



## COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO

Provincia di Perugia

### AVVISO INDAGINE ESPLORATIVA PER AFFIDAMENTO DIRETTO

**Indagine di mercato per l'affidamento diretto dei servizi ai sensi dell'art.36 comma 2 lettera a ) del D. Lgs.50/2016 così come modificato dall'art.1 co mma 2 del decreto legge 76/2020 (Decreto per la semplificazione e innovazione digitale) e dall'art. 51 del decreto legge n. 77/2021.**

Il Comune di Cerreto di Spoleto, nel rispetto dei principi di cui agli artt. 30 -36 del D. Lgs. 50/2016 , intende avviare un 'indagine esplorativa finalizzata ad acquisire manifestazioni d'interesse e preventivi da parte di operatori economici abilitati alla fornitura di servizi di brokeraggio assicurativo per l'affidamento diretto sotto soglia dei suddetti servizi, ai sensi dell'art.36, comma 2 lett.a ) del D. Lgs. 50/2016, così come modificato dall'art.1 co.2 del decreto legge 76/2020, per il seguente servizio :

#### **SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

**PERIODO DAL 01.12.2021 – 31.01.2024**

Il presente avviso è finalizzato esclusivamente ad individuare un elenco di operatori economici abilitati ed interessati ad effettuare servizi di brokeraggio assicurativo per l'amministrazione Comunale in modo non vincolante per il Comune di Cerreto di Spoleto.

Il presente avviso non costituisce proposta contrattuale né determina l'instaurazione di posizione giuridiche ed obblighi negoziali né vincola in alcun modo il Comune di Cerreto di Spoleto, che sarà libero di sospendere, modificare o annullare in qualsiasi momento il procedimento avviato senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

#### **1. Stazione appaltante:**

Comune di Cerreto di Spoleto, Piazza Pontano n. 18 – Cerreto di Spoleto (PG)

Tel. 0743/91231

PEC: comune.cerretodispolet@postacert.umbria.it

Sito internet: <https://comune.cerretodispolet.pg.it/>



## COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO

Provincia di Perugia

Per informazioni: Dr. Valter Canafoglia (Responsabile Area Amministrativa e Segretario Comunale)

### **2. Oggetto e durata dell'appalto**

Il Servizio ha per oggetto lo svolgimento dell'attività professionale di broker assicurativo, comprensivo 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. N.209/2005 e comprende, in via principale e non esaustiva, le seguenti attività:

- Identificazione, analisi e valutazione dei rischi cui è soggetto il Comune ;
- Analisi delle necessità assicurative e delle problematiche ad 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 del Comune;
- Comparazione normativa ed economica con tipologie contrattuali alternative disponibili sui mercati affinché il programma assicurativo dell'Ente conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi;
- Formulazione di un programma assicurativo organico e rispondente alle effettive esigenze di protezione del Comune, ferma restando la necessità che qualunque azione individuata dal Broker debba essere preventivamente autorizzata dall'Ente;
- Relazione periodica sulla gestione del programma assicurativo del Comune 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, in tempo utile per consentire l'indizione e l'espletamento delle gare per il rinnovo delle polizze in scadenza ovvero per attivare nuove coperture richieste da normative sopravvenute, da recesso contrattuale da parte della Compagnia, situazioni di negligenza o fallimento della Compagnia assicurativa o da nuove esigenze dell'Ente ;



## COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO

Provincia di Perugia

- 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 il Comune;
- 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 del Comune;
- Analisi del mercato assicurativo e tempestiva trasmissione al Comune 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 ad ogni tipologia di rischio, in modo da giungere nel minor tempo possibile ad una soddisfacente 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 incondizionato di sottoporre a preventiva approvazione formale del Comune 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 del Comune e comunque nel pieno rispetto degli scopi perseguiti dallo stesso Comune, evitando atteggiamenti lesivi all'immagine ed agli interessi del Comune;

Il Servizio sarà affidato per la durata di 26 mesi a decorrere dal 01/12/2021 fino al 31/01/2024 (termine di scadenza delle attuali polizze) .E' facoltà dell'Ente, al termine dell'appalto, prorogarlo per il tempo necessario all'individuazione di un nuovo operatore.

### **3. Costo del servizio**

---

P.zza Pontano, 18 - 06041 CERRETO DI SPOLETO (PG)  
Tel. 0743 - 91231 - Fax 0743 - 91412 - P.IVA 00452290547  
e-mail: [info@comune.cerretodispoleto.pg.it](mailto:info@comune.cerretodispoleto.pg.it)  
P.E.C.: [comune.cerretodispoleto@postacert.umbria.it](mailto:comune.cerretodispoleto@postacert.umbria.it)



## COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO

Provincia di Perugia

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri né presenti né futuri per il Comune di Cerreto di Spoleto in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle compagnie assicurative con le quali saranno sottoscritti i relativi contratti e sarà costituta da una provvigione calcolata sui premi annuali netti delle polizze stipulate

### **4. Situazione assicurativa**

Le polizze assicurative dell'Ente, attualmente in corso, da considerare quale base di riferimento per la formulazione delle proposte, sono le seguenti:

Lotto	Ramo	Agenzia	Premio Annuo	Premio complessivo 3 anni	Periodo	CIG
I	Responsabilità Civile verso terzi (RCT) – Responsabilità Civile verso Prestatori d’Opera (RCO)	Generali Agenzia di Perugia	€ 6.300,00	€ 18.900,00	01/02/2021 – 31/01/2024	Z06302600B
II	Copertura Incendio e rischi accessori	HDI Agenzia di Perugia	€ 5.357,00	€ 16.071,00	01/02/2021 – 31/01/2024	ZA03026546
III	Copertura Infortuni cumulativa	UnipolSai Agenzia di Spoleto	€ 302,00	€ 90600	01/02/2021 – 31/01/2024	Z5530265A6
IV	Copertura Kasko dipendenti in missione	Vittoria Agenzia di Roma	€ 1.000,00	€ 3.000,00	01/02/2021 – 31/01/2024	Z2E30265EC
V	Copertura RCA LM	Vittoria Agenzia di Roma	€ 3.300,00	€ 9.900,00	01/02/2021 – 31/01/2024	Z073026632
Totale			€ 16.259,00	€ 48.777,00		

In ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno e delle percentuale media delle provvigioni vigenti il valore presunto dell'appalto si può stimare in euro 595,52 annui e quindi in complessivi euro 1.190,52 per il periodo 01.12.2021 – 31.01.2024.

Il raggiungimento di tale importo non è comunque garantito, né il Comune di Cerreto di Spoleto è in alcun modo vincolato a far conseguire al Broker un qualsiasi corrispettivo minimo.

### **5. Requisiti di partecipazione**

Sono ammessi a presentar e la propria candidatura gli operatori economici di cui all'art. 45 del D. lgs. 50/ 2016. Per presentare la candidatura l'Operatore Economico dovrà essere in possesso dei requisiti di carattere generale, tecnico -professionale e economico- finanziario, di cui agli artt. 80 e 83 del D. Lgs. 50/2016, e delle necessarie autorizzazioni all'esercizio dell'attività oggetto del servizio.

#### **Requisiti di ordine generale:**

- non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione di cui all' art.80 del D. Lgs. 50/2016 e



## COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO

Provincia di Perugia

successive modificazione e/o integrazioni, ed in ogni altra situazione che possa determinare l'esclusione della gara e/o incapacità a contrattare con la pubblica amministrazione.

- Requisiti di idoneità professionale di cui all'art.83 lettera a) del D. Lgs.50/2016 e successive modificazioni e/o integrazioni;
- essere iscritto alla CCIAA per servizi analoghi a quelli oggetto di appalto;
- iscrizione alla Sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi istituito dall'articolo 109 del D. Lgs. 209/2005;

### Requisiti di capacità tecnico -professionale :

- aver svolto nell'ultimo triennio 2019-2020-2021 servizio di brokeraggio assicurativo a favore di enti pubblici e/o privati;

### **6. Modalità di presentazione della manifestazione di interesse e del relativo preventivo**

Gli operatori, aventi i requisiti di cui sopra, possono presentare la propria adesione alla presente manifestazione di interesse, tramite l'allegata istanza (**Allegato 1**), da inviarsi entro **le ore 12:00 del giorno 18.11.2021 esclusivamente a mezzo PEC al seguente 'indirizzo: comune.cerretodispolet@postacert.umbria.it**

La manifestazione di interesse, redatta **secondo il predetto modello**, dovrà essere sottoscritta **con firma digitale dal legale rappresentante** del concorrente, oppure da un procuratore. In tal caso dovrà essere allegata apposita procura.

Il servizio di brokeraggio verrà aggiudicato tramite affidamento diretto ai sensi dell'art.36, comma 2 lett. a) del D. Lgs. 50/2016, così come modificato dall'art.1 co.2 del decreto legge 76/2020 e dall'art. 51 del decreto legge 77/2021 e relative conversioni in legge.

La scelta del contraente avverrà sulla base del costo indiretto e della componente tecnica in quanto l'interesse preponderante per l'Ente non è il prezzo ma la qualità del servizio stesso.

Ai fini della scelta del preventivo sarà valuta la capacità di individuare ed analizzare i rischi, soluzioni assicurative per le protezioni e le tutele richieste, gestione del programma assicurativo ed assistenza in fase di trasferimento dei rischi al mercato assicurativo, gestione e modalità di trattazione dei sinistri.



## COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO

Provincia di Perugia

### **7. Ulteriori informazioni**

Il presente avviso è finalizzato esclusivamente all'acquisizione di manifestazioni di interesse e dei relativi preventivi degli operatori del settore e non costituisce proposta contrattuale e non vincola in alcun modo il Comune di Cerreto di Spoleto. La presentazione della manifestazione di interesse non comporta alcun obbligo di affidamento per il Comune di Cerreto di Spoleto. Non saranno tenute in considerazione eventuali istanze pervenute precedentemente alla data di pubblicazione del presente avviso o richieste presentate in maniera difforme da quanto specificato nel presente avviso. Resta inteso che la suddetta partecipazione non costituisce prova di possesso dei requisiti generali e speciali richiesti per l'affidamento del servizio che invece dovrà essere dichiarato dall'interessato ed accertato dalla stazione appaltante in occasione dell'affidamento.

L'Amministrazione si riserva di interrompere in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza, il procedimento avviato, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

I dati forniti dai richiedenti verranno trattati - ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e del d.lgs. 196/2003, come modificato dal d.lgs.101/2018, - esclusivamente per le finalità connesse all'espletamento della procedura in oggetto.

**Il presente avviso è pubblicato sul sito internet del Comune di Cerreto di Spoleto**

Cerreto di Spoleto 29/10/2021

Il Responsabile dell'Area Amministrativa, servizi demografici e sociali

Dott. Valter Canafoglia

**Allegati:**

**All. 1 – Modello manifestazione di interesse**

### **ALLEGATO 1 – MANIFESTAZIONE D'INTERESSE**

---

P.zza Pontano, 18 - 06041 CERRETO DI SPOLETO (PG)  
Tel. 0743 - 91231 - Fax 0743 - 91412 - P.IVA 00452290547  
e-mail: [info@comune.cerretodispoleto.pg.it](mailto:info@comune.cerretodispoleto.pg.it)  
P.E.C.: [comune.cerretodispoleto@postacert.umbria.it](mailto:comune.cerretodispoleto@postacert.umbria.it)



## COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO

Provincia di Perugia

Al Comune di Cerreto di Spoleto

[comune.cerretodispoletodisposto@postacert.umbria.it](mailto:comune.cerretodispoletodisposto@postacert.umbria.it)

### MANIFESTAZIONI DI INTERESSE E PREVENTIVO PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO PER IL PERIODO DAL 01.12.2021 AL 31.01.2024

Il sottoscritto

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_

Nato/ a \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.\_\_\_\_\_

In qualità di \_\_\_\_\_

Dell'impresa \_\_\_\_\_

Con sede legale in \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_

Cod Fisc.\_\_\_\_\_

P. Iva \_\_\_\_\_

Iscritta al Registro delle Imprese di \_\_\_\_\_ con n. \_\_\_\_\_

Matricola e/o Codice ditta Inail n. \_\_\_\_\_

Posizione Assicurativa territoriale Inail n. \_\_\_\_\_

CCNL applicato (comparto) \_\_\_\_\_

Numero Dipendenti \_\_\_\_\_

Telefono

n. \_\_\_\_\_

Indirizzo PEC \_\_\_\_\_

#### PRESO ATTO

di tutte le condizioni e dei termini di partecipazione stabiliti nella Determinazione del Responsabile rg. N. 339 del 29.10.2021 e dall'Avviso;

#### MANIFESTA

l'interesse dell'impresa rappresentata ad eseguire il servizio di cui all'oggetto e, pertanto, ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445,

#### DICHIARA

- che l'impresa è in possesso dei requisiti di ordine generale per contrarre con la P.A., non

P.zza Pontano, 18 - 06041 CERRETO DI SPOLETO (PG)  
Tel. 0743 - 91231 - Fax 0743 - 91412 - P.IVA 00452290547  
e-mail: [info@comune.cerretodispoletodisposto.pg.it](mailto:info@comune.cerretodispoletodisposto.pg.it)  
P.E.C.: [comune.cerretodispoletodisposto@postacert.umbria.it](mailto:comune.cerretodispoletodisposto@postacert.umbria.it)



## COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO

Provincia di Perugia

ricorrendo alcuna delle cause ostante previste dall'art. 80 del D.Lgs. 50/2016;

2. che l'impresa è in possesso del prescritto requisito di idoneità professionale, in quanto:
  1. iscritta alla C.C.I.A.A. per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa;
  2. regolarmente iscritta/o al n. \_\_\_\_\_ del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs. n. 209/2005, sezione B, dal \_\_\_\_\_
4. che l'impresa è in possesso di prescritti requisiti di capacità tecnico-professionale, avendo svolto nell'ultimo triennio (2019-2021) attività di brokeraggio in favore di enti pubblici e/o privati;
5. di aver preso visione dell'avviso esplorativo e di accettare integralmente quanto in esso previsto e senza alcuna riserva e/o condizione;
6. di accettare quale proprio compenso le percentuali che saranno pagate dalle Compagnie che stipuleranno i contratti (rif. Direttiva Cee 24/2014/UE);
7. che i nominativi di coloro che ricoprono le cariche sociali dell'impresa sono i seguenti:  
titolare (per ditte individuali) \_\_\_\_\_  
soci accomandatari ed eventuali direttori tecnici (per le S.A.S.) \_\_\_\_\_  
Legale Rappresentante, amministratori, consiglieri, direttori tecnici (per gli altri tipi di società)
8. di autorizzare il trattamento dei dati personali riportati nella presente dichiarazione limitatamente alla gara in oggetto, ai sensi della normativa di cui al Reg. europeo 2016/679 integrata ed aggiornata conformemente a quanto previsto dal Decreto Legislativo numero 101/2018 e ss.mm.ii., che adegua il Codice Privacy al Regolamento UE 679/2016 – GDPR;
9. di voler ricevere le comunicazioni relative al procedimento di cui trattasi al seguente indirizzo \_\_\_\_\_ di \_\_\_\_\_ Posta \_\_\_\_\_ Elettronica \_\_\_\_\_ Certificata \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

### L'IMPRESA

(Firma del legale rappresentante)

### Allegati:

- Fotocopia documento d'identità in corso di validità del sottoscrittore (art. 38, comma 3, DPR n. 445/2000);



## COMUNE DI CERRETO DI SPOLETO

Provincia di Perugia

- Atto di procura generale/speciale qualora il sottoscrittore non coincida con il legale rappresentante dell'impresa;
- Preventivo indicante la percentuale di commissione di propria spettanza;
- Relazione inerente il possesso di requisiti tecnici e professionali che evidenzi la capacità di individuare ed analizzare i rischi, soluzioni assicurative per le protezioni e le tutele richieste, gestione del programma assicurativo ed assistenza in fase di trasferimento dei rischi al mercato assicurativo, gestione e modalità di trattazione dei sinistri.