco Campana, 18
tel. +39 0577 912111- fax +39 0577 912270
P.Iva 00134520527
www.comune.collevaldelsa.it info@comune.collevaldelsa.it



Città di Colle di Val d'Elsa

Provincia di Siena

Servizio 9 - Gare e Contratti

2. QUADRO ECONOMICO

Ai soli fini della corretta applicazione delle procedure selettive, il valore presunto e non vincolante dell'appalto è stimato in € 8.333,31 annui e, pertanto, l'importo complessivo stimato a base d'asta per l'intero periodo (anni tre oltre opzione di rinnovo per ulteriori tre anni e facoltà di proroga tecnica semestrale) è pari a complessivi **€ 54.166,52**.

Il suddetto valore è stato determinato, applicando ai premi assicurativi imponibili le provvigioni attualmente in essere: 1% sui premi polizza RCA e 7% per tutte le altre polizze (non RCA).

In virtù della peculiare modalità di remunerazione del Broker, il suddetto valore complessivo è stimato ai soli fini della determinazione delle soglie di cui all'art. 35 del D.Lgs 50/2016 e s.m.i. ed il raggiungimento di tale importo non è comunque garantito, né il Comune di Colle di Val d'Elsa è in alcun modo vincolato a far conseguire al Broker un qualsiasi corrispettivo minimo.

Come già precisato, l'espletamento del servizio non comporterà oneri diretti a carico del bilancio comunale in quanto il compenso per il Broker è ad esclusivo carico delle Compagnie Assicurative con le quali vengono stipulati o rinegoziati i contratti assicurativi, sotto forma di provvigioni calcolate in percentuale sui premi, al netto delle imposte.

Trattandosi di servizi di natura intellettuale, ai sensi dell'art. 26, comma 3-*bis* del D.Lgs. 81/2008 e s.m.i. non si procederà alla redazione del Documento Unico di Valutazione dei Rischi da Interferenza (DUVRI). L'importo degli oneri della sicurezza da rischi di interferenza è pari a € 0,00 (zero). Restano a carico del soggetto affidatario gli obblighi in merito alla sicurezza sul lavoro.

Stante la natura del servizio, ai sensi dell'art. 95, c. 10, del D.Lgs 50/2016, non sono evidenziati i costi relativi alla manodopera e gli oneri aziendali concernenti l'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro, e l'operatore economico non è tenuto ad indicarli nell'offerta economica.

3. PROCEDURA DI AFFIDAMENTO DELL'INCARICO

Affidamento tramite procedura negoziata senza bando di cui all'art. 63 del D.Lgs 50/2016, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. b) del D.L. 16 luglio 2020, n. 76, convertito con modificazioni nella Legge 11 settembre 2020, n. 120 e ss.mm.ii., a seguito dell'espletamento di previa indagine esplorativa di mercato, condotta attraverso l'acquisizione delle manifestazioni di interesse, con invito alla procedura di tutti gli operatori economici che avranno aderito nei tempi e nei modi previsti dall'avviso pubblico di indagine.

4. MODALITÀ DI AGGIUDICAZIONE

Il criterio di aggiudicazione applicato alla procedura è quello a favore dell'offerta economicamente più vantaggiosa, di cui all'art. 95 del D.Lgs n. 50/2016, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, sulla base dei seguenti criteri di valutazione:

- Offerta tecnica: massimo punti 80/100;
- Offerta economica: massimo punti 20/100.



Città del Cristallo

53034 Colle di Val d'Elsa
Via Francesco Campana, 18
tel. +39 0577 912111- fax +39 0577 912270
P.Iva 00134520527
www.comune.collevaldelsa.it info@comune.collevaldelsa.it



Città di Colle di Val d'Elsa

Provincia di Siena

Servizio 9 - Gare e Contratti

La Commissione giudicatrice valuterà le offerte e procederà all'assegnazione dei punteggi, applicando i criteri indicati nel Capitolato.

Si procederà all'aggiudicazione anche nel caso di una sola offerta pervenuta purché valida e ritenuta congrua.

5. SOGGETTI AMMESSI E REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Sono ammessi a partecipare tutti i soggetti che possono contrattare con la pubblica amministrazione, secondo quanto stabilito dalla normativa vigente (D.Lgs 50/2016).

Per la partecipazione sono richiesti i seguenti requisiti di idoneità professionale, capacità economica finanziaria e tecnico-professionale, che dovranno essere dichiarati (per la quota parte di rispettiva competenza) da ciascuno dei partecipanti (concorrente singolo, membro R.T.I. o Consorzio, impresa ausiliaria, etc.) tramite il Modello di istanza di partecipazione alla manifestazione di interesse:

A) Requisiti di ordine generale:

1. inesistenza di tutte le cause di esclusione, divieto o incapacità a contrarre con la pubblica amministrazione di cui all'art. 80 del D.Lgs 50/2016 e s.m.i.;
2. non aver concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo o comunque di non aver affidato incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. 165/2001 e s.m.i. a soggetti che hanno esercitato, in qualità di dipendenti, poteri autoritativi o negoziali presso l'amministrazione affidante negli ultimi tre anni.

B) Requisiti di idoneità professionale, ai sensi dell'art. 83, comma 1, lett. a) del D.Lgs 50/2016:

1. iscrizione nel Registro delle imprese della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura (C.C.I.A.A.) o ad altro organismo equipollente secondo la legislazione dello Stato di appartenenza, in caso di concorrente di altro Stato membro dell'Unione, per l'esercizio dell'attività di brokeraggio/intermediazione assicurativa;
2. iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, sezione "Broker", di cui all'art. 109 del D.Lgs 209/2005 e ss.mm.ii. o in Registro equivalente dello Stato in cui l'impresa è stabilita.

Ai fini di soddisfare i due requisiti sopra riportati non è possibile fare ricorso all'istituto dell'avvalimento.

C) Requisiti di capacità economica e finanziaria, ai sensi dell'art. 83, comma 1, lett. b) del D.Lgs 50/2016:

1. avere in corso la Polizza assicurativa per responsabilità civile professionale, derivante dall'esercizio dell'attività di intermediazione, di cui all'art. 110, comma 3 del D.Lgs. 209/2005 con un massimale pari o superiore a € 2.500.000,00.

D) Requisiti di capacità tecniche e professionali, ai sensi dell'art. 83, comma 1, lett. c) del D.Lgs 50/2016:



Città del Cristallo

53034 Colle di Val d'Elsa
Via Francesco Campana, 18
tel. +39 0577 912111- fax +39 0577 912270
P.Iva 00134520527
www.comune.collevaldelsa.it info@comune.collevaldelsa.it



Città di Colle di Val d'Elsa

Provincia di Siena

Servizio 9 - Gare e Contratti

1. aver svolto, nel triennio antecedente la data di pubblicazione del presente Avviso, almeno cinque incarichi di servizi di brokeraggio assicurativo a favore di pubbliche amministrazioni di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, di cui almeno uno a favore di un Comune con popolazione pari o superiore a 20.000 abitanti;
2. aver intermediato, nel triennio antecedente la data di pubblicazione del presente Avviso, premi assicurativi a favore della Pubblica Amministrazione per un importo annuo di almeno Euro 500.000,00, in considerazione dei rischi specifici connessi alla natura del servizio oggetto di affidamento.

REQUISITI PER I RAGGRUPPAMENTI

È ammessa la partecipazione dei Raggruppamenti Temporanei di Imprese, come già specificato purché vengano rispettate le condizioni previste dal citato D.Lgs 50/2016.

I requisiti di ordine generale, nonché i requisiti di cui alla Lettera B) punti 1. e 2. ed alla lettera C) punto 1. devono essere posseduti da ciascuna delle imprese aderenti al raggruppamento temporaneo, consorzio, contratto di rete, GEIE.

I Requisiti relativi alla Lettera D) punti 1. e 2. devono essere posseduti cumulativamente ma in misura maggioritaria dall'impresa capogruppo mandataria. Nel caso del Servizio di brokeraggio a favore del Comune con popolazione pari o superiore a 20.000 abitanti il Capogruppo potrà dimostrare il requisito con lo svolgimento di un servizio di brokeraggio per un Comune di 11.000 abitanti ed il mandante di un servizio per un Comune da 9.000 abitanti.

Colle di Val d'Elsa, li 28 febbraio 2023

Il Responsabile del procedimento
Responsabile del Servizio 9 - Gare e Contratti

Avv. Luca Trapani

(documento firmato digitalmente ai sensi D.Lgs. n. 82/2005 – CAD)



Città del Cristallo

53034 Colle di Val d'Elsa
Via Francesco Campana, 18
tel. +39 0577 912111- fax +39 0577 912270
P.Iva 00134520527
www.comune.collevaldelsa.it info@comune.collevaldelsa.it