

Comuni di:				UNIONE DI COMUNI “Alta Marmilla” (Provincia di Oristano) via Anselmo Todde, 18 CAP 09091 - Ales Tel. 0783 91998 PEC unionealtamarmilla@pec.it C.F. 90037280956 / P.IVA 01116370956
1	Albagiara	11	Morgongiori	
2	Ales	12	Nureci	
3	Assolo	13	Pau	
4	Asuni	14	Ruinas	
5	Baradili	15	Senis	
6	Baressa	16	Sini	
7	Curcuris	17	Usellus	
8	Gonnoscodina	18	Villa s. Antonio	
9	Gonnosnò	19	Villa Verde	
10	Mogorella			

AVVISO PUBBLICO ESPLORATIVO PER L'ACQUISIZIONE DI MANIFESTAZIONI DI INTERESSE E PROPOSTE PRELIMINARI FINALIZZATO ALL'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO, AI SENSI DELL'ART. 50, COMMA 1, LETT. B), DEL D.LGS. N. 36/2023

Il Responsabile dell'Area Affari Giuridici

RENDE NOTO

che l'Unione di Comuni “Alta Marmilla” intende svolgere un'indagine esplorativa di mercato finalizzata a individuare un operatore economico in possesso di adeguata esperienza cui affidare il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), del D.Lgs. n. 36/2023.

Gli operatori interessati sono invitati a presentare una manifestazione di interesse corredata da una sintetica proposta tecnico-professionale e dall'indicazione delle percentuali provvigionali proposte. Le manifestazioni e le proposte saranno esaminate in modo discrezionale dal RUP, senza attribuzione di punteggi e senza formazione di graduatorie, al solo fine di individuare la soluzione maggiormente rispondente alle esigenze dell'Amministrazione.

L'eventuale successivo affidamento sarà perfezionato mediante negoziazione con l'operatore individuato sulla piattaforma SardegnaCAT. Il presente avviso non costituisce procedura di gara, non determina l'instaurazione di posizioni giuridiche o obblighi negoziali e non vincola in alcun modo l'Amministrazione, che si riserva di sospendere, modificare o interrompere l'indagine o di non procedere all'affidamento.

L'Amministrazione opera nel rispetto dei principi del risultato, della fiducia e dell'accesso al mercato di cui agli artt. 1, 2 e 3 del D.Lgs. n. 36/2023, nonché del principio di rotazione di cui all'art. 49 del medesimo decreto.

1. Stazione appaltante

Unione di Comuni “Alta Marmilla” – Area Affari Giuridici – Via A. Todde 18, 09091 Ales (OR) – tel. +39 0783 91998 – PEC: unionealtamarmilla@pec.it – sito istituzionale: <https://unionecomunialtamarmilla.it/>

2. Responsabile Unico del Progetto (RUP)

Il Responsabile Unico del Progetto, ai sensi dell'art. 15 del D.Lgs. n. 36/2023, è la dott.ssa Claudina Mallocci, Funzionario amministrativo – tel. 0783 91998 – e-mail: area.giuridica@unionecomunialtamarmilla.it.

3. Oggetto e contenuto essenziale del servizio

Il servizio ha ad oggetto l'attività di consulenza, assistenza e intermediazione assicurativa (brokeraggio) a supporto dell'Unione nella gestione del proprio programma assicurativo. L'attività comprende, in particolare, l'analisi dei rischi e delle coperture in essere, il supporto nell'individuazione delle soluzioni

assicurative maggiormente adeguate, l'assistenza nelle procedure di affidamento delle coperture assicurative, nella stipulazione e gestione dei contratti e nella gestione dei sinistri, secondo le esigenze dell'Ente.

L'attività è svolta nel rispetto del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle assicurazioni private), del Regolamento IVASS n. 40/2018 e successive modificazioni e integrazioni e della restante normativa di settore vigente.

CPV: 66518100-5 – Servizi di intermediazione assicurativa.

4. Durata dell'incarico

La durata dell'affidamento è stabilita in 36 (trentasei) mesi decorrenti dalla data di avvio dell'esecuzione. L'Unione si riserva la facoltà, qualora prevista negli atti contrattuali e previa valutazione dell'interesse pubblico, di rinnovare il servizio per ulteriori 36 (trentasei) mesi. Resta ferma, nei soli casi e alle condizioni previste dall'art. 120, comma 11, del D.Lgs. n. 36/2023, la possibilità di proroga del rapporto per il tempo strettamente necessario alla conclusione della procedura di individuazione del nuovo contraente, comunque entro il limite massimo stimato di 6 (sei) mesi.

5. Categoria merceologica e piattaforma di negoziazione

La successiva negoziazione sarà svolta sulla piattaforma SardegnaCAT. L'operatore individuato dovrà risultare abilitato all'utilizzo della stessa piattaforma.

6. Importo e valore stimato dell'incarico

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta il pagamento di un corrispettivo diretto da parte dell'Unione, essendo la remunerazione del broker costituita, secondo la prassi di mercato, dalle provvigioni riconosciute dalle compagnie di assicurazione sui premi relativi ai contratti assicurativi intermediati.

Ai fini della determinazione del valore stimato dell'appalto, sono comunque computate le commissioni e le altre forme di remunerazione presumibilmente spettanti al broker, ancorché poste a carico delle compagnie assicuratrici.

Il valore del servizio è stato determinato sulla base del monte premi relativo alle coperture assicurative attualmente previste dall'Ente, applicando, in via estimativa, le percentuali di provvigione normalmente riconosciute per i diversi rami assicurativi.

Tenuto conto, inoltre, della possibile evoluzione del programma assicurativo dell'Unione nel corso della durata dell'affidamento, la stima comprende prudenzialmente anche le commissioni riferibili all'eventuale attivazione di ulteriori coperture assicurative, con particolare riferimento:

- alla copertura Cyber Risk;
- alle eventuali coperture assicurative dei rischi del personale connessi allo svolgimento delle attività istituzionali e delle funzioni in materia di contratti pubblici, ivi comprese quelle svolte nell'ambito della Centrale Unica di Committenza, ove previste o attivate ai sensi della normativa vigente;
- ad altre coperture assicurative che si rendessero necessarie nel corso della durata contrattuale.

Ai soli fini della determinazione del valore massimo stimato dell'appalto, per tali eventuali nuove coperture è stato assunto prudenzialmente un monte premi aggiuntivo annuo complessivo pari a **€ 10.000,00**, di cui € 7.500,00 riferibili alla possibile copertura Cyber Risk ed € 2.500,00 riferibili alle ulteriori coperture sopra indicate, applicando una provvigione presunta del broker pari al 10%.

Pertanto, il valore stimato del servizio di brokeraggio risulta così determinato:

- valore stimato per la durata iniziale di 36 mesi: € 6.834,98;
- eventuale rinnovo per ulteriori 36 mesi: € 6.834,98;
- eventuale proroga per un periodo massimo di 6 mesi: € 1.139,17.

Il valore complessivo massimo stimato dell'appalto, comprensivo delle opzioni di rinnovo e proroga, è pertanto pari a **€ 14.809,13**, al netto dell'IVA ove dovuta.

Tale importo costituisce una stima presuntiva effettuata esclusivamente ai fini della determinazione del valore dell'affidamento e non comporta alcun obbligo per l'Amministrazione di attivare le ulteriori coperture assicurative considerate né garantisce al broker il conseguimento di un corrispettivo minimo.

I costi della sicurezza derivanti da rischi da interferenza sono stimati in € 0,00, non essendo previste interferenze rilevanti ai sensi della normativa vigente.

7. Modalità di individuazione dell'operatore

L'affidamento sarà disposto ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), del D.Lgs. n. 36/2023, previa valutazione complessiva delle proposte pervenute. L'indagine ha funzione conoscitiva e comparativa nell'ambito della fase informale dell'affidamento diretto e non dà luogo a una procedura competitiva in senso proprio.

Nell'individuazione dell'operatore saranno considerati, senza attribuzione di punteggi né formazione di graduatoria:

- esperienza documentata in servizi analoghi e conoscenza delle esigenze assicurative degli enti pubblici;
- metodologia proposta per l'analisi dei rischi, la gestione del programma assicurativo e l'assistenza nelle procedure di affidamento delle polizze;
- organizzazione del servizio, professionalità e adeguatezza del gruppo di lavoro dedicato;
- modalità di assistenza nella gestione dei sinistri e disponibilità operativa;
- congruità e sostenibilità delle percentuali provvigionali indicate, valutate nel quadro complessivo della proposta.

La Stazione appaltante si riserva di richiedere chiarimenti e integrazioni e di negoziare le condizioni con l'operatore ritenuto maggiormente rispondente al proprio fabbisogno.

8. Soggetti ammessi e requisiti di partecipazione

Possono manifestare interesse gli operatori economici di cui all'art. 65 del D.Lgs. n. 36/2023, in forma singola o associata. Il possesso dei requisiti sarà richiesto nei confronti dell'operatore economico individuato per la successiva fase di affidamento diretto, secondo le modalità previste dal D.Lgs. n. 36/2023.

Requisiti di ordine generale:

- assenza delle cause di esclusione previste dagli artt. 94 e seguenti del D.Lgs. n. 36/2023 e delle ulteriori cause ostative a contrattare con la Pubblica Amministrazione previste dalla normativa vigente;
- rispetto del divieto di cui all'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. n. 165/2001, ove applicabile.

Requisiti di idoneità professionale, ai sensi dell'art. 100 del D.Lgs. n. 36/2023:

- iscrizione nel Registro delle imprese presso la C.C.I.A.A. per attività pertinente al servizio oggetto dell'affidamento, ovvero nel corrispondente registro professionale o commerciale dello Stato di stabilimento;
- iscrizione e operatività nella sezione B (broker) del Registro Unico degli Intermediari assicurativi, anche a titolo accessorio, e riassicurativi (RUI), ai sensi dell'art. 109, comma 2, lett. b), del D.Lgs. n. 209/2005, ovvero possesso di equivalente abilitazione nello Stato di stabilimento e titolo a operare in Italia secondo la normativa vigente;
- possesso della copertura assicurativa per responsabilità civile professionale prevista dalla normativa di settore e dal Regolamento IVASS n. 40/2018, con massimali almeno pari a quelli pro tempore vigenti.

Requisiti di capacità tecnica e professionale:

- aver eseguito, negli ultimi dieci anni dalla data di pubblicazione del presente avviso, almeno n. 2 contratti analoghi aventi ad oggetto servizi di brokeraggio/intermediazione e consulenza assicurativa, ai sensi dell'art. 100, comma 11, del D.Lgs. n. 36/2023.

La partecipazione è inoltre subordinata all'accettazione del Patto di integrità dell'Unione. L'eventuale ricorso all'avvalimento è ammesso nei limiti e alle condizioni di cui all'art. 104 del D.Lgs. n. 36/2023, fermo restando il carattere personale dei requisiti autorizzativi e di idoneità professionale non suscettibili di prestito.

9. Contenuto e modalità di presentazione della manifestazione di interesse

Gli operatori interessati dovranno trasmettere **entro e non oltre le ore 12:00 del giorno 09/09/2026**, all'indirizzo PEC unionealtamarmilla@pec.it, la seguente documentazione, sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante o da procuratore munito dei necessari poteri:

- Allegato A – Manifestazione di interesse e dichiarazioni, debitamente compilato;
- breve proposta tecnico-professionale contenente l'impostazione organizzativa e metodologica del servizio;
- indicazione delle percentuali provvigionali proposte per i diversi rami assicurativi, espresse sul premio imponibile al netto delle imposte;
- eventuale procura, nel caso di sottoscrizione da parte di procuratore.

L'acquisizione delle manifestazioni e dei preventivi/proposte nella fase informale può avvenire anche al di fuori della piattaforma digitale certificata; la successiva fase di affidamento e l'acquisizione del CIG saranno gestite mediante piattaforma digitale certificata secondo la normativa vigente.

10. Garanzie

Ai sensi dell'art. 53, comma 1, del D.Lgs. n. 36/2023, per l'affidamento diretto di cui all'art. 50, comma 1, lett. b), non è richiesta la garanzia provvisoria di cui all'art. 106 del Codice.

Ai sensi dell'art. 53, comma 4, del D.Lgs. n. 36/2023, la Stazione appaltante si riserva di non richiedere la garanzia definitiva, dandone adeguata motivazione nel provvedimento di affidamento, tenuto conto del valore del contratto, della natura intellettuale del servizio, dell'assenza di anticipazioni e del complessivo livello di rischio connesso all'esecuzione.

11. Stipulazione del contratto

A seguito dell'affidamento, il contratto sarà stipulato ai sensi dell'art. 18, comma 1, del D.Lgs. n. 36/2023 mediante corrispondenza secondo l'uso commerciale, anche attraverso la piattaforma digitale di negoziazione e/o scambio di lettere tramite posta elettronica certificata, secondo le modalità definite dalla Stazione appaltante.

12. Trattamento dei dati personali

I dati personali acquisiti nell'ambito della presente indagine saranno trattati dall'Unione di Comuni "Alta Marmilla", in qualità di titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e del D.Lgs. n. 196/2003, come modificato dal D.Lgs. n. 101/2018, esclusivamente per finalità connesse allo svolgimento della procedura, alla verifica dei requisiti, all'eventuale affidamento e alla successiva gestione del rapporto contrattuale, nonché per l'adempimento degli obblighi di legge in materia di contratti pubblici, trasparenza e conservazione documentale.

13. Disposizioni finali

La presentazione della manifestazione di interesse comporta l'accettazione integrale delle condizioni del presente avviso. La Stazione appaltante potrà procedere all'affidamento anche in presenza di una sola manifestazione ritenuta idonea, ovvero non procedere qualora nessuna proposta risulti adeguata alle esigenze dell'Ente.

Il Responsabile dell'Area Affari Giuridici
dr.ssa Claudina Mallocci



Allegato:

Allegato A – Manifestazione di interesse e dichiarazioni.