



# COMUNE DI LOREO

PROVINCIA DI ROVIGO

Piazza Municipio, 4 – 45017- Tel. 0426/336811 – Fax 0426/669186  
PEC: [protocollo.comune.loreo.ro@pecveneto.it](mailto:protocollo.comune.loreo.ro@pecveneto.it)  
P.I. 00192820298 C.F. 00092880293 [www.comune.loreo.ro.it](http://www.comune.loreo.ro.it)

## AVVISO PUBBLICO MANIFESTAZIONE DI INTERESSE PER AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 2025-2029

Con il presente avviso il Comune di Loreo intende avviare una indagine di mercato tramite manifestazione d'interesse al fine di affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo di anni cinque più eventuale proroga tecnica di mesi sei.

Il Comune di Loreo si riserva la facoltà di interrompere in qualsiasi momento, modificare o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato e di non dar seguito della successiva gara per il servizio di che trattasi, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

L'affidamento in oggetto sarà effettuato sul portale MEPA – [www.acquistinretepa.it](http://www.acquistinretepa.it) tramite confronto di preventivi.

### Normativa di riferimento

La normativa di riferimento è il D. Lgs. 36 del 31 marzo 2023 "Codice dei contratti pubblici" e s.m.i., con particolare riguardo ai principi di cui all'art. 3 e al principio di rotazione di cui all'art. 49, volti ad assicurare l'effettiva possibilità di partecipazione alle microimprese, piccole e medie imprese. L'affidamento avverrà ai sensi dell'art. 50 comma 1 lettera b) del medesimo codice, mediante confronto tra preventivi.

### A) Amministrazione contraente

Comune di Loreo  
Piazza Municipio 4  
45017 Loreo (RO)  
Tel. 0426/336811  
PEC: [protocollo.comune.loreo.ro@pecveneto.it](mailto:protocollo.comune.loreo.ro@pecveneto.it)  
Sito internet: [www.comune.loreo.ro.it](http://www.comune.loreo.ro.it)

### B) Oggetto dell'Avviso Pubblico – descrizione del servizio

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:

- Individuazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti al complesso delle attività facenti capo all'Ente, anche sulla base dei precedenti eventi dannosi;
- Ricognizione, analisi e valutazione delle polizze attive esistenti ed individuazione delle eventuali coperture;
- 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'Ente, 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'Ente con le modalità e forme dell'azione amministrativa;

- 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'Ente. 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'Ente;
- Presentazione, entro 60 giorni naturali e consecutivi dalla sottoscrizione delle nuove polizze, del nuovo programma assicurativo del Comune di Loreo, mediante la redazione di un rapporto che illustri sinteticamente gli elementi principali del programma, la portata delle garanzie e gli interventi effettuati;
- Supporto nella gestione delle polizze ed in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti fra il Comune di Loreo 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 trenta giorni di anticipo, nonché degli atti di liquidazione dei sinistri;
- Supporto tempestivo nella gestione e in tutte le attività nei rapporti fra l'Ente 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'Ente (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 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'Ente, corredato da valutazioni tecniche ed eventuali proposte migliorative, che il Responsabile della gestione sinistri dovrà presentare all'Ufficio Ragioneria del Comune;
- Formazione ed aggiornamento degli operatori indicati dall'Ente sulle problematiche assicurative connesse all'attività, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazione;
- Consulenza ed assistenza a favore degli amministratori e dei dipendenti dell'Ente, 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.

### **C) Durata dell'appalto**

Il contratto avrà durata di anni 5 (cinque) con decorrenza dalla data di sottoscrizione dello stesso, prorogabile fino ad un massimo di 6 (sei) mesi al fine di procedere a nuovo affidamento del servizio ai sensi del D. Lgs. 36/2023 e s.m.i.

### **D) Costo del servizio – valore stimato dell'affidamento**

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri, né presenti né futuri, per il Comune di Loreo 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 costituita da una provvigione calcolata sui premi annuali netti delle polizze stipulate.

Il valore stimato dell'affidamento del servizio in oggetto (art. 14 comma 1 lett. c) è pari all'importo di € 14.500,00 (escluso l'importo per l'eventuale proroga tecnica fino ad un massimo di 6 mesi). Tale importo è calcolato in via presuntiva prendendo come base l'attuale provvigione applicata ai contratti assicurativi in essere e in quanto tale potrà subire variazioni in relazione ai contratti effettivamente stipulati, senza che sia garantito un importo minimo.

Il servizio di brokeraggio assicurativo per la sua natura strettamente intellettuale ed essendo svolto al di fuori delle pertinenze dell'Ente, ai sensi e per gli effetti di cui al D. Lgs. 81/2008 e s.m.i. non è soggetto a costi per la sicurezza né obbligo di redazione del DUVRI.

#### **E) Situazione assicurativa attuale**

Alla data di pubblicazione del presente avviso, il Comune di Loreo ha in essere le seguenti polizze:

| <b>Polizza</b>                           | <b>Scadenza</b> | <b>Premio attuale annuo lordo €</b> |
|--|-----------------|-------------------------------------|
| RCTO – Responsabilità civile verso terzi | 31.07.2026      | 9.600,00                            |
| Infortuni                                | 31.07.2026      | 790,90                              |
| Tutela legale                            | 31.07.2026      | 3.950,00                            |
| All Risks                                | 31.07.2026      | 6.551,26                            |
| Responsabilità civile patrimoniale       | 31.07.2026      | 2.890,00                            |
| R.C. Auto                                | 31.07.2025      | 4.712,77                            |
| Kasko                                    | 31.07.2026      | 896,68                              |

#### **F) Requisiti di partecipazione e loro possesso**

Possono manifestare il proprio interesse a partecipare all'indagine di mercato gli operatori economici di cui all'art. 65 del D. Lgs. 36/2023 e s.m.i. in possesso dei seguenti requisiti:

##### Requisiti di ordine generale:

- non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione di cui all'art. 94 del D. Lgs. n. 36/2023 e s.m.i. 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. 100 c. 1 lett. a del D. Lgs. 36/2023 e s.m.i.:

- essere iscritto alla CCIAA per servizi analoghi a quelli oggetto di appalto;
- iscrizione alla Sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (R.U.I.) istituito dall'articolo 109 del D. Lgs. n. 209/2005 da almeno 3 anni;
- possesso della certificazione UNI EN ISO 9001:2000 attinente l'attività in oggetto.

##### Requisiti di capacità economico-finanziaria:

- aver sottoscritto polizza assicurativa a garanzia della responsabilità professionale verso terzi della società, nonché dei suoi dipendenti anche collaboratori occasionali;
- aver svolto nell'ultimo triennio 2021/2023 servizio di brokeraggio assicurativo a favore di enti pubblici e/o privati tra i quali siano incluse almeno 3 (tre) amministrazioni pubbliche;

##### Requisiti di capacità tecnico-professionale:

- aver intermediato nell'ultimo triennio 2021/2023 premi lordi assicurativi per un importo non inferiore a € 500.000,00.

Nel caso di RTI o consorzi:

- I requisiti di idoneità professionale devono essere posseduti da ciascun componente;
- I requisiti di capacità economico-finanziaria devono essere posseduti dalla capogruppo mandataria/delegataria nella misura minima del 60% e da ciascuna mandante/consorzata nella misura minima del 20%, fermo restando che la capogruppo dovrà possedere i requisiti in misura maggioritaria;
- Il requisito di capacità tecnico-professionale deve essere posseduto dal raggruppamento nel suo complesso.

Verrà accettata anche l'eventuale manifestazione d'interesse dell'attuale broker, in quanto la gestione del servizio è risultata molto soddisfacente e tenuto conto anche della competenza tecnica e gestionale necessaria e dimostrata.

### **G) Modalità di individuazione dell'aggiudicatario**

I soggetti interessati ed in possesso dei requisiti dovranno far pervenire la propria manifestazione d'interesse all'incarico utilizzando la modulistica allegata alla presente esclusivamente a mezzo posta elettronica certificata al seguente indirizzo:

***protocollo.comune.loreo.ro@pecveneto.it***

**Entro e non oltre le ore 12:00 del giorno 25 Ottobre 2024.**

Il termine indicato deve considerarsi perentorio.

La manifestazione d'interesse dovrà essere 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.

Gli operatori che avranno manifestato il loro interesse riceveranno apposito invito a presentare il loro preventivo nel portale MEPA – [www.acquistinretepa.it](http://www.acquistinretepa.it) .

Il preventivo dovrà essere presentato entro i termini indicati nell'invito e dovrà contenere gli elementi di seguito elencati in via esemplificativa e che saranno successivamente dettagliati nello stesso:

1. **Relazione tecnica** in cui il concorrente dovrà illustrare le modalità organizzative concrete per la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo, meglio specificato alla lettera B) del presente avviso e le modalità di gestione dei sinistri attivi e passivi nonché le tecniche e modalità concrete da utilizzare per garantire l'efficacia, l'efficienza e l'economicità del programma assicurativo (massimo 5 facciate in formato A4).
2. **Elemento economico** compilato con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del broker.

### **H) Affidamento del servizio**

L'assegnazione del servizio avverrà mediante il raffronto delle proposte presentate con l'opportuna considerazione della provvigione richiesta.

### **I) Individuazione dell'aggiudicatario**

L'Ente si riserva la facoltà di richiedere ai soggetti interessati integrazioni a e/o chiarimenti su dichiarazioni e documenti presentati, nel rispetto del principio di parità di trattamento.

L'Amministrazione non è vincolata all'espletamento della procedura di affidamento: essa si riserva inoltre di specificare o aggiungere condizioni o requisiti di partecipazione.

La manifestazione d'interesse non costituisce prova del possesso dei requisiti di carattere generale e speciali richiesti.

Il contratto verrà perfezionato solamente dopo aver eseguito i dovuti controlli di legge.

### **L) Inadempienze e penalità**

L'aggiudicatario ha l'obbligo di uniformarsi a tutte le disposizioni di legge ed a quelle previste nel presente avviso.

Eventuali inadempienze, compresa la mancata attuazione di quanto indicato nel preventivo, vedranno l'applicazione di penali comprese tra € 200,00 ed € 500,00, in rapporto alla gravità del fatto. La contestazione verrà effettuata a mezzo PEC, la mancata risposta alla quale da parte dell'aggiudicatario costituirà presa d'atto ed assenso. Le controdeduzioni e giustificazioni fornite saranno valutate dall'Ente al fine dell'eventuale applicazione delle citate penali. L'applicazione di eventuali penali non esonera l'aggiudicatario dalla regolare esecuzione delle prestazioni e dall'eventuale risarcimento del danno.

### **M) Cause di risoluzione**

La risoluzione del contratto avverrà in caso di grave inadempimento come disciplinato dall'art. 122 del D. Lgs. 36/2023 e più precisamente:

- Mancata realizzazione di quanto proposto in sede di preventivo;
- Truffa;
- Interruzione del servizio senza giusta causa;
- Violazione del segreto d'ufficio;
- Reiterazione per almeno 3 (tre) volte della stessa inadempienza già contestata o tale da pregiudicare il funzionamento del servizio;
- Cessione a terzi in tutto o in parte, direttamente o indirettamente, di diritti od obblighi inerenti il presente affidamento;
- Violazione degli obblighi inerenti il Codice di Comportamento dei Dipendenti Pubblici.

**N) Altre informazioni**

- Il presente avviso viene pubblicato all'Albo Pretorio del Comune di Loreo nonché sul sito istituzionale dell'Ente ([www.comune.loreo.ro.it](http://www.comune.loreo.ro.it)) nella sezione Amministrazione Trasparente – Bandi di gara e contratti e sulla home page dello stesso;
- Eventuali comunicazioni verranno pubblicate esclusivamente sul sito istituzionale dell'Ente.
- Eventuali informazioni potranno essere richieste via email agli indirizzi di posta elettronica [protocollo.comune.loreo.ro@pecveneto.it](mailto:protocollo.comune.loreo.ro@pecveneto.it), [ragioneria@comune.loreo.ro.it](mailto:ragioneria@comune.loreo.ro.it), [finanziaria@comune.loreo.ro.it](mailto:finanziaria@comune.loreo.ro.it);
- Responsabile del procedimento è la Responsabile dell'Area I Servizi Affari Generali - Finanziario Rag. Patrizia Vianello;
- Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., i dati e le informazioni personali vengono raccolti dal Comune di Loreo e trattati con strumenti manuali ed informatici e per finalità relative alla gestione del procedimento.