



OGGETTO: INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL QUINQUENNIO 2025-2029 -ART. 13, COMMA 2 E 5 DEL D.LGS.N. 36/2023.

IL DIRETTORE GENERALE
Dr. Sergio Mazzini

VISTI:

- il verbale del Consiglio di Amministrazione n. 105 del 22/05/2023, con il quale il Dr. Mazzini viene nominato Direttore Generale dell’Azienda So.Le.
- il Bilancio Economico di Previsione 2024 e Pluriennale 2024/2026 approvati dall’Assemblea Consortile nella seduta del 28/02/2024

CONSIDERATO che:

Azienda So.Le. per l’esercizio delle proprie attività istituzionali e per la gestione dei servizi ad essa affidati dai Comuni Soci, ha in essere le seguenti coperture assicurative:

1. R.C. oltre danni-furto-incendio
2. Poliza Kasko per auto dipendente
3. Morte, invalidità permanente Sport equestri, solo rischi extraprofessionali - 33 UTENTI
4. Morte, invalidità permanente Materna/asilo/nidi solo rischi extraprofessionali - 115 UTENTI
5. Rc generale Aziendale
6. Responsabilità Civile per 33 utenti
7. Polizza per amministratori/sindaci e dirigenti - cause lavoro -infedeltà dip. accertamenti fiscali
8. Morte, invalidità permanente direttore

Gestite, in ragione della loro complessità, tramite un servizio di brokeraggio assicurativo.

PRESO ATTO che:

In ragione della complessità delle problematiche inerenti alla determinazione del contenuto delle polizze e con riferimento alla varietà di soluzioni offerte dal mercato assicurativo, appare opportuno continuare a giovare della collaborazione di un Broker, figura professionale alla quale il Decreto Legislativo 209/2005 demanda lo svolgimento di attività di assistenza nella determinazione del contenuto dei contratti assicurativi, collaborando anche nella loro gestione ed esecuzione.

PRESO ATTO altresì che:

- l’apporto del Broker in ausilio all’Azienda So.Le. appare utile ed opportuno in virtù delle competenze tecniche dello stesso, in quanto lo stesso, per le conoscenze professionali del mercato assicurativo, è in grado di valutare e studiare le necessità dell’Azienda So.Le. e di sottoporre alla Direzione le migliori soluzioni assicurative reperibili, in rapporto alle coperture da garantire ed ai relativi costi da sostenere;
- l’assistenza e la consulenza del Broker è opportuna e conveniente per all’Azienda So.Le. considerato che le prestazioni del Broker vengono retribuite, ai sensi di legge e della prassi in materia assicurativa, mediante il conferimento da parte della Compagnia assicuratrice di una quota percentuale relativa ai premi di cui ai contratti conclusi e che conseguentemente nulla sarà al Broker dovuto da parte all’Azienda So.Le.;

VERIFICATO che:

non è possibile fare ricorso alle convenzioni Consip e al mercato elettronico della Pubblica Amministrazione (MEPA) - ai sensi dell’art. I, comma 450, della legge n.296/2006 - in quanto non risultano disponibili adeguate offerte per i servizi di brokeraggio assicurativo;

DIREZIONE GENERALE



A.S.C. Sociale del Legnanese (So.Le.) per la gestione di servizi sociali
CF. 92049320150 P.IVA 08868510960

Azienda Speciale Consortile ex art. 114 TUEL 267/2000 dei Comuni di: Busto Garolfo, Canegrate, Cerro Maggiore, Dairago, Legnano, Parabiago, Rescaldina, San Giorgio su Legnano, San Vittore Olona, Villa Cortese

DATO ATTO che:

Il servizio di brokeraggio è conferito a titolo gratuito, come da prassi consolidata di mercato, in quanto lo stesso viene remunerato da parte delle Compagnie assicurative con le quali vengono stipulate le polizze assicurative dell'Azienda So.Le., senza alcun impegno di spesa o impatto economico sull'Ente conferente l'incarico.

L'ammontare complessivo dei premi annui relativi alle polizze che l'Ente intende affidare alla gestione del broker è attualmente pari a **€ 8.519,00**;

AVVISA

Che l'Azienda Speciale Consortile So.Le. intende avviare un'indagine di mercato per l'acquisizione di proposte progettuali finalizzate all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per gli anni solari dal 2025 al 2029, così come di seguito descritto

PRECISA

che il presente avviso predisposto secondo il combinato disposto di cui all'art. n.13 commi 2 e 5 e dei principi di cui agli artt. 1, 2 e 3 del D.lgs. n. 36 del 31-03-2023, non costituisce una procedura di gara ne proposta contrattuale e non ha alcuna efficacia negoziale ne- extra contrattuale, ma ha lo scopo unico di rispettare il principio dell'accesso al mercato.

DIREZIONE GENERALE



1. OGGETTO DEL SERVIZIO

Il servizio si riferisce allo svolgimento dell'attività di Broker di assicurazione a favore dell'Azienda Speciale Consortile So.Le. (in seguito Azienda So.Le.)

Il servizio comprende in via principale, non esaustiva, le seguenti attività:

- a) identificazione, analisi e quantificazione periodica dei rischi attinenti alla specifica attività dell'Azienda So.Le.;
- b) analisi delle polizze assicurative in essere ed individuazione delle coperture occorrenti;
- c) aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato e delle nuove esigenze dell'Azienda So.Le.;
- d) assistenza continuativa all'Azienda So.Le. in ordine alle varie problematiche assicurative che emergano nello svolgimento dell'attività della stessa, con individuazione delle soluzioni ottimali da attivare;
- e) esecuzione e gestione delle polizze, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dall'Azienda So.Le. e delle scadenze contrattuali;
- f) predisposizione di un piano per la gestione dei sinistri volto all'attuazione di procedure standardizzate per semplificare e velocizzare i tempi di espletamento delle pratiche;
- g) fornitura agli uffici preposti dell'Azienda So.Le. di apposita modulistica riepilogativa dei contratti;
- h) assistenza nell'individuazione delle polizze assicurative e dei massimali da richiedere agli appaltatori di lavori, servizi e forniture, non che nella successiva verifica di corrispondenza delle polizze stesse alle prescrizioni di capitolato;
- i) consulenza ed assistenza nell'applicazione della normativa vigente in materia assicurativa e in particolare nell'osservanza del decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36;
- j) consulenza in merito a eventuali convenzioni o contratti che l'Azienda So.Le. stipula con terzi nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi e verifica di corrispondenza delle polizze, da questi stipulati, alle norme della convenzione o del contratto;
- k) consulenza e assistenza nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico dei locatari, occasionali o continuativi, di impianti, alloggi o beni Comune li (ad esempio per il "rischio locativo" ex articoli 1588, 1589 e 1611 del Codice civile a carico dei locatari);
- l) gestione stragiudiziale dei sinistri dell'Azienda So.Le., con assistenza nelle varie fasi di trattazione di quelli attivi o confacenti alle varie tipologie di rischio, al fine di conseguire, nel minor tempo possibile, la liquidazione o il risultato sperato nei confronti delle società assicuratrici;
- m) redazione e presentazione di relazione, a cadenza annuale, riepilogativa dello stato dei sinistri denunciati, non che la sinistrosità relativa alle polizze stipulate;
- n) analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi ed elaborazione di opportune strategie per diminuire la sinistrosità;
- o) individuazione di un responsabile e referente della società che avrà l'onere di recarsi presso il l'Azienda So.Le. ogni qualvolta verrà richiesto per la discussione di specifiche problematiche;
- p) obbligo di espletare, senza oneri a carico dell'Azienda So.Le., il servizio conformemente al progetto presentato in sede di manifestazione di interesse.

La società non assume alcun compito di direzione o coordinamento nei confronti degli uffici dell'Azienda So.Le. ne potrà impegnare in alcun modo dell'Azienda So.Le., se non preventivamente autorizzato, al quale resta comunque ogni potere decisionale.

Resta ferma la piena libertà dell'Azienda So.Le. di accettare o meno le proposte o i suggerimenti della società, sia in ordine alla stipula di contratti assicurativi, sia in ordine alla liquidazione dei sinistri.



Il pagamento dei premi viene effettuato dall'Azienda So.Le. al Broker entro i termini contrattualmente previsti dalle polizze; il versamento del premio nelle mani del Broker concreta il pagamento del premio ai sensi dell'articolo 1901 del Codice Civile.

Il Broker si obbliga a versare i premi alle compagnie di assicurazioni interessate, nonché a rilasciare all'Azienda So.Le. le polizze, le appendici, le ricevute emesse dalle compagnie assicurative debitamente quietanzate.

2. RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO (RUP)

Il Responsabile Unico del Progetto è il Sig. Dario Canuto, responsabile dell'Ufficio Appalti dell'Azienda So.Le.

3. DURATA

Il servizio ha durata di anni cinque (60 mesi) con decorrenza **01/01/2025-31/12/2029** eventualmente rinnovabili per ulteriori 5 anni.

L'Azienda So.Le. si riserva la facoltà di recedere dal contratto con un preavviso non inferiore a 60 giorni da inoltrarsi tramite PEC (posta elettronica certificata) nei seguenti casi:

- per mutamenti interni di carattere organizzativo che abbiano incidenza sull'esecuzione del servizio;
- qualora venga meno per il Contraente il potere di contrattare, anche in forza di nuovi assetti dell'Azienda So.Le., non che da ulteriori norme che impattino, direttamente o indirettamente sul presente servizio.

L'incarico cesserà con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione al Registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

4. SITUAZIONE ASSICURATIVA

Le polizze attualmente in corso sono le seguenti:

Ramo	Compagnia	Coperture	Quietanza annuale
Multibusiness 36	Allianz	R.C. + danni-furto-incendio	1.078,50 €
Auto	Allianz	FL600BX - CASCO	467,50 €
Infortunl	ZURICH	MORTE , INV. PERMANENTE Sport equestri, solo rischi extraprofessionali - 33 UTENTI	330,00 €
Infortunl	ZURICH	MORTE , INV. PERMANENTE Materna/asilo/nidi solo rischi extraprofessionali - 115 UTENTI	400,00 €
RC rischi diversi	Allianz	RC GENERALE	2.686,00 €
RC rischi diversi	UnipolSai	26 ASSICURATI - RC	658,00 €
RC rischi diversi	UnipolSai	7 ASSICURATI - RC	658,00 €
Rischio professionale	Arch Insurance	POLIZZA PER AMMINISTRATORI/SINDACI E DIRIGENTI - CAUSE LAVORO -INFEDELTA' DIP. ACCERTAMENTI FISCALI	1.750,00 €
Infortunl	ZURICH	MORTE , INV. PERMANENTE DIRETORE	491,00 €
			8.519,00 €



5. PRECISAZIONI

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri finanziari diretti, né presenti né futuri, per l'Azienda So.Le., in quanto l'attività del broker aggiudicatario sarà remunerata dalle compagnie di assicurazione con le quali sono stipulati i contratti assicurativi.

In ragione dell'ammontare dei premi delle polizze attualmente in corso (esclusa la regolazione di premi per conguagli di anni precedenti) e di quelle di prossima attivazione, il valore del servizio per la durata quinquennale è ipoteticamente stimato in **€ 50.000,00**.

L'attività del Broker non si esaurisce nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma si qualifica in una collaborazione ampia con l'Azienda So.Le. In questo senso, nella scelta del Broker, saranno valorizzate le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione.

6. REQUISITI

Possono presentare manifestazione di interesse gli operatori economici in possesso dei seguenti requisiti: Requisiti di ordine generale e di idoneità professionale

- iscrizione nel Registro delle imprese oppure nell'Albo delle imprese artigiane;
- iscrizione nel registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del d.lgs. 209/2005 da almeno tre anni dalla data di pubblicazione del presente avviso;
- assenza dei motivi di esclusione di cui agli articoli dal 94 al 95 del d.lgs. 36/2023;
- assenza delle condizioni previste dall'art. 53 comma 16-ter del d.lgs. 165/2001 (pantouflage o revolving door);

Requisiti di capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale

- aver eseguito nel precedente triennio (2021-2022-2023) almeno tre servizi di brokeraggio assicurativo presso enti locali e/o Aziende Speciali Consortili

7. PROGETTO PER L'ESECUZIONE DEL SERVIZIO

Unitamente alla domanda di partecipazione dovrà essere presentato il progetto per l'esecuzione del servizio costituito da una relazione sintetica composta da:

- Presentazione della società con indicazione dell'esperienza in campo pubblico e struttura organizzativa dedicata all'Azienda So.Le. (e obbligatorio l'individuazione di un responsabile e referente della società che avrà l'onere di recarsi presso l'Azienda So.Le. ogni qualvolta verrà richiesto per la discussione di specifiche problematiche);
- Modalità di analisi e valutazione dei rischi, gestione dei sinistri e liquidazione dei danni;
- Metodologia per la formulazione e revisione del programma assicurativo dell'Ente;
- Proposte operative per la gestione dei sinistri (attivi e passivi);
- Proposte di formazione rivolte al personale dell'Ente incaricato della gestione dei contratti assicurativi e dei sinistri.

Le proposte saranno valutate dal RUP supportato da apposita commissione tecnica interna, in termini di efficacia delle procedure e rispondenza alle esigenze dell'ente, prendendo in considerazione:

- a. l'organizzazione del servizio e la composizione del team (allegare curriculum) dedicato all'Azienda So.Le., nonché la disponibilità e reperibilità dei consulenti e il supporto per la risoluzione delle problematiche rilevate;
- b. l'esperienza maturata nel settore delle amministrazioni pubbliche e degli enti locali;
- c. le caratteristiche metodologiche, tecniche e qualitative del progetto che il Broker intende adottare per l'analisi dei rischi e per la razionalizzazione del sistema assicurativo dell'Azienda So.Le.
- d. la tempistica e le modalità di gestione dei sinistri;



Si precisa che l'elaborato dovrà essere contenuto in un massimo 6 facciate (oltre i curriculum), formato A4, carattere Times New Roman 12 interlinea singola e margini cm. 2.

Saranno prese in considerazione solo le prime 6 facciate di relazione.

8. TERMINI E MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

Gli operatori economici qualificati interessati devono presentare la propria manifestazione di interesse, completa di dichiarazione sostitutiva (allegato A), ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, unitamente alla loro miglior proposta tecnica di esecuzione del servizio offerto, tramite piattaforma TRASPARE di Azienda So.LE. <https://ascsole.traspire.it>, **entro le ore 12:00 del giorno 06 Dicembre 2024.**

La manifestazione di interesse (allegato A) e la proposta di progetto per l'esecuzione del servizio dovranno essere firmate digitalmente, a pena di irricevibilità, dal legale rappresentante dell'impresa o dal suo procuratore ed in tal caso va allegata copia conforme all'originale della relativa procura da cui si evincono i poteri di rappresentanza.

Non saranno ammesse offerte pervenute oltre il termine stabilito e con modalità diversa da quanto richiesto.

9. ALTRE INFORMAZIONI

Il presente Avviso è pubblicato sul sito istituzionale dell'Azienda So.Le. Le eventuali comunicazioni verranno pubblicate sul medesimo sito istituzionale dell'ente. Le informazioni potranno essere richieste tramite l'apposita funzione all'interno della piattaforma TRASPARE.

10. TRATTAMENTO DATI PERSONALI

Si informa ai sensi e per gli effetti degli articoli 13 e 14 del GDPR UE 2016/679 che i dati raccolti saranno trattati per finalità inerenti la definizione del presente procedimento e la conseguente attività esecutiva e che verranno utilizzati esclusivamente per tale scopo, oltre che per l'adempimento degli obblighi previsti dalle disposizioni normative e regolamentari vigenti in materia come dettagliato nell'informativa pubblicata all'indirizzo internet <https://ascsole.traspire.it>

Legnano 19/11/2024	IL DIRETTORE GENERALE Dott. Sergio Mazzini
--------------------	---

Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del D.Lgs 82/2005 s.m.i. e norme collegate, il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa