

**AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL'EVENTUALE  
AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO  
ASSICURATIVO  
PER ACER FERRARA – PERIODO 01/10/2023 – 30/09/2024 RINNOVABILE DI ANNO  
IN ANNO FINO AD UN MASSIMO DI ANNI 5 - CIG ZC43C30EAC**

**Oggetto dell'avviso**

Con il presente avviso, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D. Lgs. n. 36/2023 e della determina dirigenziale n. 184 dell'11/08/2023, l'Azienda Casa Emilia-Romagna della Provincia di Ferrara intende conferire incarico di consulenza e brokeraggio assicurativo allo scopo di avvalersi di una collaborazione qualificata, finalizzata alla valutazione globale del quadro di rischio e alla gestione dei rapporti con le compagnie assicuratrici nonché alla stipula di contratti assicurativi più convenienti ed effettivamente rispondenti alle esigenze dell'Ente.

**Si richiede di formulare la migliore proposta tecnico-qualitativa per l'esecuzione del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo.**

Quanto specificato nell'allegato "CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO" è da intendersi quale capitolato prestazionale minimo del servizio che si intende affidare.

**Valore del servizio**

Il valore complessivo stimato per il servizio in questione per la durata di anni cinque è quantificato in € 75.000,00=., cioè euro 15.000,00 annui.

Tale stima è stata effettuata ai soli fini della determinazione degli elementi legati all'entità del valore complessivo del contratto.

**Modalità di affidamento**

Il servizio è assegnato tramite affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D. Lgs. n. 36/2023, nel rispetto dei principi di cui all'articolo 49 del D.Lgs. n. 36/2023 ed esclusivamente a favore di soggetti in possesso di pregresse e documentate esperienze idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali.

**RUP**

Il Responsabile Unico del Progetto, ai sensi dell'art. 15 del Codice, è la Dott.ssa Angela Molossi, Dirigente Servizio Clienti di ACER Ferrara ([ufficioclienti@acerferrara.it](mailto:ufficioclienti@acerferrara.it), tel. 0532 230311).

Il servizio non comporta oneri diretti a carico di ACER Ferrara. Il compenso dovuto al broker per le proprie prestazioni professionali a favore dell'Ente deriverà esclusivamente dalle provvigioni liquidate dalle compagnie assicurative con il quale ACER ha in essere i contratti assicurativi.

La situazione assicurativa di ACER e la descrizione delle polizze attualmente in portafoglio è la seguente:

| Ramo            | Compagnia               | Scadenza   | Premio Annuo Lordo | Premio Annuo Imponibile | % Provvigioni sui premi imponibili |
|-----------------|-------------------------|------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------|
| RCT/RCO         | GENERALI ITALIA S.P.A.  | 31/12/2023 | 14.000,00          | 11.451,94               | 5                                  |
| ELETTRONICA     | UNIPOLSAI               | 31/12/2023 | 1.702,90           | 1.404,45                | 5                                  |
| RC PATRIMONIALE | XL INSURANCE COMPANY SE | 31/12/2023 | 3.890,00           | 3.182,00                | 5                                  |

|                             |                   |            |            |            |   |
|-----------------------------|-------------------|------------|------------|------------|---|
| FURTO RAPINA                | VITTORIA          | 31/12/2023 | 7.280,00   | 5.954,99   | 5 |
| RCT STUDENTI                | UNIPOLSAI         | 31/12/2023 | 12.641,00  | 10.340,29  | 5 |
| INCENDIO GLOBALE FABBRICATI | UNPOLSAI          | 31/12/2023 | 247.693,54 | 222.998,41 | 5 |
| INFORTUNI CUMULATIVA        | UNIPOLSAI         | 31/12/2023 | 5.687,36   | 5.448,70   | 5 |
| T.L. ENTI PUBBLICI          | ITAS              | 31/12/2023 | 3.700,00   | 3.051,55   | 5 |
| LIBRO MATRICOLA AUTO        | UNIPOLSAI         | 31/12/2023 | 3.141,30   | 2.308,85   | 4 |
| KASKO AUTO                  | UNIPOLSAI         | 31/12/2023 | 1.895,00   | 1.670,00   | 5 |
| VITA DIRIGENTI              | AXA ASS.NI S.P.A. | 25/07/2024 | 4.465,60   | 4.093,40   | 5 |
| AERONAUTICA RC              | UNIPOLSAI         | 23/01/2024 | 280,00     | 260,46     | 5 |
| CAUZIONI                    | REVO SPA          | 12/07/2024 | 445,00     | 395,56     | 5 |
| CAUZIONI                    | UNIPOLSAI         | 08/09/2023 | 259,00     | 230,22     | 5 |
| CAUZIONI                    | UNIPOLSAI         | 14/12/2023 | 2.065,80   | 1.836,28   | 5 |

Si precisa che il premio annuo non è comprensivo di eventuali regolazioni del premio.

Le provvigioni - applicate ai premi imponibili dei contratti sottoscritti dopo la scadenza delle polizze vigenti (si veda tabella) o di nuovi contratti sottoscritti in aggiunta alle polizze vigenti – da riconoscere al Broker, non potranno essere superiori a quelle attualmente applicate e cioè:

- PREMI RC LIBRO MATRICOLA: massimo 4%
- PREMI DIVERSI DA LIBRO MATRICOLA: massimo 5%

### **Chiarimenti**

È possibile ottenere chiarimenti sulla presente procedura mediante la proposizione di quesiti scritti da inoltrare alla Stazione appaltante utilizzando la Posta Elettronica Certificata ([legale@acerferrara.legalmail.it](mailto:legale@acerferrara.legalmail.it)).

### **Requisiti minimi richiesti**

Sono richiesti i seguenti requisiti minimi a pena di esclusione:

#### **A) Requisiti di ordine generale**

- Insussistenza delle cause di esclusione dalla partecipazione alle gare previste dagli art. 94 e ss. del D.lgs n. 36/2023.

#### **B) Requisiti di idoneità professionale**

- iscrizione nel Registro della C.C.I.A.A. (Camera di Commercio, Industria, Artigianato, Agricoltura) o nel Registro delle Commissioni Provinciali per l'Artigianato o presso i competenti ordini professionali, con oggetto sociale coerente con l'oggetto dell'affidamento;

- iscrizione al Registro di cui all'art. 109 comma 2° lettera b) del D.lgs. 07/09/2005 n. 209 e del regolamento IVASS n. 5 del 16/10/2006 sezione "B-broker" ovvero iscrizione equipollente per le società che risiedono in altri Stati;
- avere in corso la polizza assicurativa per responsabilità civile professionale, derivante dall'esercizio dell'attività di intermediazione di cui all'art. 110, comma 3 del D.Lgs. n. 209/2005, con un massimale pari o superiore ad €. 2.000.000,00=.

### **Termini e modalità di presentazione dell'offerta**

L'offerta, redatta su carta intestata dell'Operatore Economico, dovrà pervenire ad ACER Ferrara tramite PEC all'indirizzo [legale@acerferrara.legalmail.it](mailto:legale@acerferrara.legalmail.it) e dovrà:

- riportare nell'oggetto della comunicazione la dicitura "INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL'EVENTUALE AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO".
- pervenire **entro e non oltre le ore 17:00 del giorno giovedì 7 settembre 2023.**

Non sarà presa in considerazione alcuna presentazione pervenuta dopo i termini sopra indicati.

Non sono ammesse offerte incomplete o condizionate.

Saranno escluse altresì tutte le offerte redatte o inviate in modo difforme da quello prescritto nel presente avviso.

L'offerta dovrà essere composta dalla Documentazione Amministrativa e dalla Documentazione Tecnica, come di seguito elencato:

### **Documentazione amministrativa**

- a) manifestazione di interesse redatta secondo il modello di cui all'**AII. A)** al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto – a pena di esclusione – dal Legale Rappresentante (ovvero procuratore speciale e, in questo caso, va allegata la relativa procura) e corredato da fotocopia del documento di identità in corso di validità. In caso di raggruppamento temporaneo di imprese occorre la sottoscrizione dei legali rappresentanti di tutte le imprese raggruppate;
- b) dichiarazione art. 94, debitamente compilata e sottoscritta (**AII. B)**;
- c) il capitolato speciale (**AII. C)**
- d) la documentazione attestante il possesso dei requisiti di idoneità professionale sopra indicati.

### **Documentazione tecnica**

Proposta tecnico/qualitativa - sottoscritta dal Legale Rappresentante del concorrente - riportante la realizzazione del servizio, la quale dovrà essere costituita da un massimo di 6 facciate in formato A4 (carattere Arial 12, interlinea "singola"). Le pagine successive non saranno oggetto di valutazione.

Si precisa che, qualora la proposta venga presentata con copertina, indice ed eventuali rappresentazioni grafiche, queste non concorrono a determinare il numero massimo di facciate richiesto.

Tale proposta dovrà esplicitare, in modo sintetico e schematico, tra i vari argomenti:

- a) Metodologia proposta per l'esecuzione del servizio;
- b) Metodologia proposta per la gestione del programma assicurativo;

- c) Modalità di gestione dei sinistri attivi e passivi;
- d) Composizione ed organizzazione dello staff di riferimento (si chiede di precisare la struttura del Team di lavoro che sarà dedicato al presente appalto, precisando l'eventuale presenza di una struttura dedicata alla Pubblica Amministrazione e indicando le modalità di raccordo tra lo staff di riferimento e l'Ente);
- e) Strumenti informatici messi a disposizione per l'espletamento del servizio;
- f) Eventuali servizi ulteriori di consulenza specialistica, il cui costo sia compreso nell'affidamento in oggetto;
- g) dichiarazione delle certificazioni di qualità eventualmente possedute;
- h) Indicazione dei principali committenti (pubblici e/o privati) gestiti dall'operatore economico nel triennio antecedente la data della richiesta di offerta, con specifico riferimento al mercato di riferimento, riportante l'ammontare dei relativi premi annui lordi intermediati;
- i) Indicazione di eventuali servizi aggiuntivi di consulenza specialistica gestiti dall'operatore economico, anche non affini al servizio di brokeraggio assicurativo, indicando gli ambiti di riferimento, le modalità progettuali ed operative e le risorse ivi specificatamente dedicate.

**Sarà valutato quale elemento preferenziale l'aver maturato analoga esperienza presso enti pubblici e aziende casa comunque denominate.**

Il RUP opererà una valutazione delle offerte qualitative pervenute giudicandole nel loro complesso, cioè tenendo conto degli elementi proposti dall'Operatore Economico, dell'esperienza pregressa maturata nell'ambito di riferimento, nonché delle eventuali proposte di consulenza migliorative e/o integrative, se ritenute confacenti alle esigenze della Stazione Appaltante.

La stipulazione del contratto avverrà previa presentazione della documentazione a tale scopo necessaria richiesta dalla Stazione Appaltante ed in particolare apposita polizza assicurativa relativa alla responsabilità civile per danni a terzi (RCT) e verso prestatori d'opera (RCO).

Il contratto sarà stipulato mediante scrittura privata e sottoscritto con firma digitale direttamente con ACER Ferrara, ovvero con scambio di corrispondenza commerciale, ai sensi dell'art. 18, comma 1 del Codice Appalti.

Tracciabilità dei pagamenti: il contratto sarà soggetto alle norme sulla tracciabilità dei flussi finanziari, così come disciplinata dagli artt. 3 e 6 della Legge 13 agosto 2010, n. 136 e dall'art. 6 della Legge 17 dicembre 2010, n. 217 di conversione, con modificazioni, del DL 12 novembre 2010, n. 187.

Trattamento dei dati personali: Ai sensi degli artt. 13 e 14 del GDPR - Regolamento UE 2016/679, i dati forniti dall'operatore economico sono trattati da ACER Ferrara, quale responsabile del trattamento, esclusivamente nell'ambito del presente procedimento e nel rispetto del suddetto Regolamento.

L'operatore economico e gli interessati hanno facoltà di esercitare i diritti previsti dal Regolamento UE 2016/679.

ACER Ferrara, -----

IL RUP

Dott.ssa Angela Molossi

Allegati:

- All. A - Manifestazione di interesse;
- All. B – Dichiarazione art. 94 del D. Lgs. n. 36/2023;
- All. C - Capitolato speciale.