



**AVVISO ESPLORATIVO DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE PER L'INDIVIDUAZIONE DEGLI OPERATORI ECONOMICI AI FINI DELLA PROCEDURA DI CUI ALL'ART. 36, COMMA 2, LETTERA A) DEL D.LGS. N. 50/2016, PER 'AFFIDAMENTO DIRETTO PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA PER IL PERIODO DI ANNI UNO A FAVORE DELL'AZIENDA LOMBARDA EDILIZIA RESIDENZIALE DI PAVIA-LODI (CPV 66518100-5).**

## **1. PREMESSE**

L'Azienda Lombarda per l'Edilizia Residenziale di Pavia-Lodi (di seguito A.L.E.R. PV-LO) intende esperire un'indagine di mercato al fine di individuare gli operatori economici interessati e qualificati cui affidare direttamente il servizio annuale di intermediazione assicurativa (CPV 66518100-5).

La procedura di scelta del contraente verrà condotta mediante l'ausilio di sistemi informatici, nel rispetto della normativa vigente in materia di appalti pubblici e di strumenti telematici.

L'ALER di Pavia-Lodi utilizza il sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato "Sintel", ai sensi della L.R. 33/2007 e ss.mm.ii. al quale è possibile accedere attraverso l'indirizzo internet: [www.arca.regione.lombardia.it](http://www.arca.regione.lombardia.it), pertanto, i soggetti che intendono aderire alla presente manifestazione di interesse, per potere ricevere l'invito a presentare l'offerta, dovranno registrarsi ed accreditarsi sulla piattaforma SINTEL nell'elenco fornitori telematici dell'ALER di Pavia-Lodi.

Per ulteriori indicazioni e approfondimenti riguardanti il funzionamento, le condizioni di accesso ed utilizzo del Sistema, nonché il quadro normativo di riferimento, si rimanda alle "Modalità tecniche per l'utilizzo della piattaforma Sintel" disponibile sul portale dell'Azienda Regionale Centrale Acquisti [www.arca.regione.lombardia.it](http://www.arca.regione.lombardia.it).

Specifiche e dettagliate indicazioni sono inoltre contenute nei Manuali d'uso per gli Operatori Economici e nelle Domande Frequenti, cui si fa espresso rimando, messi a disposizione sul portale dell'Azienda Regionale Centrale Acquisti [www.arca.regione.lombardia.it](http://www.arca.regione.lombardia.it) nella sezione Help&Faq: "Guide e Manuali" e "Domande Frequenti degli Operatori Economici".

Per ulteriori richieste di assistenza sull'utilizzo di Sintel si prega di contattare il Contact Center di ARCA scrivendo all'indirizzo email [supporto@arcalombardia.it](mailto:supporto@arcalombardia.it) oppure telefonando al numero verde 800.116.738.

## **2. AMMINISTRAZIONE PROCEDENTE**

Azienda Lombarda per l'Edilizia Residenziale di Pavia-Lodi – via Giacomo Parodi 35 – 27100 Pavia (Uog. Di Lodi via Haussmann 11/7 26900 Lodi) - Codice Fiscale e Partita I.V.A. 00182090183.

- PEC: [pavia@pec.alerpavialodi.it](mailto:pavia@pec.alerpavialodi.it) - [amministrativo@pec.alerpavialodi.it](mailto:amministrativo@pec.alerpavialodi.it)
- Sito internet: [www.alerpavialodi.it](http://www.alerpavialodi.it)

## **3. DURATA DEL SERVIZIO**

La durata del servizio è fissata in 12 mesi, con decorrenza dalla data di sottoscrizione del contratto.

## **4. IMPORTO STIMATO DELL'APPALTO**

L'attività prestata dal mediatore assicurativo non comporta alcun onere finanziario diretto a carico dell'azienda, ma è remunerata con una provvigione determinata sui premi assicurativi a carico delle Compagnie Assicuratrici.



La provvigione è calcolata applicando le percentuali indicate dal broker in sede d'offerta ai premi imponibili richiesti dalle compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione.

La percentuale della provvigione dovrà sempre essere indicata in ogni procedura di selezione del contraente per la stipula di polizze assicurative.

Nessun compenso spetta al broker nel caso in cui l'azienda ritenga di non procedere alla stipula dei contratti di assicurazione o le relative gare non abbiano buon esito.

Ai fini della determinazione degli elementi rilevanti per l'espletamento della procedura di gara legati all'entità dell'importo contrattuale, l'importo totale dell'appalto, complessivamente, per la durata del contratto, si stima in € 38.538 (diconsi Euro trentottomilacinquecentotrentotto/00) esclusi altri eventuali oneri accessori ed oneri obbligatori previsti per legge.

Ai sensi di quanto disposto dall'Autorità per la Vigilanza sui contratti pubblici con Determinazione n. 3 del 05 marzo 2008, per l'appalto di cui si tratta è possibile escludere preventivamente la predisposizione del Documento Unico di Valutazione dei Rischi da Interferenze (D.U.V.R.I.) e la conseguente stima dei costi della sicurezza, trattandosi di servizi di natura intellettuale anche se effettuati presso un ente di natura pubblico-economico. Di conseguenza, l'importo degli oneri e costi di sicurezza è pari ad Euro zero.

Occorre tenere in considerazione il fatto che il broker entrante dovrà retrocedere al broker cessante le provvigioni di competenza di quest'ultimo, in virtù dell'attività svolta per l'esperimento delle procedure relative ai rinnovi delle polizze assicurative per il periodo 31/12/2018 – 31/12/2021, così come stabilito dal CODICE DEONTOLOGICO DI AUTOREGOLAMENTAZIONE PROFESSIONALE DEL BROKER DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI all'articolo relativo ai passaggi di portafoglio.

## 5. DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ

Il broker si impegna a fornire all'ALER di Pavia-Lodi con i propri mezzi e la propria organizzazione, attività di supporto in materia assicurativa ed in particolare le seguenti prestazioni che si elencano in forma indicativa e non esaustiva:

- analisi e valutazione dell'efficacia ed economicità delle coperture esistenti, per eventuali aggiornamenti e revisioni necessarie in seguito a cambiamenti normativi, evoluzione del mercato assicurativo, indirizzi giurisprudenziali in materia e mutate esigenze dell'azienda;
- individuazione, analisi e valutazione dei rischi connessi all'attività dell'azienda, la definizione dei capitoli di polizza relativi ai vari tipi di assicurazione;
- assistenza in tutte le fasi delle procedure di gara per la stipula delle coperture assicurative che l'azienda riterrà di indire, dalla predisposizione di capitoli speciali d'appalto, eventuali indagini di mercato, assistenza nella definizione dei criteri e successiva valutazione delle offerte tecniche;
- valutazione e rilascio di pareri delle garanzie assicurative prestate da terzi a favore dell'azienda;
- aggiornamento tempestivo delle novità legislative o di pronunce giurisprudenziali e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione delle polizze dell'azienda;
- mediazione e assistenza, durante le fasi della trattazione dei sinistri attivi e passivi;
- controllo formale e sostanziale dei contratti assicurativi, per la verifica della rispondenza con i capitoli speciali predisposti, prima della sottoscrizione da parte dell'azienda;
- trasmissione all'azienda delle polizze, appendici e ricevute emesse dalle Compagnie assicuratrici, debitamente quietanzate;



- trasmissione semestrale della situazione sinistri relativamente alle polizze stipulate, analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi ed elaborazione di opportune strategie per diminuire la sinistrosità;
- assistenza agli uffici comunali competenti nella denuncia dei sinistri e nella successiva trattazione con le compagnie di assicurazione con l'obbligo, in caso di richiesta espressa da parte dell'azienda di specifica analisi su singolo sinistro;
- assistenza nella gestione ordinaria delle polizze: segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati nelle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti e modalità per le relative risoluzioni;
- consulenza telefonica immediata per qualsiasi problematica in campo assicurativo;
- assistenza diretta presso l'azienda almeno tre volte al mese per la discussione e la trattazione di sinistri o di altri quesiti di particolare rilevanza, o per relazionare i tecnici dell'Azienda in merito alle pratiche in sospenso;
- assistenza immediata del broker, entro 3 (tre) giorni dietro convocazione del Direttore Generale, il quale dovrà garantire la sua presenza sul luogo del sinistro in caso di particolare gravità e/o danni di considerevole entità;
- trattative con periti e liquidatori al fine di raggiungere la congruità delle somme liquidate;
- formazione e aggiornamento con cadenza semestrale in materia assicurativa destinati al personale dell'azienda addetto alla gestione delle polizze assicurative.

L'elenco delle sopra menzionate prestazioni non ha carattere esaustivo e non esime il broker dal compiere ulteriori adempimenti necessari a soddisfare in ogni modo eventuali esigenze peculiari dell'Aler di Pavia-Lodi in relazione all'espletamento del mandato di consulenza.

L'azienda ha attivato le coperture assicurative seguenti, delle quali sono indicati i principali elementi caratteristici:

| Compagnia               | Prodotto             | n° Polizza      | Premio Annuo Imponibile | Scadenza   |
|-------------------------|----------------------|-----------------|-------------------------|------------|
| GROUPAMA ASSICURAZIONI  | INCENDIO             | 105151534       | 275.073,92 €            | 31/12/2021 |
| SOC. REALE MUTUA ASS.NI | RC DIVERSI           | 2018/03/2336464 | 23.476,46 €             | 31/12/2021 |
| LLOYD'S OF LONDON       | RC PATRIMONIALE      | DCB02172556     | 10.610,25 €             | 31/12/2021 |
| AIG EUROPE LIMITED      | INFORTUNI DIPENDENTI | EMITTENDA       | 6.087,80 €              | 31/12/2021 |
| ALLIANZ                 | INFORTUNI DIRIGENTI  | 253359605       | 5.117,21 €              | 31/12/2021 |
| SOC. REALE MUTUA ASS.NI | ELETTRONICA          | 2018/08/2045690 | 791,74 €                | 31/12/2021 |

|                                    |                            |                          |            |            |
|------------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------|------------|
| ROLAND                             | ROLAND ENTI PUBBLICI       | 82.0101559-2             | 3.852,37 € | 31/12/2019 |
| METLIFE                            | COLLETTIVA VITA            | 21-000377-0034299        | 4.971,00 € | 31/12/2019 |
| UNIPOL SAI ASS.NI - DIV.<br>UNIPOL | AUTO RISCHI DIVERSI        | 1/2441/131/59532         | 2.863,44 € | 31/12/2019 |
| UNIPOL SAI ASS.NI - DIV.<br>UNIPOL | CUMUL. VEICOLI A<br>MOTORE | 1/2441/230/11864859<br>7 | 2.266,85 € | 31/12/2019 |

### 5.1 Modalità di svolgimento del servizio e obblighi delle parti

L'azienda autorizza il broker a trattare in sua vece per la stipula di tutte le polizze assicurative.

Il broker si impegna a fornire esaustive relazioni in merito ad ogni iniziativa o trattativa condotta, restando esplicitamente convenuto che la decisione finale spetta unicamente all'azienda; non assume alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici dell'azienda né può impegnare l'azienda se non preventivamente autorizzato.

La stipula dei contratti assicurativi, la formulazione delle disdette, così come qualsiasi altra operazione modificativa di obblighi precedentemente assunti, rimangono di esclusiva competenza dell'azienda.

Il broker si impegna altresì al rispetto dei seguenti obblighi, assumendosi la piena responsabilità in caso di inadempienza:

- esecuzione dell'incarico in oggetto secondo i contenuti del presente capitolato speciale d'appalto con diligenza e nell'esclusivo interesse dell'azienda;
- trasparenza nei rapporti con le Compagnie di assicurazione che risulteranno aggiudicatrici dei contratti assicurativi;
- obbligo di mettere a disposizione dell'azienda ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo;
- il Broker non potrà subappaltare, nemmeno parzialmente, l'esecuzione del servizio oggetto del presente capitolato, pena la risoluzione di diritto del contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile. Inoltre, il broker si obbliga a comunicare immediatamente all'azienda eventuali subcontraenti al fine di eseguire i controlli di cui al comma 9 dell'art. 3 L. 136 del 13/08/2010;

## 6. REQUISITI PER LA PARTECIPAZIONE ALLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

Possono presentare manifestazione d'interesse operatori economici liberi professionisti singoli, associati e imprese in possesso dei seguenti requisiti di partecipazione:

### 6.1 Requisiti d'ordine generale

Inesistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del D.Lgs. 50/2016;

### 6.2 Requisiti di idoneità professionale (art. 83, comma 1, lettera a del D.Lgs. 50/2016):

#### A) TITOLO



Iscrizione da almeno 5 (cinque) anni nel Registro Unico degli intermediari assicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs 209 del 07/09/2005.

#### B) ESPERIENZE

Si richiede che il broker possa dimostrare un'esperienza di almeno 5 (cinque) anni nell'intermediazione dei rischi e delle relative coperture assicurative in capo ad enti pubblici economici;

#### **6.3 Requisiti di capacità economica e finanziaria (art. 83, comma 1 lettera b del D.Lgs. 50/2016)**

Il concorrente dovrà aver complessivamente intermediato - nell'ultimo triennio - premi per un importo pari a € 500.000;

#### **6.4 Requisiti di capacità tecniche e professionali (art. 83, comma 1 lettera c del D.Lgs. 50/2016)**

La dimostrazione delle capacità tecniche e professionali dovrà essere fornita mediante la presentazione di un elenco dei principali servizi di consulenza e brokeraggio effettuati negli ultimi cinque anni, con indicazione dei rispettivi premi intermediati, date e destinatari, pubblici e privati.

### **7. TERMINE E MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE**

La manifestazione d'interesse, da predisporre su carta libera, è espressa con la compilazione dell'autocertificazione di cui all'allegato al presente avviso denominato "Allegato A – Manifestazione di interesse", sottoscritta con firma digitale, oppure firmata manualmente allegando copia fotostatica del documento di identità del sottoscrittore in corso di validità. La stessa deve pervenire, **esclusivamente via PEC all'indirizzo [amministrativo@pec.alerpavialodi.it](mailto:amministrativo@pec.alerpavialodi.it)** e avere in oggetto: "**Servizio intermediazione assicurativa**", entro e non oltre le **ore 11:00 del 21/01/2019**.

Le candidature pervenute oltre il termine perentorio suindicato non saranno prese in considerazione.

Sono considerate come non prodotte le candidature:

- non firmate digitalmente, oppure non firmate manualmente e/o senza copia fotostatica del documento di identità del sottoscrittore in corso di validità;
- presentate da soggetti privi dei requisiti richiesti;
- non corredate da tutti i documenti richiesti;
- non pervenute via PEC (Posta Elettronica Certificata).

### **8. DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE**

La PEC, a pena d' **inaccettabilità della candidatura**, dovrà contenere i seguenti documenti:

- a) la manifestazione di interesse redatta secondo l'allegato al presente avviso denominato "Allegato A – Manifestazione d'interesse", che deve essere firmato digitalmente o manualmente dal candidato singolo, da tutti i componenti dell'associazione professionale e in caso di impresa dal legale rappresentante del/dei candidati;
- b) in caso di firma manuale della manifestazione d'interesse, redatta secondo l'allegato al presente avviso denominato "Allegato A – Manifestazione d'interesse", deve essere allegata alla stessa, **a pena di esclusione**, la fotocopia di un documento di riconoscimento in corso di validità del/dei sottoscrittore/i, ai sensi dell'art. 38, comma 3 e dell'art. 45 del DPR 445/2000 s.m.i.;
- c) i curricula del/i professionista/i, debitamente sottoscritti o firmati digitalmente, redatti in lingua italiana, completi di titoli, esperienze professionali, responsabilità e funzioni ed ogni altro elemento utile ai fini della



valutazione, cos' come indicato nel precedente punto 6).

d) l'informativa sulla privacy, redatta secondo l'allegato al presente avviso denominato "Allegato B – Informativa privacy" che deve essere firmato digitalmente o manualmente dal candidato singolo, da tutti i componenti dell'associazione professionale e in caso di impresa dal legale rappresentante del/dei candidati;

Alle dichiarazioni rese si riconosce valore di autocertificazione, ai sensi e per gli effetti del D.P.R. n. 445/2000.

## 9. INFORMAZIONI E PRECISAZIONI

Eventuali informazioni aggiuntive potranno essere richieste esclusivamente tramite e-mail, e dovranno pervenire entro e non oltre **le ore 11:00 del giorno 16/01/2019** al seguente indirizzo: [amministrativo@pec.alerpavialodi.it](mailto:amministrativo@pec.alerpavialodi.it) riportando in oggetto la dicitura "**Servizio intermediazione assicurativa – CHARIMENTI**"

Alle richieste di informazioni e chiarimenti pervenute oltre il termine suindicato non sarà data risposta. Le risposte saranno pubblicate nel sito internet di ALER di Pavia-Lodi. Saranno altresì pubblicate nel sito internet di ALER di Pavia-Lodi tutte le comunicazioni previste nel presente avviso con valore di notifica a tutti gli effetti di legge. È pertanto onere degli interessati visionare tale sito internet prima dell'invio della candidatura, al fine di verificare la presenza di eventuali chiarimenti e/o rettifiche e/o precisazioni all'avviso e fino al termine della procedura.

Con il presente avviso non è indetta alcuna procedura concorsuale o paraconcorsuale e non sono previste graduatorie di merito o attribuzioni di punteggio. Il presente avviso ha uno scopo esclusivamente esplorativo ed è volto ad acquisire manifestazioni d'interesse per favorire la partecipazione del maggior numero di operatori potenzialmente interessati; pertanto, non è in alcun modo vincolante per ALER di Pavia-Lodi.

Il presente avviso non costituisce avvio di procedura di gara pubblica né proposta contrattuale, ma è utilizzato da ALER di Pavia-Lodi per l'analisi del mercato e l'eventuale individuazione di operatori economici da invitare, successivamente, ad una procedura di affidamento diretto. ALER di Pavia-Lodi si riserva di revocare, sospendere, prorogare, interrompere in qualsiasi momento, il procedimento avviato, dandone motivazione, senza che i candidati possano vantare alcuna pretesa.

## 10. PRIVACY

I dati richiesti sono raccolti per le finalità inerenti al presente avviso. Il conferimento dei dati richiesti ha natura obbligatoria. I dati e i documenti saranno rilasciati agli organi competenti che ne facciano richiesta nell'ambito dei procedimenti che riguardano gli operatori economici che presentano la propria istanza. I dati acquisiti nelle diverse fasi procedurali vengono trattati nel rispetto della normativa vigente ed in particolare al Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (GDPR), (UE) n. 2016/679.

Per tutto quanto non espressamente indicato si rimanda all'allegato modulo della Privacy da rendere debitamente sottoscritto ("ALLEGATO B – Informativa privacy").

## 11. RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO

Ai sensi dell'articolo **31, comma 10 del D.Lgs. 50/2016** è individuato quale Responsabile Unico del Procedimento il Dott. Massimiliano Selmi (Area Amministrazione Finanza e Controllo di ALER DI PAVIA-LODI) come da atto di nomina del direttore Generale n. 239 del 28/12/2018.

Data pubblicazione sul sito di ALER DI PAVIA-LODI: 11/01/2019



Allegati: Allegato A – Manifestazione d’interesse

Allegato B – Informativa Privacy