

AVVISO PUBBLICO DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

FINALIZZATO ALL'ESPLETAMENTO DI UNA PROCEDURA DI AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO, DA EFFETTUARSI MEDIANTE TRATTATIVA DIRETTA SU MEPA, AI SENSI DELL'ART.50 COMMA 1 LETT. B) DEL D. LGS. 36/2023.

PREMESSA

La Città metropolitana di Bologna intende attivare un interpello per l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo. L'interpello è diretto a tutti gli operatori economici interessati, in possesso dei requisiti previsti, al fine di procedere all'affidamento diretto ai sensi del combinato disposto di cui all'art. 50, comma 1, lett. b) del D.lgs. n. 36/2023¹ e dell'Allegato 1.1 art. 3, comma 1, lett. d) del medesimo decreto.

Si precisa inoltre che, trattandosi di affidamento diretto, per i motivi di cui sopra, si procederà ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 17, comma 2, del Codice, con l'adozione di un unico atto con in quale si individuerà il contraente.

Tale modalità di scelta garantisce la partecipazione senza limite al numero dei concorrenti salvaguardando, in un'ottica di semplificazione e di economicità degli atti, il principio di risultato.

Il presente interpello non comporta per la Città metropolitana di Bologna alcun obbligo nei confronti dei soggetti interessati, né, per questi ultimi, alcun diritto a qualsivoglia prestazione da parte della Città metropolitana di Bologna.

Il presente avviso non costituisce avvio di una procedura di gara pubblica né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo la Città metropolitana di Bologna che procederà - ai sensi della normativa in premessa richiamata - tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo.

¹ D'ora in avanti "Codice".

La stessa si riserva di revocare il presente in qualsiasi momento ovvero di non dare seguito al procedimento di affidamento, qualunque sia il grado di avanzamento dello stesso e a suo insindacabile giudizio, senza che i partecipanti possano avanzare pretese di qualsiasi genere e natura.

STAZIONE APPALTANTE E RESPONSABILE UNICO DI PROGETTO (RUP):

Stazione appaltante (di seguito “Amministrazione” o “Ente”):

CITTA' METROPOLITANA DI BOLOGNA

Via Zamboni n. 13 – 40126 Bologna (BO)

P.IVA 03428581205;

tel.: 051 6598692;

e-mail: provveditorato@cittametropolitana.bo.it;

Posta Elettronica Certificata (PEC): cm.bo@cert.cittametropolitana.bo.it.

Responsabile Unico di Progetto (RUP) è il dott. Angelo Viteritti, Responsabile del Servizio Provveditorato e Patrimonio.

1. Oggetto dell'affidamento

Il presente interpello è finalizzato all'individuazione di un operatore economico per l'esecuzione del servizio di consulenza, assistenza e collaborazione per l'attività di gestione dei contratti assicurativi e dei sinistri attivi e passivi della Città metropolitana di Bologna, ai sensi dell'art. 106 del D.lgs. n. 209/2005.

L'Affidatario dovrà eseguire il servizio nel rispetto delle modalità, dei tempi e dei livelli di servizio descritti nel **Foglio condizioni allegato (All. A)**, che dovranno essere in ogni caso garantiti nonché accettati incondizionatamente dai concorrenti in fase di presentazione della manifestazione d'interesse.

Nell'appalto si intendono comprese le prestazioni anche non specificatamente elencate, ma necessarie per l'esecuzione a regola d'arte del servizio oggetto di affidamento.

2. Descrizione del servizio

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative della Città metropolitana. In particolare l'incarico riguarda:

1. ricognizione, analisi e valutazione dei bisogni assicurativi dell'ente, dei rischi da assicurare ai fini di una efficace prevenzione e gestione del rischio, valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare (eventuale) assicurabile e stesura di un programma assicurativo della società, con segnalazione di possibili e/o convenienti metodi di prevenzione degli eventi dannosi e resa pareri di assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa e attinente;
2. attività di supporto tecnico ed amministrativo nella predisposizione di documenti di gara e nella valutazione delle offerte relative all'affidamento dei singoli servizi assicurativi; tale attività di supporto comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:
 - redazione in dettaglio dei capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità, l'eventuale lettera invito e/o il bando di gara;
 - assistenza tecnico-consultiva nella fase di esecuzione della gara;
 - assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione;
 - assistenza nella fase successiva alle procedure di aggiudicazione mediante il controllo del contratto di assicurazione che deve rispondere esattamente agli esiti di gara. Resta inteso che il Broker non potrà ingerirsi di sua iniziativa nelle scelte collegate alle procedure pubbliche di individuazione dell'assicuratore.
3. ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti;
4. assistenza nella gestione polizze con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi; in particolare, tale attività comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:
 - gestione contabile ed amministrativa dell'intero pacchetto assicurativo (segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati dalle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti);
 - controllo continuativo sull'adeguatezza economica dei contratti nel tempo;
 - segnalazione su aggiornamenti legislativi o di contratti di lavoro che potessero avere rilevanza assicurativa, di cui il broker fosse o venisse a conoscenza;
 - le procedure in caso di sinistri, per la corretta evasione delle relative pratiche fino alla liquidazione finale dei danni, comunque a carico delle compagnie assicuratrici;
 - eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dalla società.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per la società.

Il broker si impegna inoltre, senza alcun onere a carico della società, ad effettuare una verifica annuale della situazione sinistri inerenti alle polizze in corso, finalizzata ad evidenziare eventuali anomalie nella gestione dei servizi della società.

Con riferimento al pagamento dei premi, il broker provvede a trasmettere alla società i dati necessari per il pagamento almeno 30 (trenta) giorni prima della scadenza indicata nelle polizze assicurative e a versare i premi alla compagnia interessata, in nome e per conto della Città metropolitana di Bologna, nei termini e con le modalità convenuti con le compagnie stesse.

Ai sensi dell'art. 118 del D.lgs. n. 209/2005 il versamento del premio al broker si considera effettuato direttamente all'impresa di assicurazione.

3. Valore complessivo del servizio

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 14, comma 4, del Codice, e ai soli fini dell'individuazione della disciplina applicabile in materia di appalti di servizi, il valore complessivo dell'appalto (al netto dell'IVA), è stato stimato in euro 136.338,31.

Il valore stimato sopra indicato corrisponde all'importo massimo presunto delle provvigioni dovute al Broker, calcolato in ragione del 4 % per Polizza Libro matricola RC Auto GRD e dell'8 % per tutte le altre coperture assicurative dell'importo imponibile dei premi assicurativi attualmente in corso (comprensivo delle regolazioni) e moltiplicato per il periodo massimo di durata contrattuale.

Nell'importo del servizio di Brokeraggio sono compresi tutti i servizi elencati e dettagliati nel Foglio condizioni e prescrizioni contrattuali (All. A) nonché i servizi che la normativa vigente in materia pone a carico del Broker.

Stante la natura intellettuale del servizio oggetto di affidamento, per il presente appalto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26, comma 3 del D. Lgs. 81/2008, e conseguentemente i relativi oneri per la sicurezza sono pari a zero.

I compensi del Broker sono costituiti dalle provvigioni sui premi assicurativi e corrisposti direttamente dalle Compagnie di Assicurazione con le quali sono stati o saranno stipulati i vari contratti assicurativi.

Pertanto il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta per la Città metropolitana alcun onere finanziario diretto per compensi, rimborsi o quant'altro.

3.1 Coperture assicurative in essere

Per consentire una migliore valutazione del servizio si forniscono, a titolo indicativo, i dati riferiti al programma assicurativo e l'ammontare complessivo delle provvigioni riferite ai premi imponibili relativi a tutte le polizze assicurative in essere presso la Città metropolitana alla data odierna così come di seguito evidenziato:

Copertura assicurativa	Data scadenza	Premio netto annuo	Imposte	Premio annuo lordo	% di provvigione	Compenso broker
Polizza RCT/RCO	28/02/2028	110.000,00	24.475,00	134.475,00	8	8.800,00
All Risks - Furto e rapina	28/02/2028	2.453,98	546,02	3.000,00	8	196,32
All Risks – Diretti	28/02/2028	46.365,15	-	46.365,15	8	3.709,21
All Risks - Indiretti	28/02/2028	177.247,95	39.437,68	216.685,63	8	14.179,84
INFORTUNI CUMULATIVI SENZA I.T.	28/02/2028	7.287,80	182,20	7.470,00	8	583,02
Tutela Legale	28/02/2028	20.605,36	4.378,64	24.984,00	8	1.648,43
RC patrimoniale	28/02/2028	18.911,41	4.207,79	23.119,20	8	1.512,91
Kasko	28/02/2028	1.125,00	151,88	1.276,88	8	90,00
Libro matricola RC Auto e GRD	28/02/2028	18.573,89	4.361,42	22.935,31	4	742,96
						31.462,69

4. Durata del contratto

La durata del servizio viene stabilita in 48 (quarantotto) mesi, a decorrere dalla data di stipula della trattativa diretta.

Proroga: ai sensi dell'art. 120 comma 10 e 11 del Codice è prevista altresì l'opzione di proroga per una durata di ulteriori 6 (sei) mesi sino all'espletamento della successiva procedura di acquisizione e nella misura strettamente necessaria per l'individuazione del nuovo gestore del servizio. Sia in caso di rinnovo che di proroga, l'affidatario si impegna allo svolgimento dell'attività alle stesse condizioni normative ed economiche previste dal contratto stesso.

L'ente si riserva la facoltà di recedere dal contratto qualora l'aggiudicazione del servizio dovesse essere disposta prima della scadenza del termine del contratto o della proroga.

5. Requisiti di partecipazione

Gli operatori economici devono possedere, a pena di esclusione, i requisiti di seguito indicati:

5.1 Requisiti di idoneità professionale:

- Iscrizione nel registro tenuto dalla Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura o altro registro professionale o commerciale per attività inerente all'oggetto del contratto per attività coerenti con quelle oggetto della presente procedura. Il Concorrente non stabilito in Italia, ma in altro Stato Membro o in uno dei Paesi di cui all'art. 100, comma 3 del Codice, presenta dichiarazione giurata o secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito;
- Iscrizione da almeno 5 (cinque) anni al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi tenuto dall'IVASS - Sezione B "mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker", ai sensi dell'Art. 109, comma 2, lett. b), del D.lgs. 209/2005 e del Regolamento ISVAP (ora IVASS) del 16 ottobre 2006, n. 5;

5.2 Requisiti di capacità economica e finanziaria

L'operatore economico concorrente deve essere in possesso dei requisiti di capacità economica e finanziaria e precisamente:

- aver intermediato nell'ultimo triennio 2022/2024 premi assicurativi per un ammontare annuo pari ad € 140.000,00.

5.3 Requisiti di capacità tecnica e professionale

Gli operatori economici dovranno, a pena di esclusione della procedura, essere in possesso e presentare la seguente documentazione comprovante il possesso dei requisiti di capacità tecnica - professionale:

- dichiarazione di aver effettuato complessivamente nel triennio 2022-2023-2024 almeno 3 (tre) servizi di brokeraggio assicurativo di cui almeno 2 (due) a favore di strutture pubbliche;
- dei 3 (tre) servizi di brokeraggio assicurativi richiesti, dichiarazione che almeno 2 (due) sono stati espletati nel corso del 2024;
- essere iscritto e abilitato nel Mercato elettronico della Pubblica Amministrazione (MePA) nell'ambito della categoria "Servizi di intermediazione assicurativa (brokeraggio assicurativo)".

I suddetti requisiti sono richiesti al fine di interloquire con operatori economici che abbiano maturato una minima esperienza specifica nei servizi oggetto del presente avviso.

La comprova del requisito è fornita mediante uno o più dei seguenti documenti:

- certificati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
- contratti stipulati con le amministrazioni pubbliche, completi di copia delle fatture quietanzate ovvero dei documenti bancari attestanti il pagamento delle stesse.

6. Modalità di partecipazione

Gli operatori economici interessati sono invitati a manifestare il proprio interesse

entro e non oltre le ore 12:00 del 09/10/2025

a mezzo email PEC all'indirizzo cm.bo@cert.cittametropolitana.bo.it inviando l'istanza e gli allegati (in formato PDF con firma digitale).

Il termine indicato deve considerarsi come **perentorio** e le eventuali domande pervenute oltre la scadenza non saranno considerate.

L'istanza dovrà contenere i seguenti moduli:

- a) Manifestazione di interesse e dichiarazione unica, redatta secondo il modello di cui al modello allegato (All. B) al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto con firma digitale - a pena di esclusione - dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale);
- b) Proposta per l'esecuzione dell'incarico consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Times New Roman 12), con i contenuti di seguito indicati:
 - **STRUTTURA:** Struttura del soggetto candidato con particolare riferimento all'organizzazione dell'operatore economico e alle risorse umane e strumentali che saranno impiegate nell'appalto di servizio eventualmente ottenuto dalla Città metropolitana di Bologna.
 - **SERVIZI COMPLEMENTARI:** Servizi complementari offerti (modalità di erogazione, contenuti, tempistica).
 - **DESCRIZIONE DEL SERVIZIO OFFERTO:** Descrizione delle modalità di esecuzione del servizio che il soggetto candidato intende adottare nell'espletamento del contratto di appalto eventualmente ottenuto dalla Città metropolitana di Bologna tenendo conto delle specificità dell'ente (estensione territoriale, entità e natura del patrimonio, sinistrosità, organizzazione dell'Ente nonché caratteristiche, costituzione e collocazione dell'Ufficio Assicurazioni che gestirà l'appalto); il tutto in base alle informazioni reperibili nei documenti allegati all'avviso e/o disponibili sul sito web dell'Ente. Nella valutazione della tematica sarà prestata particolare attenzione a fattibilità, concretezza e facile riscontrabilità della proposta nella gestione dell'attività.

7. Affidamento del servizio

La Città metropolitana di Bologna con il presente avviso, non pone in essere alcuna procedura di gara. Le manifestazioni di interesse presentate costituiranno indagine di mercato sulla base della quale verrà selezionato successivamente, mediante trattativa diretta da svolgersi sulla piattaforma MePa, il contraente affidatario della procedura.

L'affidamento del servizio avverrà discrezionalmente sulla base della proposta tecnica presentata sulla base dell'art. 6.

In mancanza di candidature valide ed efficaci l'Amministrazione procedente si riserva di non avviare la successiva procedura di affidamento con nessuno dei candidati, oppure di avviarla con soggetti diversi individuati anche sulla base delle informazioni assunte con il presente Avviso d'interpello.

Resta stabilito sin da ora che la presentazione della candidatura non genera alcun diritto o automatismo di partecipazione ad altre procedure di affidamento sia di tipo negoziale che pubblico.

Alla presente domanda di partecipazione non dovrà essere allegata alcuna offerta economica.

La scelta per l'eventuale successivo affidamento del servizio avverrà sulla scorta della valutazione della RELAZIONE TECNICA allegata all'istanza.

La valutazione delle proposte verrà effettuata in base al grado di rispondenza delle stesse alle esigenze dell'Amministrazione, di fattibilità delle proposte e delle soluzioni prospettate, di chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti, di concretezza e innovazione nelle soluzioni, di personalizzazione del servizio.

L'eventuale successivo affidamento del servizio verrà effettuato ai sensi dell'art. 50, comma 1, lettera b), del Codice, tramite RDO sul portale www.acquistinretepa.it di Consip.

La domanda di manifestazione di interesse richiesta all'Operatore economico sarà oggetto di valutazione prodromica all'eventuale successiva trattativa diretta previa valutazione delle domande pervenute, non vincolando questa Amministrazione all'affidamento del servizio medesimo.

Rimane salva la facoltà dell'Amministrazione di valutare la validità della domanda, inoltre l'Amministrazione effettuerà le verifiche di legge in ordine al possesso dei requisiti dichiarati dall'operatore economico.

8. Chiarimenti e informazioni

Per informazioni e chiarimenti inerenti al presente avviso, gli interessati potranno inoltrare una PEC al seguente indirizzo: cm.bo@cert.cittametropolitana.bo.it.

9. Trattamento dei dati personali

La Città metropolitana di Bologna (titolare del trattamento) informa che i dati personali forniti saranno trattati esclusivamente per lo svolgimento delle funzioni istituzionali².

Il conferimento di tali dati è facoltativo, ma necessario per le finalità sopra indicate e il loro mancato conferimento non ne permette l'avvio.

La Città metropolitana di Bologna ha designato quale Responsabile della Protezione dei Dati (RPD) la Società Lepida S.p.A., in persona della referente Minghetti Anna Lisa individuata dalla Società. Si indicano di seguito i riferimenti dell'RPD:

Lepida S.c.p.A. - cod.fiscale/P.Iva: 02770891204

² Inoltre, il trattamento dei dati avverrà nel rispetto dei principi fissati dal Regolamento (UE) 2016/679.

indirizzo: Via della Liberazione n. 15 - 40128 Bologna - Italia

e.mail: dpo-team@lepida.it

PEC: segreteria@pec.lepida.it

Le richieste di esercizio dei diritti previsti agli articoli 15 e seguenti del Regolamento europeo n. 679/2016 e agli articoli 15 e seguenti del Regolamento metropolitano per l'attuazione delle norme in materia di protezione dei dati personali, tra cui il diritto di accedere ai propri dati personali, di chiederne la rettifica, l'aggiornamento e la cancellazione, nonché il diritto di opporsi al loro trattamento, possono essere rivolte alla Città metropolitana di Bologna – Settore Strutture tecnologiche, comunicazione e servizi strumentali, via Zamboni 13, cap. 40126, Bologna, email: direttore.comunicazione@cittametropolitana.bo.it

Gli interessati ove ritengano che il trattamento dei dati personali a loro riferiti avvenga in violazione di quanto previsto dalla normativa vigente hanno il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei personali o di adire le opportune sedi giudiziarie come previsto agli artt. 77 e 79 del Regolamento Europeo 679/2016.

Il presente Avviso viene pubblicato sul profilo del committente (sito internet dell'Amministrazione – sez. "Amministrazione Trasparente" – Bandi e Avvisi) per almeno 21 giorni naturali e consecutivi.

Si allegano:

- A. Foglio condizioni e prescrizioni contrattuali;
- B. Modello istanza di partecipazione.

Bologna, 18/09/2025

Il R.U.P.

Dott. Angelo Viteritti

(documento firmato digitalmente)