

INDAGINE DI MERCATO

Avviso finalizzato alla selezione di un partner per l'erogazione di servizi di brokeraggio e consulenza assicurativa alla Pubblica Amministrazione.

* * *

1. NATURA DELL'AVVISO

Leganet, Società strumentale per servizi di ALI – Autonomie Locali Italiane, con il presente Avviso è intenzionata a raccogliere, presso gli operatori economici specializzati nel mercato di riferimento, proposte commerciali propedeutiche alla stipula di un accordo per la promozione e vendita di prodotti e servizi di brokeraggio e consulenza assicurativa, per una durata complessiva massima di 5 anni.

Il presente Avviso ha, dunque, quale finalità esclusiva, il sondaggio del mercato di riferimento e non costituisce una proposta contrattuale. Leganet si riserva la più ampia discrezionalità nella selezione del contraente, anche a valle di plurime trattative tese ad approfondire le migliori offerte pervenute.

All'esito della negoziazione scaturente dal presente Avviso, sarà prescelta la soluzione commerciale ritenuta la più confacente alle esigenze mediante una valutazione discrezionale tecnico-economica basata sulle caratteristiche più avanti indicate.

2. OGGETTO

Il servizio atteso comprende le attività di intermediazione assicurativa di cui all'art.106 e 109 comma 2 lett. b) del D.Lgs.209/2005 e s.m.i., che consiste nel presentare e proporre prodotti assicurativi, nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività, nella conclusione dei contratti e nella collaborazione alla gestione o all'esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti assicurativi stipulati e dei procedimenti connessi ai sinistri oggetto del servizio. L'espletamento del servizio sarà a titolo non oneroso e con rischi ed oneri di attuazione a totale carico del broker.

Il servizio richiesto si specifica nelle seguenti attività:

1. Servizi di assistenza, consulenza e gestione del programma assicurativo globale preventivo alla definizione degli schemi di polizza, relativi alle varie tipologie di rischi assicurabili, compresa l'analisi dei rischi e l'attività di assistenza all'Ente;
2. Redazione di report preventivi e consuntivi finalizzati specificatamente alla gestione economica delle attività assicurative compatibilmente con gli adempimenti contabili previsti dalle norme vigenti in materia per gli Enti Pubblici;
3. Analisi delle polizze esistenti e predisposizione di un programma assicurativo completo e confacente alle esigenze, che tenga conto della più recente giurisprudenza e delle disposizioni dei "CCNL";
4. Relativamente a future procedure per l'affidamento di servizi assicurativi, analisi dell'andamento e delle opportunità del mercato assicurativo, nonché valutazione dell'ipotesi e modalità di ricollocamento dei contratti, con specifica proposta e redazione dei capitoli di polizza da mettere a gara e assistenza nella eventuale predisposizione dei documenti di gara;

5. Assistenza nella gestione tecnica ed amministrativa delle polizze con il controllo sull'emissione delle medesime, appendici, scadenze dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativo- contabile, anche relativamente a polizze già in corso alla data di decorrenza della prestazione;
6. Assistenza nella gestione sinistri;
7. Presentazione di un riepilogo con frequenza semestrale relativo alla situazione dei sinistri contenente l'indicazione di quelli aperti, liquidati, riservati e dichiarati senza seguito;
8. Predisposizione di un rapporto annuale relativo allo stato dell'intero pacchetto assicurativo con indicazione degli interventi effettuati, dei costi, degli eventuali risparmi conseguiti e delle strategie da attuare a breve e medio termine;
9. Monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
10. Trasmissione di informazioni inerenti alle innovazioni legislative nelle assicurazioni degli Enti Locali e di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel proseguo del rapporto, con segnalazione delle novità del mercato assicurativo e tempestiva trasferimento;
11. Formazione ed aggiornamento del personale indicato in relazione agli aspetti connessi alla gestione assicurativa.

3. DURATA

La durata dell'accordo è fissata in un massimo di 5 anni a partire dalla data di sottoscrizione del contratto.

4. VALORE STIMATO DELLE ATTIVITA' E IMPORTO A BASE D'ASTA

Lo svolgimento del servizio di brokeraggio assicurativo non comporta alcun onere né presente né futuro per compensi, rimborsi e quant'altro, giacché il compenso per il broker, in ragione degli usi negoziali diffusi nel mercato assicurativo nazionale ed internazionale, resterà a carico delle Compagnie di Assicurazione.

Nessuna pretesa potrà dunque essere avanzata nei confronti del Committente Leganet S.r.l., neanche nel caso in cui esso non si dovesse procedere alla stipula di alcun contratto di assicurazione. **In virtù della peculiare modalità di remunerazione del broker, il valore posto a base d'asta della presente procedura è la percentuale media di commissione sui premi imponibili riconosciuti relativi alle polizze assicurative contratte, pari al 10%**, da applicarsi quindi sui premi imponibili relativi alle polizze assicurative contratte dai terzi ed in corso di validità e per le eventuali polizze assicurative future che terzi potranno contrarre nel corso della durata dell'accordo.

Ai sensi dell'art. 11, comma 2, d.lgs. n. 36/2023, si comunica che al personale dipendente impiegato nelle attività si dovrà applicare il CCNL *“per i dipendenti di società di brokeraggio assicurativo, aziende e pmi che svolgono il ruolo di broker assicurativi e brokercoach e dipendenti da imprese del commercio, dei servizi e del terziario”*. L'operatore economico individuato si impegnerà ad applicare il contratto collettivo nazionale e territoriale indicato nell'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto per tutta la sua durata.

5. SOGGETTI AMMESSI ALLA PROCEDURA SELETTIVA

Sono ammessi a partecipare alla procedura di selezione gli operatori economici in possesso dei requisiti di partecipazione previsti dal successivo art. 6 del presente Avviso e rientranti nell'elencazione di cui all'art. 65 del d.lgs. n. 36/2023.

6. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

1. Ai fini della partecipazione e della ammissione alla procedura di selezione i concorrenti devono essere in possesso dei seguenti requisiti per operare con la PA:

A. REQUISITI GENERALI

- i. insussistenza dei motivi di esclusione di cui agli artt. 94 e 95 del d.lgs. n. 36/2023.

B. REQUISITI DI IDONEITÀ

- i. iscrizione nel Registro delle Imprese della Camera di Commercio per l'esercizio dell'attività oggetto dell'appalto, ovvero, nei casi previsti, ad uno dei registri commerciali indicati dall'allegato II.11 al D.lgs. n. 36/2023;
- ii. iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari – Sezione B tenuto dall'IVASS da almeno 5 anni dalla data di pubblicazione del presente documento.

C. REQUISITI SU SISTEMI DI GARANZIA DELLA QUALITÀ E NORME DI GESTIONE AMBIENTALE

- i. possesso della certificazione del sistema di gestione per la qualità in corso di validità secondo la norma UNI EN ISO 9001:2015 per il servizio oggetto della presente procedura;

D. REQUISITI DI CAPACITÀ TECNICO-PROFESSIONALE

- i. possesso di un organico medio annuo di dipendenti negli ultimi tre esercizi finanziari di almeno 15 (quindici) unità di cui almeno 3 (tre) iscritti alla sezione B del Registro Unico degli Intermediari tenuto dall'IVASS da almeno 5 anni dalla data di pubblicazione del presente documento.

Leganet, in caso di irregolarità formali, potrà invitare i concorrenti, a mezzo di opportuna comunicazione scritta, a completare o a fornire i chiarimenti in ordine al contenuto dei certificati, documenti e dichiarazioni presentati.

Il mancato, inesatto o tardivo adempimento alla richiesta di integrazione è motivo di interruzione della negoziazione.

7. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

Gli operatori economici interessati devono far pervenire la seguente documentazione, prodotta in modalità esclusivamente elettronica, sottoscritta digitalmente, entro e non oltre il giorno **11 DICEMBRE 2023**, all'indirizzo PEC ufficiogare@leganetpec.leganet.it:

- la Manifestazione di interesse : In caso di partecipazione alla presente indagine in forma associativa, la manifestazione di interesse deve essere presentata da tutti i concorrenti riuniti o consorziati;
- una Relazione tecnica: di massimo n. 25 fasciate (esclusi copertina, indice e curricula allegati)

in formato A4 con carattere Times New Roman corpo 11. Eventuali pagine in eccesso non verranno prese in considerazione al fine della valutazione. È possibile allegare documenti che contengano maggiori elementi di dettaglio, laddove necessari e purché siano indicati nella Relazione tecnica; tale documentazione non sarà conteggiata nel predetto limite delle facciate. Nella Relazione tecnica sono descritte le modalità di realizzazione di tutti i servizi oggetto della presente procedura, in conformità quindi con tutto quanto previsto nel precedente art. 3.

Alla Relazione tecnica deve essere allegato il curriculum della figura professionale individuata dal concorrente come Responsabile del Progetto, che deve possedere un'esperienza di almeno 5 anni iscritto alla sezione B del Registro Unico degli Intermediari tenuto dall'IVASS, al quale verranno affidate le mansioni di supervisione e coordinamento delle attività svolte nell'esecuzione della fornitura;

- *l'Offerta economica*: L'offerta economica è fissa ed invariabile, commisurata alla percentuale **media di commissione sui premi imponibili** massimi riconosciuti relativi alle polizze assicurative contratte pari 10%, comprensivo di ogni onere e spesa, di cui al precedente art. 4.

Non verranno esaminate candidature che dovessero pervenire oltre il termine di cui al precedente comma 1.

La PEC di trasmissione deve riportare il seguente oggetto: "*Indagine di mercato finalizzata alla selezione di contraenti per l'erogazione dei servizi di brokeraggio e consulenza assicurativa alla PA.*"

Tutta la documentazione dovrà essere presentata con firma digitale del soggetto munito di poteri di rappresentanza.

8. RISERVATEZZA E PROTEZIONE DATI

Tutti i soggetti partecipanti alla presente procedura assumono l'obbligo di mantenere riservati tutti i dati personali e le informazioni di cui vengano in possesso in conseguenza della partecipazione alla presente procedura di selezione.

Le parti si impegnano ad improntare il trattamento dei dati ai principi di correttezza, liceità e trasparenza nel pieno rispetto di quanto definito dal citato Regolamento UE 2016/679 e dalla normativa nazionale applicabile, con particolare attenzione a quanto prescritto con riguardo alle misure di sicurezza da adottare.

Leganet informa che i dati, i documenti e ogni altra informazione acquisita in sede di offerta, saranno utilizzati esclusivamente ai fini della conduzione della gara, della scelta dell'aggiudicatario, della successiva gestione del contratto, garantendone l'assoluta sicurezza e riservatezza, anche in sede di trattamento con sistemi automatici e/o manuali.

Il titolare del trattamento è Leganet, con sede in Roma, in Via delle Botteghe Oscure, 54. Allo scopo di garantire la miglior tutela dei dati personali, Leganet ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (RPD o, secondo la terminologia inglese, DPO), disponibile all'indirizzo e-mail dpo@leganet.it.

L'[informativa completa sulla privacy](#) di Leganet e l'[informativa completa per i fornitori](#) sono disponibili nella sezione "[Privacy](#)" del sito internet www.leganet.it.

9. ULTERIORI INFORMAZIONI

Si precisa che l'acquisizione delle candidature non comporta l'assunzione di alcun obbligo specifico da parte di Leganet, che non assume alcun vincolo in ordine alla prosecuzione della propria attività negoziale, né l'attribuzione al candidato di alcun diritto in ordine alla sottoscrizione del contratto.

Leganet si riserva in ogni caso ed in qualsiasi momento il diritto di sospendere, interrompere, modificare o cessare definitivamente la presente indagine conoscitiva senza che ciò possa costituire diritto o pretesa a qualsivoglia risarcimento, indennizzo o rimborso dei costi o delle spese eventualmente sostenute dall'interessato o da eventuali suoi aventi causa, per aver fornito le informazioni richieste dalla presente indagine.

Non sono previste graduatorie o attribuzione di punteggi e l'eventuale aggiudicatario del servizio sarà individuato sulla base di una valutazione ispirata ai canoni fondamentali di imparzialità, economicità, efficienza, secondo una valutazione discrezionale a costui rimessa.

Il Presidente e legale rappresentante

Alessandro Broccatelli