

## **Avviso pubblico finalizzato all'acquisizione di candidature per l'affidamento del Servizio di brokeraggio, consulenza, assistenza, gestione e stipula del pacchetto assicurativo e dei relativi sinistri della società IGEA S.p.A., per la durata di tre anni.**

In esecuzione della Determina A.U. la N. 76/2023 del 21/06/2023 IGEA S.p.A. ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii., intende procedere, mediante pubblicazione sulla piattaforma "SardegnaCAT", all'acquisizione di domande di partecipazione per l'affidamento del "Servizio di Brokeraggio, consulenza e gestione del pacchetto assicurativo e dei relativi sinistri della società IGEA S.p.A.", ai sensi e nei termini di cui agli artt. 106 e seguenti del D.Lgs 209/2005, fra tutti gli operatori economici iscritti alla Categoria "AL26 – SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA".

### **Art. 1 Oggetto**

L'avviso ha per oggetto all'acquisizione di candidature per l'affidamento del "Servizio di Brokeraggio, consulenza e gestione del pacchetto assicurativo e dei relativi sinistri della società IGEA S.p.A.", ai sensi e nei termini di cui agli artt. 106 e seguenti del D.Lgs 209/2005, fra tutti gli operatori economici iscritti alla Categoria "AL26 – SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA".

CPV: 66514110-0 - Servizi di assicurazione di autoveicoli.

#### **1.1 Servizi necessari**

Il servizio di brokeraggio comprende tutte le attività necessarie allo svolgimento dei servizi in oggetto per conto di IGEA S.p.A., in particolare l'operatore economico dovrà svolgere -con propri mezzi e organizzazione - le seguenti attività:

- a. individuazione, analisi e valutazione dei rischi e delle problematiche ad essi collegate; sarà compito del broker l'individuazione dei rischi assicurabili, partendo dall'analisi e dalla valutazione degli stessi attinenti all'espletamento delle attività svolte da IGEA S.p.A. ed all'assetto normativo di riferimento;
- b. analisi e valutazione delle coperture esistenti in relazione, in particolar modo, all'efficacia ed economicità di queste ultime, studio e proposte di eventuali aggiornamenti e revisioni anche a seguito dell'emanazione di nuove normative, dei mutamenti del mercato assicurativo, di eventuali evoluzioni giurisprudenziali della materia e delle esigenze di IGEA S.p.A.;
- c. analisi delle nuove esigenze assicurative necessarie e occorrenti manifestatesi in corso di attività, da definire o mediante l'integrazione delle coperture assicurative già in essere, oppure con la stipula di nuove polizze;
- d. assistenza nella gestione delle polizze, in particolare per quello che riguarda la gestione dei sinistri, attivi e passivi e la segnalazione preventiva della scadenza dei premi, anche relativamente a polizze già in corso alla data dell'inizio dell'incarico. La gestione deve essere garantita anche per i sinistri che, accaduti precedentemente all'aggiudicazione di cui alla presente procedura, non siano stati definiti al momento della sottoscrizione dell'incarico assegnato con questa gara;
- e. assistenza nella predisposizione dei capitoli speciali per le procedure di selezione che IGEA S.p.A. riterrà di indire per l'assunzione di polizze assicurative nel corso di validità del contratto; i capitoli, le statistiche sinistri e qualsiasi altra documentazione necessaria alla gara dovrà pervenire agli uffici preposti di IGEA S.p.A. tramite posta elettronica certificata, entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta;
- f. relativamente alle procedure per l'affidamento del servizio di copertura assicurativa di IGEA S.p.A., il broker dovrà fornire assistenza nella predisposizione dei capitoli di polizza;
- g. consulenza e/o intervento per la soluzione di eventuali problematiche entro il giorno successivo alla richiesta di intervento da parte di IGEA S.p.A.;
- h. monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti, anche attraverso la redazione di report preventivi e consuntivi finalizzati alla gestione economica delle attività assicurative;

- i. Tempestiva trasmissione delle novità legislative o di pronunce giurisprudenziali innovative che intervengano nel corso del servizio compresa la relativa valutazione degli effetti pratici derivanti dalle suddette novità;
- j. formazione ed aggiornamento del personale in relazione agli aspetti operativi in materia assicurativa;
- k. creazione di un database contenente i dati più significativi relativi ai sinistri e ai singoli contratti assicurativi stipulati da IGEA S.p.A.;
- l. predisposizione di un rapporto annuale relativo allo stato dell'intero pacchetto assicurativo di IGEA S.p.A. con indicazione degli interventi effettuati, i costi, eventuali risparmi conseguiti e le strategie da attuare a breve e medio termine.

**Per i sinistri attivi:** per eventuali risarcimenti offerti per somme inferiori al danno richiesto o documentato dal personale di IGEA S.p.A., sarà cura del Broker produrre gli elementi necessari a giustificare la differenza, allegando un proprio parere di congruità non vincolante per la Società;

**Per i sinistri passivi:** in caso di danno di entità entro la soglia della franchigia prevista dalla polizza, il Broker si impegna ad esprimere una propria valutazione in merito e a trasmettere copia della perizia redatta dalla Compagnia Assicurativa, nonché ogni altra documentazione idonea a consentire il nulla osta da parte di IGEA S.p.A. per la liquidazione al danneggiato.

Il Broker dovrà, inoltre, mettere a disposizione attraverso strumenti elettronici, utilizzabili anche tramite internet, la gestione automatizzata dei contratti di assicurazione e la verifica dello stato dei sinistri, a cui gli incaricati di IGEA S.p.A. possano accedere in qualsiasi momento per:

- Informazione di dettaglio riferiti ad ogni singola polizza;
- Informazioni relative ai dati contabili di ciascuna polizza;
- Elenco dei sinistri aperti su ogni singola polizza, con particolare riguardo alla situazione analitica sinistri-liquidazione.

## 1.2 Elementi Opzionali e migliorativi

Si tratta di servizi migliorativi rispetto a quelli di cui al punto precedente, pertinenti all'oggetto dell'avviso che sulla base della valutazione della società IGEA S.p.A. potranno fornire un valore aggiunto al servizio.

Tali prestazioni non comporteranno alcun onere economico aggiuntivo per IGEA e dovranno essere indicate con apposito allegato alla Domanda di Partecipazione.

A titolo esemplificativo e non esaustivo numero di ore settimanali/mensili/periodiche da dedicare ad esigenze specifiche della società; messa a disposizione di risorse umane esperte per risoluzione di problematiche legate ai rischi specifici della società e alla gestione immediata di sinistri di particolare complessità.

## Art. 2 Inizio del servizio, durata e luogo di esecuzione

Il servizio oggetto del presente Avviso avrà una durata triennale decorrente dalla data del 01.01.2024 e fino al 31.12.2026, oltre all'eventuale proroga tecnica semestrale.

Resta inteso che la durata del contratto in corso di esecuzione potrà essere modificata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente ai sensi dell'art. 120, comma 11 del D.Lgs. n. 36/2023 e ss.mm.ii., limitatamente alle prestazioni di legge consentite. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni contrattuali agli stessi prezzi, patti e condizioni previsti nel contratto.

## Art. 3 Importo

I compensi del Broker, come da consuetudine di mercato, resteranno ad intero ed esclusivo carico delle compagnie di assicurazione e, pertanto, nulla sarà dovuto da IGEA S.p.A. per le attività espletate, né a titolo di compenso né a qualsiasi altro titolo.

Sono a carico del Broker tutte le spese e oneri accessori e conseguenti all'espletamento dell'incarico, nonché i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico stesso.

Le polizze assicurative stipulate da IGEA S.p.A., in vigore al momento dell'indizione del presente Avviso, sono quelle indicate nella seguente tabella:

N°	RAMO POLIZZE	PREMIO ANNUO	SCADENZA
<b>1</b>	RCA-LIBRO Matricola	<b>46.950,31 €</b>	30/06/2023
<b>2</b>	RCTO	<b>18.000,00 €</b>	06/02/2025
<b>3</b>	VITA DIRIGENTI	<b>1.609,00 €</b>	31/12/2024
<b>4</b>	Fideiussione ANGA Cat. 9B	<b>5.750,00 €</b>	31/01/2030
<b>5</b>	Fideiussione ANGA Cat. 10A	<b>600,00 €</b>	24/09/2027

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta per IGEA S.p.A. alcun onere finanziario diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto l'affidatario, come da prassi consolidata di mercato, sarà remunerato direttamente dalle Compagnie di assicurazione, limitatamente ai contratti stipulati con l'assistenza del broker medesimo nel periodo di durata del servizio. Ai sensi dell'art. 14, comma 14, lettera a), del D.Lgs 36/2023 e ss.mm.ii., in virtù della peculiare modalità di remunerazione del broker, il valore complessivo viene stimato ai soli fini della determinazione della soglia europea, del valore della cauzione e dell'assegnazione del Codice Identificativo Gara. Detto valore necessario anche per la quantificazione dell'importo da porre a base di gara, stimato per l'intera durata contrattuale e dell'eventuale proroga tecnica semestrale, è determinato applicando ai premi assicurativi la percentuale di provvigione riconosciuta al broker, presuntivamente in Euro 21.093,00 (euro ventunomilanovantatre/00).

#### **Art. 4 Requisiti generali**

Gli operatori economici, possono partecipare alla presente procedura in forma singola o associata, secondo le disposizioni dell'art. 65 del Codice dei Contratti, purché in possesso dei seguenti requisiti:

- 1) Cittadinanza italiana o di uno degli stati membri dell'Unione Europea;
- 2) Iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività coerente con quella oggetto dell'appalto o presso il competente ordine professionale;
- 3) Iscrizione nella sezione Broker del R.U.I. - Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riasicurativa come previsto dall'art. 109 del D.Lgs 209/2005 da almeno 5 anni;
- 4) Assenza a proprio carico di alcuna delle situazioni che configurano motivi di esclusione automatica dalle procedure di affidamento di pubblici contratti ai sensi dell'art 94 del D.Lgs n. 36/2023 e ss.mm.ii.;
- 5) Assenza a proprio carico di alcuna delle situazioni che configurano motivi di esclusione non automatica dalle procedure di affidamento di pubblici contratti ai sensi dell'art 95 del D.Lgs n. 36/2023 e ss.mm.ii.;
- 6) Assenza di conflitto di interessi (articoli 16 e 95, comma 1, lettera b) del D.Lgs. n. 36/2023), ossia assenza di qualsiasi legame tra la società di brokeraggio, i suoi soci, i responsabili dell'intermediazione assicurativa e gli intermediari assicurativi presenti sul mercato;
- 7) Possedere polizza assicurativa di responsabilità civile professionale conforme alle disposizioni di cui agli artt. 110 comma 3 e 112 comma 3 del D.Lgs 209/2005;

Non saranno ammessi a partecipare alla successiva procedura di gara gli operatori economici che abbiano concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo, e comunque conferito incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. n. 165 del 2001.

#### **4.1 Requisiti di capacità tecnico-organizzativa**

L'aver eseguito negli ultimi cinque anni precedenti alla data di pubblicazione dell'avviso, dei servizi analoghi e per almeno un triennio continuativo, per conto di società direttamente o indirettamente partecipate dallo Stato o da Enti Pubblici Territoriali operanti nei settori industriali, con almeno 250

dipendenti e un fatturato annuo superiore a 50 milioni di euro, da attestare mediante un elenco dei contratti eseguiti con indicazione dell'oggetto, delle date e delle denominazioni dei committenti.

#### **Art. 5 Modalità di selezione e di affidamento del servizio**

L'esame delle candidature sarà effettuato da una commissione, all'uopo nominata con Determina dell'Amministratore Unico su proposta del RUP, dopo la scadenza del termine di presentazione delle stesse.

La selezione avverrà in base a elementi desumibili dalla documentazione presentata e indicata al successivo articolo. Non sono previste graduatorie di merito o attribuzione di specifici punteggi.

Saranno esclusi gli operatori economici che presentino la documentazione incompleta e/o parziale.

Resta ferma la facoltà di non selezionare nessun operatore economico fra quelli che presenteranno le proprie candidature per il servizio oggetto del presente Avviso, qualora nessuna manifestazione di interesse risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto della procedura o, se aggiudicata, di non stipulare il contratto.

La Commissione trasmetterà al RUP l'esito dell'esame delle candidature per l'adozione degli atti necessari e conseguenti.

Trattandosi di servizi di importo inferiore alle soglie di cui all'art. 14 del D.Lgs. n. 36/2023 e ss.mm.ii., per l'affidamento e la relativa forma contrattuale trovano applicazione le disposizioni dell'articolo 50 del D.Lgs. N. 36/2023 e ss.mm.ii.

Ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs. n. 36/2023, si svolgerà sul portale [www.sardegnaecat.it](http://www.sardegnaecat.it).

Il Responsabile Unico del Procedimento è il dott. Francesco Calia.

#### **Art. 6 Modalità di presentazione delle manifestazioni di interesse**

Tutti i documenti relativi alla presente procedura dovranno essere inviati esclusivamente per via telematica, in formato elettronico ed essere sottoscritti con firma digitale, a pena di esclusione.

La manifestazione di interesse dovrà pervenire entro e non oltre il nuovo termine perentorio delle ore 12:00 del 03/08/2023, pena l'irricevibilità dell'offerta stessa. L'ora e la data esatta di ricezione delle offerte sono certificate dal sistema SARDEGNACAT.

Le domande di partecipazione dovranno contenere:

- Allegato A - "Domanda di partecipazione - Dichiarazione requisiti" debitamente compilata e firmata digitalmente dal legale rappresentante dell'operatore economico;

Qualora le dichiarazioni e/o attestazioni siano sottoscritte da un procuratore (generale o speciale) la cui procura (riferimenti dell'atto notarile), nonché l'oggetto della procura medesima, non siano attestati nel certificato di iscrizione al Registro delle imprese, l'operatore economico dovrà produrre e allegare a sistema scansione dell'originale della procura (generale o speciale) che attesti i poteri del sottoscrittore e gli estremi dell'atto notarile. La Stazione appaltante si riserva di richiedere all'operatore economico, in ogni momento della procedura, la consegna di una copia della procura conforme all'originale.

Il legale rappresentante, inoltre, al fine di dimostrare l'insussistenza delle cause di esclusione ex art. 94 del D.Lgs. n. 36/2023 e ss.mm.ii., in riferimento alla specifica organizzazione dell'operatore economico, dovrà rendere tale dichiarazione per sé stesso e, per quanto di propria conoscenza, per i soggetti in carica e per i soggetti cessati dalla carica, così come indicati nello stesso Allegato A.

La procedura è regolata:

- dal presente Avviso e dalla documentazione in esso richiamata;
- dal D.Lgs. n. 36/2023 e ss.mm.ii.;

Per chiarimenti legati alla presente procedura è possibile utilizzare il sistema di messaggistica presente sul portale nella relativa sezione, resta inteso che gli stessi chiarimenti potranno essere chiesti entro e non oltre 4 giorni dalla scadenza del nuovo termine fissato per la presentazione delle candidature.

Le risposte e tutte le comunicazioni si intenderanno validamente effettuate all'indirizzo di posta elettronica indicato dall'operatore economico al momento dell'iscrizione all'Elenco degli stessi operatori al suddetto portale.

Tutti i documenti relativi alla presente procedura, fino alla conclusione della stessa, dovranno essere inviati esclusivamente per via telematica attraverso il sistema, in formato elettronico ed essere sottoscritti a pena di esclusione con firma digitale di cui all'art. 1, comma 1, lett. s), del D.Lgs. 82/2005.

La domanda, redatta in lingua italiana, dovrà pervenire entro e non oltre il termine perentorio stabilito sul sistema, pena l'irricevibilità della stessa e comunque la non ammissione alla procedura.

L'ora e la data esatta di ricezione delle offerte sono stabilite in base al tempo del sistema.

**Art. 7 Trattamento dati personali**

Tutti i dati personali trasmessi dai candidati con le domande di partecipazione alla selezione, ai sensi del D.lgs. 196 del 30/06/2003 e del Regolamento UE 2016/679, saranno trattati esclusivamente per le finalità di gestione del presente avviso.

Il presente Avviso sarà pubblicato anche sul sito internet istituzionale di IGEA S.p.A. alla voce "Bandi e Gare" ([www.igeaspa.it](http://www.igeaspa.it)).

**Art. 8 Rinvio alle norme di legge.**

Per quanto non espressamente previsto dal presente avviso, si rinvia alle leggi e ai regolamenti vigenti in materia, nonché a quanto previsto dal D.Lgs. 36/2023 e ss.mm.ii.

**Allegati:** Allegato A "Domanda di partecipazione e attestazione requisiti"

**IGEA S.p.A.**