



AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO ACQUISIZIONE BENI E SERVIZI

VISTA E RICHIAMATA la propria determinazione n. 30 del 25 marzo 2024 con la quale si è disposto di procedere all’affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo tramite affidamento diretto ai sensi dell’art. 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs. del 31/03/2023 n. 36 in attuazione dell’art. 1 della Legge n° 78/2022 e relativi allegati previa pubblicazione di avviso di indagine di mercato;

VISTO l’art. 50, co. 1, lett. b) del D.Lgs.vo n. 36/2023, che espressamente include i principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità nonché pubblicità tra i criteri che sovrintendono all’affidamento ed alla esecuzione dei lavori, servizi e forniture di importo inferiore alla soglia comunitaria;

AVVISA

che Sanitaservice ASL LE srl Unipersonale intende affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per il triennio **2024/2026**, con possibilità di proroga, previa indagine di mercato, con affidamento diretto ai sensi dell’art 50, co. 1, lett. b) del D.Lgs. n. 36/2023

1. OGGETTO E DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

L'appalto ha per oggetto l’affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo a favore di Sanitaservice ASL LE srl Unipersonale. L’appalto si configura come appalto di servizi e concerne lo svolgimento di attività professionale di broker assicurativo, comprensivo di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione, e nella loro gestione ed esecuzione. Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri finanziari diretti per Sanitaservice ASL LE srl, né presenti e né futuri, in quanto le prestazioni del broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie assicuratrici con le quali saranno stipulati i contratti assicurativi.

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative della società. In particolare l’incarico riguarda:

1. ricognizione, analisi e valutazione dei bisogni assicurativi dell'ente, dei rischi da assicurare ai fini di una efficace prevenzione e gestione del rischio, valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare (eventuale) assicurabile e stesura di un programma assicurativo della società, 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;
2. attività di supporto tecnico ed amministrativo nella predisposizione di 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-consultiva 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.
3. ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti;
4. assistenza nella gestione polizze con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi; 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 dalla società;

- f) formazione e aggiornamento del personale individuato dalla società relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per la società.

Il broker si impegna inoltre, senza alcun onere a carico della società, ad effettuare una verifica annuale della situazione sinistri inerenti le polizze in corso, finalizzata ad evidenziare eventuali anomalie nella gestione dei servizi della società.

Con riferimento al pagamento dei premi, il broker provvede a trasmettere alla società 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 di Sanitaservice ASL LE srl, 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.

2. PROCEDURA DI AFFIDAMENTO

Il presente avviso non costituisce avvio di una procedura di gara pubblica né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo Sanitaservice ASL LE srl che procederà - ai sensi della normativa in premessa richiamata - tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo.

3. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso dei requisiti generali di cui all'art. 94 del D.Lgs. 36/2023. All'indagine di mercato possono partecipare i soggetti che possiedono, fornendo dichiarazione del legale rappresentante da inserire nell'offerta, almeno i seguenti requisiti:

- Iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa;
- Iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 108 e seguenti del D.Lgs 209/2005, sezione B dello stesso, da almeno tre anni;
- Avere in corso la polizza R.C. professionale di cui all'art 112 del D.Lgs 209/2005 con massimale non inferiore a quelli stabiliti dall'IVASS;
- Aver svolto nell'ultimo triennio (2021-2023) servizi di brokeraggio assicurativo in favore di almeno n. 3 Amministrazioni pubbliche;

- Di aver intermediato nell'ultimo triennio (2021-2023) premi per un ammontare complessivo non inferiore a € 250.000,00 riferito a Pubbliche Amministrazioni;

4. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

I soggetti interessati dovranno caricare nell'apposita sezione della piattaforma EmpULIA la documentazione richiesta o in alternativa far pervenire a mezzo email PEC all'indirizzo sanitaservice.aslleunipersonale@legalmail.it l'istanza e gli allegati (in formato PDF con firma digitale) entro e non oltre

le ore 23.59 del giorno 08 marzo 2024

Il termine indicato deve considerarsi come perentorio e le eventuali domande pervenute oltre la scadenza non saranno considerate.

L'istanza dovrà contenere i seguenti moduli:

- **Manifestazione di interesse e dichiarazione unica**, redatta secondo il modello di cui al modello allegato al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto con firma digitale - a pena di esclusione - dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale);
- **Proposta per l'esecuzione dell'incarico** consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Times New Roman 12), con i contenuti di seguito indicati:
 - Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato;
 - Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
 - Gestione dei contratti assicurativi;
 - Gestione delle procedure in caso di sinistri;
 - Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
 - Servizi aggiuntivi.
- **Elemento economico**, di cui al modello allegato al presente avviso compilato con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del broker. Il modello dovrà essere sottoscritto con firma digitale dal legale rappresentante.

5. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, co. 1, lett. b) del D.Lgs. n. 36/2023, mediante il raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel successivo punto 6 del presente avviso.

6. CRITERI PER LA SCELTA DELL'ASSEGNETARIO DEL SERVIZIO

Nel caso in cui pervengano più manifestazioni di interesse, questa società procederà alla scelta del soggetto affidatario sulla base dei criteri di seguito indicati

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTI (Max 100)
Proposta Max 90 punti	Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi Gestione dei contratti assicurativi Gestione delle procedure in caso di sinistri Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi Servizi aggiuntivi	MAX 90
Elemento economico Max 10 punti	Provvigioni DIVERSE RAMO RCA	Max 7 punti
	Provvigioni su RCA	Max 3 punti

La valutazione delle proposte verrà effettuata in base al grado di rispondenza delle stesse alle esigenze dell'Amministrazione, di fattibilità delle proposte e delle soluzioni prospettate, di chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti, di concretezza e innovazione delle soluzioni, di personalizzazione del servizio. Con riferimento all'elemento economico, l'attribuzione del punteggio avverrà secondo quanto dettagliato nella seguente tabella:

Commissioni poste a carico delle Compagnie sulla polizza assicurativa DIVERSE RAMO RCA	Fino al 10%: punti 7 Oltre il 10% e fino al 12%: punti 5 Oltre il 12% e fino al 14 %: punti 3 Oltre il 14% e fino al 15 %: punti 1 Oltre il 15%: punti 0
--	--

Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze assicurative RCA	Fino ad un massimo del 5%: punti 3 Oltre il 5% e fino al 7%: punti 2 Oltre il 7% e fino al 9%: punti 1 Oltre il 9%: punti 0
---	--

In caso di più manifestazioni di interesse, il servizio sarà affidato al concorrente che avrà conseguito il punteggio più elevato sulla base dei criteri sopra indicati.

7. ALTRE INFORMAZIONI

Per le comunicazioni e gli scambi di informazione nell'ambito della presente procedura verrà utilizzato la piattaforma EmPULIA, ove gli atti della procedura verranno pubblicati nella sezione "Consultazione Preliminare di Mercato", nonché sul sito istituzionale di questa società nella sezione "Bandi di gara e concorsi" e le relative comunicazioni pertanto potranno avvenire anche a mezzo pec all'indirizzo sanitaservice.aslleunipersonale@legalmail.it

Responsabile Unico del Progetto è il Responsabile Servizio Acquisizione beni e servizi, Dott. Mauro Durante - e-mail: acquisti@sanitaservicelecce.it;

Ai sensi del REGOLAMENTO (UE) 679/2016 i dati forniti a Sanitaservice ASL LE srl, sono raccolti e verranno trattati esclusivamente per finalità istituzionali e per la erogazione dei servizi richiesti, Titolare del trattamento dei dati è:

- a. Sanitaservice ASL LE srl Unipersonale - Via Miglietta n. 5 - Lecce
- b. e-mail: acquisti@sanitaservicelecce.it;
- c. PEC: sanitaservice.aslleunipersonale@legalmail.it

25 marzo 2024

Il RUP
Dott. Mauro Durante

