



**AVVISO PUBBLICO DI INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA
ALL’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO
PER IL PERIODO DI ANNI TRE**

CIG: ZE5332B6D6

L’A.M.A.N. S.c.p.a. Azienda Multiservizi Amerino Narnese, Partita IVA 00115370553 (d’ora in avanti denominata AMAN o Azienda) con sede in Amelia (TR) S.S. Amerina Km. 7+700, intende affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo con affidamento diretto ai sensi dell’art. 36 comma 2 lett. a) del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i. previa indagine di mercato.

Art. 1 - Stazione Appaltante:

A.M.A.N. S.c.p.a.	s.s. Amerina Km. 7+700 – 05022 Amelia (TR)
Cod. Fiscale e Part. IVA	00115370553
Telefono / Fax	0744.902283 / 0744.900219
Indirizzo Internet	www.amanscpa.it
PEC	aman.scpa@legalmail.it

Art. 2 – Oggetto dell’avviso pubblico:

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. 209/2005 e comprende in via principale e non esaustiva le seguenti attività:

- Individuazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti al complesso delle attività facenti capo all’Azienda, anche sulla base dei precedenti eventi dannosi;
- Ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti, dei rischi assicurati e revisione del programma assicurativo dell’AMAN con segnalazione di possibili e convenienti modifiche in base alle esigenze dell’Azienda, resa pareri, assistenza e consulenza in materia assicurativa e attinente;
- Studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali, economicità, indagini di mercato, ecc.;
- Monitoraggio costante del programma assicurativo dell’Azienda, affinché lo stesso conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l’equilibrio dei costi, con predisposizione degli aggiornamenti e delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità che qualsiasi azione individuata dal Broker debba essere preventivamente autorizzata dall’AMAN;
- Supporto nella redazione dei capitolati tecnici 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’Azienda. I capitolati dovranno essere corredati da una relazione tecnica che illustri i criteri di individuazione delle basi d’asta per ogni ramo di rischio;
- Assistenza e consulenza nelle varie fasi di espletamento delle procedure di richiesta, di valutazione delle offerte di assicurazione e di stipula dei contratti assicurativi, ferma restando



l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, in capo all'AMAN;

- Presentazione, entro 30 giorni naturali e consecutivi dalla sottoscrizione dell'incarico, del nuovo programma assicurativo dell'Azienda, mediante la redazione di un rapporto che illustri sinteticamente l'analisi dei rischi incombenti sull'Azienda;
- Supporto nella gestione delle polizze ed in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti fra l'AMAN e le compagnie assicuratrici, attraverso il controllo sull'emissione tempestiva delle polizze, appendici, notifica delle scadenze dei pagamenti dei premi e/o eventuali conguagli con almeno 30 giorni di anticipo, nonché degli atti di liquidazione dei sinistri, e ogni altra connessa attività amministrativo-finanziaria, incluso il versamento dei premi alle compagnie per conto dell'AMAN;
- Supporto tempestivo nella gestione e in tutte le attività nei rapporti fra l'Azienda e le compagnie assicurative, qualora quest'ultime risultino negligenti o in rischiose situazioni economiche tali da non garantire sufficientemente la copertura di eventuali sinistri all'Azienda (esempio non esaustivo: fallimento o messa in liquidazione della compagnia);
- Gestione dei sinistri attivi e passivi occorsi durante il periodo di copertura assicurativa, e/o già verificatisi precedentemente e pendenti alla data di conferimento dell'incarico, attraverso idoneo servizio di gestione e liquidazione sinistri, con assistenza adeguata nelle varie fasi di trattazione, controllando l'adempimento delle compagnie agli obblighi loro derivanti dalle polizze, rilevando altresì eventuali ipotesi di "mala gestio". La gestione dei sinistri dovrà prevedere anche il controllo delle prestazioni accessorie di polizze da parte delle compagnie (es.: difesa giudiziale dell'assicurato, perizie di parte, ecc.), in particolare dovrà essere posta cura ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi ai cittadini;
- Elaborazione di un report semestrale inerente l'andamento dei sinistri pagati, riservati e senza seguito, eventuali franchigie maturate a carico dell'Azienda, corredato da valutazioni tecniche ed eventuali proposte migliorative;
- Attivazione di un sistema "on line" sicuro, accessibile e verificabile con User ID e password opportunamente consegnate dal Broker, per la gestione tempestiva dei sinistri ed eventuali comunicazioni con l'Azienda;
- Consulenza ed assistenza a favore degli amministratori e dei dipendenti dell'Azienda, che ne facciano richiesta, per problematiche professionali e/o di categoria, nonché studio di convenzioni relative a coperture assicurative individuali in vari settori di rischio;
- Assistenza tecnico legale sia in favore dell'Azienda, sia in favore dei dipendenti nei casi di sinistro.

Art. 3 – Durata dell'appalto:

Il servizio sarà affidato per la durata di anni 3. E' facoltà dell'Azienda rinnovare il contratto alle stesse condizioni per ulteriori anni tre.

Art. 4 – Costo del servizio:

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri, né presenti né futuri, per AMAN in quanto la remunerazione sarà a carico delle compagnie assicurative con le quali saranno sottoscritti i contratti assicurativi.

Art. 5 – Situazione assicurativa:

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



<i>N. POLIZZA</i>	<i>TIPO ASSICURAZIONE</i>	<i>COMPAGNIA</i>	<i>SCADENZA</i>	<i>FRAZ.</i>	<i>IMPORTO</i>
DO-72092421M0	D&O	ARCH INSURANCE DAC	15/09/2022	ANNUALE	€ 1.571,00
198857	TUTELA LEGALE	DAS SPA	01/05/2022	ANNUALE	€ 1.200,00
65167992519	RCT ENTI PUBBLICI	UNIPOL SAI ASSICURAZIONI	31/12/2021	ANNUALE	€ 8.950,00
77120914	MACCHINARI E ATTREZZATURE	ALLIANZ	28/04/2022	ANNUALE	€ 886,50
77120919	MACCHINARI E ATTREZZATURE	ALLIANZ	24/07/2022	ANNUALE	€ 626,50
67994636	MACCHINARI E ATTREZZATURE	ALLIANZ	15/10/2021	ANNUALE	€ 300,00
766548967	CAUZIONI DEFINITIVE (C/SII)	GENERALI ITALIA	01/10/2021	TRIENNALE	€ 3.154,00
180078487	FURTO	UNIPOL SAI ASSICURAZIONI	26/04/2022	ANNUALE	€ 2.940,00
400359577	COVID 19	GENERALI ITALIA	31/12/2021	ANNUALE	€ 352,00
963107315	RC PATRIMONIALE DIRETTORE TECNICO	LLOYDS	30.06.2022	ANNUALE	€ 612,33

In ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno e della percentuale media delle provvigioni vigenti il valore presunto del servizio si può stimare in € 2.000 annui e quindi in complessivi € 6.000 per tre anni.

3

Art. 6 – Requisiti di partecipazione

Sono ammessi a partecipare all'indagine di mercato gli operatori economici di cui all'art. 45 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i. in possesso dei seguenti requisiti:

Requisiti di ordine generale:

- non trovarsi in alcuna delle clausole di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i. e in ogni altra situazione che possa determinare esclusione dalla gara;

Requisiti di idoneità professionale di cui all'art. 83 lett. a) del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.:

- essere iscritto alla C.C.I.A.A. per servizi analoghi a quelli oggetto dell'appalto;
- essere iscritto alla sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi di cui all'art. 108 e seguenti del D. Lgs. 209/2005 da almeno tre anni;

Requisiti di capacità tecnica professionale

- aver svolto nel triennio antecedente la scadenza del termine di presentazione della manifestazione di interesse servizi di brokeraggio e consulenza assicurativa per un importo in premi non inferiore a € 6.000.000; di tali servizi, almeno cinque, analoghi a quelli della presente gara, devono essere stati svolti nei confronti di Enti pubblici o privati. Il possesso del suddetto requisito corrisponde all'esigenza di selezionare operatori economici qualificati e dotati di un'esperienza minima, sia in ragione del valore del contratto che si deve affidare, nonché in ragione della complessità del servizio e dell'elevata professionalità richiesta all'aggiudicatario;
- avere in corso una polizza RC professionale per un massimale non inferiore a € 2.500.000.

Art. 7 – Modalità di partecipazione

I soggetti interessati dovranno far pervenire la proposta di servizio e la documentazione richiesta per l'affidamento del servizio in busta chiusa, sigillata e controfirmata sui lembi di chiusura,



riportatante all'esterno, oltre all'intestazione e alla PEC del mittente, la seguente **dicitura**: "NON APRIRE – Indagine di mercato per l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo" a mezzo raccomandata ovvero con qualsiasi altro mezzo idoneo, al seguente indirizzo: A.M.A.N. S.c.p.a. - S.S. Amerina Km. 7+700 - 05022 Amelia (TR) **entro e non oltre le ore 13:00 del giorno 11 Ottobre 2021.**

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

La documentazione deve comprendere i seguenti moduli:

- ◆ **Manifestazione di interesse e dichiarazione unica, redatta secondo il modello di cui all'Allegato A)** al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto – a pena di esclusione – dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale) e corredato da fotocopia di documento d'identità in corso di validità dello stesso;
- ◆ **Proposta per l'esecuzione dell'incarico** consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Arial 10), con i contenuti di seguito indicati:
 - a) Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli Enti pubblici e privati e del team dedicato;
 - b) Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
 - c) Gestione dei contratti assicurativi;
 - d) Gestione delle procedure in caso di sinistri;
 - e) Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
 - f) Servizi aggiuntivi.
- ◆ **Elemento economico, di cui all'Allegato B)** al presente avviso, compilato con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del Broker. Il modello dovrà essere sottoscritto dal legale rappresentante. La percentuale di provvigione verrà espressamente indicata in ogni procedimento per l'assunzione di polizze assicurative;
- ◆ **Patto di integrità sottoscritto dal legale rappresentante (All. C).**

Art. 8 – Affidamento del servizio

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a) del D. Lgs. 50/2016, mediante il raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati dal Responsabile o da apposita Commissione per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel successivo punto 9 del presente avviso.

Art. 9 – Criteri per la scelta dell'assegnatario del servizio

Nel caso in cui pervengano più manifestazioni di interesse, l'Azienda procederà alla scelta del soggetto affidatario sulla base dei criteri di seguito indicati.

ELEMENTI DI VALUTAZIONE

- ◆ **Proposta metodologica = Max 90 punti**
 - Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e privati 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 = Max 10 punti**

La valutazione delle proposte verrà effettuata in base al grado di rispondenza delle stesse alle esigenze dell'Azienda, 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 sulle polizze assicurative:
 - Fino al 10%: punti 10
 - 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

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.

Art. 10 - Altre informazioni

Il presente avviso, finalizzato ad una indagine di mercato, non costituisce proposta contrattuale e non vincola in alcun modo l'AMAN che sarà libera di avviare altre procedure. L'AMAN 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.

Trattamento dati personali

I dati raccolti saranno trattati secondo il Regolamento UE 2016/679 (GDPR) garantendo la massima protezione. Testo integrale dell'informativa consultabile all'indirizzo: www.amanscpa.it.

Accesso agli atti

L'accesso agli atti, il diniego / esclusione e il differimento dell'accesso è disciplinato dall'art. 53 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i. e dalla Legge 241/1990.

Codice etico

Il concorrente dovrà prendere visione all'indirizzo www.amanscpa.it del Codice Etico adottato da A.M.A.N. ed impegnarsi, anche per i propri dipendenti, ad osservare una condotta conforme ai valori e principi in esso espressi.

Patto di integrità

Il mancato rispetto del patto di integrità darà luogo all'esclusione dalla gara o alla mancata sottoscrizione del contratto, oppure alla sua risoluzione ex art. 1456 c.c.

Pubblicazione Avviso

Il presente avviso è pubblicato:

- sul profilo del committente www.amanscpa.it nella sezione "Società Trasparente";
- all'albo pretorio dei Comuni soci dell'Azienda.

Eventuali informazioni potranno essere richieste via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: aman.scpa@legalmail.it.

Il Direttore Tecnico
(ing. Vilma Medori)

Allegati:

- All. A): Fac-simile Domanda di manifestazione di interesse;
- All. B): Fac-simile Elemento economico;
- All. C): Patto di integrità da sottoscrivere.

