



CENTRALE UNICA DI COMMITTENZA
Comune di Carrara - Comune Capofila

AVVISO DI INDAGINE DI MERCATO (EX Art.2 ALL.II.1 al D.LGS.36/2023) PER L'INDIVIDUAZIONE DEGLI OPERATORI ECONOMICI DA INVITARE ALLA PROCEDURA NEGOZIATA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DEL COMUNE DI AULLA PER ANNI 5

(Determinazione del Dirigente del 2° Settore del Comune di Aulla n.571 del 5/05/2025 di approvazione del Capitolato Speciale di Gara, Criteri di valutazione e a contrattare).

Il Comune di Aulla intende affidare **il servizio di brokeraggio assicurativo per anni 5** dalla data di consegna del servizio;

Con il presente avviso si intende individuare operatori interessati a partecipare alla selezione per l'affidamento dei servizi in oggetto, tramite procedura negoziata, senza bando, ai sensi dell'art. 50 comma 1 lett.e) del D.lgs 36/2023 con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo ex art.108 comma 5 del D.lgs.36/2023, c.d. "Prezzo fisso", secondo i criteri riportati al paragrafo 6.

- CPV 66518100-5 Servizi di intermediazione assicurativa
CPV 66519310-7 Servizi di consulenza nel campo delle assicurazioni:

Con essa non è indetta alcuna procedura di affidamento concorsuale o paraconcorsuale e, pertanto, non sono previste graduatorie di merito, attribuzione di punteggio o altre classifiche di merito. La presente indagine è finalizzata unicamente all'individuazione di operatori economici da invitare alla successiva procedura negoziata e dunque l'adesione all'indagine di mercato da parte di operatori economici non determina l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali e non vincola in alcun modo il Comune di Aulla, che sarà libero di avviare altre procedure e/o di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, la presente indagine di mercato, in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

Si forniscono di seguito, in sintesi, le informazioni utili per l'indagine e che costituiscono elementi a base della successiva documentazione di gara.

1. AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE

Comune di Aulla	Piazza Gramsci 24, 54011 Aulla (MS)
Cod. Fiscale e Part.	IVA 81003750452
Telefono	0187 400253
Indirizzo Internet	www.comune.aulla.ms.it
PEC	comune.aulla@postacert.toscana.it

2. SETTORE COMPETENTE

2° Settore "Servizi Finanziari e alla Città del Comune di Aulla"; Tel 0187 400253 e-mail: luciana.micheletti@comune.aulla.ms.it

3. RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO, DEC E RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO DI GARA

Ai sensi dell'art. 15 del D.Lgs 36/2023, il **Responsabile Unico del Progetto (RUP)** è la Dott.ssa Luciana Micheletti, Dirigente del 2° Settore Servizi Finanziari e alla Città del Comune di Aulla";

Direttore dell'esecuzione per il servizio in oggetto la dipendente del 2° settore del Comune di Aulla Valsa Romiti, Istruttore.

Responsabile del procedimento di gara è la Dott.ssa Daniela Bicchieri, Funzionario EQ del Settore 1 Affari e Servizi Generali del Comune di Carrara, U.O.1.1. Gare e Contratti/CUC (tel.0585/641357, e-mail:daniela.bicchieri@comune.carrara.ms.it).

4. OGGETTO DELL'APPALTO E DURATA

L'appalto ha per oggetto il servizio di brokeraggio assicurativo per il Comune di Aulla così come meglio descritto nel Capitolato Speciale d'Appalto a cui si rinvia.

Il contratto avrà la durata di anni cinque decorrenti dalla data di consegna del servizio, oltre sei mesi di proroga tecnica.

Il contraente è tenuto a garantire il servizio alle medesime condizioni per un periodo di ulteriori sei mesi dalla scadenza del contratto, nelle more dell'indizione di nuova gara e/o per consentire il passaggio delle competenze al nuovo broker. Detta proroga tecnica si considera accettata fin dall'inizio, per mezzo della firma del contratto.

5. CORRISPETTIVI

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo di cui al presente affidamento non comporta alcun onere diretto, né presente, né futuro, per compensi, rimborsi o altro a carico del Comune di Aulla.

L'attività prestata dal Broker viene remunerata con una provvigione calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti conclusi e/o rinnovati per tramite del broker stesso (clausola di brokeraggio). I compensi del broker, come da consolidata consuetudine di mercato, saranno remunerati direttamente dalle Compagnie di Assicurazioni con le quali sono stati stipulati i contratti assicurativi.

Le polizze assicurative del Comune di Aulla, attualmente in essere, con scadenza al 30.06.2026, sono le seguenti:

Ramo	Frazionamento	Premio annuo lordo	Premio imponibile annuo	% provvigione	Importo provvigioni annue
Tutela legale	Semestrale	6.400,00	5.278,35	10,00	527,84
All Risks	Semestrale	27.507,00	23.397,16	10,00	2.339,72
Kasko	Semestrale	890,00	784,14	10,00	78,41
Rc Patrimoniale	Semestrale	3.900,00	3.190,18	10,00	319,02
Infortuni	Semestrale	1.845,00	1.800,00	10,00	180,00
RCT/RCO	Semestrale	63.492,00	51.936,20	10,00	5.193,62
RCA LM	Semestrale	12.150,98	9.756,80	5,00	487,84
		116.184,98	96.142,83		9.126,45

I premi sopraindicati non sono comprensivi di eventuali regolazioni premi.

Sarà onere del broker predisporre adeguata clausola, da inserire nelle bozze dei capitolati d'oneri e nei successivi contratti assicurativi, per disciplinare le modalità di liquidazione dei compensi.

Nessun compenso potrà essere richiesto nel caso in cui gli Enti non ritengano di procedere alla stipula dei contratti d'assicurazione o le relative gare non abbiano buon esito.

Il valore dell'appalto si stima in €. 50.195,48 (compresa l'eventuale proroga semestrale), commisurato alla durata del servizio.

Non sono previsti oneri per la sicurezza da rischi interferenziali e pertanto non si è proceduto alla redazione del DUVRI;

Non sono indicati i costi della manodopera in considerazione della natura del servizio consistente in una attività di natura intellettuale.

6. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti partecipanti dovranno essere in possesso dei seguenti requisiti:

Requisiti di ordine generale:

-Insussistenza dei motivi di esclusione di cui agli art.94,95,96,97,98 del D.lgs.36/2023;

Requisiti di idoneità professionale (art.100 del D.lgs36/2023):

- 1) Iscrizione, per attività pertinenti l'oggetto della presente gara, nel registro delle imprese della C.C.I.A.A. o analogo registro di stato estero aderente alla U.E.;
- 2) Iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) – sezione B – di cui all'art. 109 del D.Lgs. 209/2005 (già Albo Broker di cui alla L. 792/1984) e del Regolamento IVASS n. 40 del 02.08.2018 e s.m.i..

Requisiti di Capacità economica e finanziaria (art.100 del D.lgs36/2023) :

-Aver realizzato nei migliori tre anni degli ultimi cinque un fatturato globale almeno pari ad euro 50.195,48.

Requisiti di Capacità tecnica e professionale(art.100 del D.lgs36/2023) :

- 1) Aver svolto, negli ultimi dieci anni, servizi di brokeraggio assicurativo a favore di almeno tre Enti Pubblici;
- 2) Aver in corso la polizza di assicurazione R.C. per negligenza o errori professionali prevista dal D.Lgs. 209/2005 per tutta la durata contrattuale, con un massimale pari o superiore ad euro 2.500.000,00;

Si precisa che il possesso di tale polizza è richiesto come requisito di partecipazione con il massimale richiesto pari o superiore ad euro 2.500.000,00, diversamente da quanto indicato all'art.7 del Capitolato.

7. CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

Si procede all'affidamento tramite procedura negoziata, ai sensi dell'art.50 comma 1 lett.e) del D.lgs. 36/2023, con il criterio della offerta economicamente più vantaggiosa secondo il criterio del miglior rapporto qualità prezzo ai sensi dell'art.108 del D.lgs.36/2023, comma 5, c.d."Prezzo fisso";

Tutto il punteggio sarà assegnato valutando l'offerta tecnica senza premialità per l'offerta economica.

La valutazione dell'offerta sarà effettuata in base ai seguenti punteggi:

OFFERTA	PUNTEGGIO MASSIMO
Offerta tecnico-qualitativa	100 punti
Offerta economica	0 punti

La Commissione attribuirà il punteggio relativo all'offerta tecnica sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella:

A) Modalità di svolgimento del servizio Il concorrente deve illustrare in modo chiaro e sintetico la metodologia e le modalità proposte per lo svolgimento del servizio Punti da 0 a 35	Punteggio massimo 35
B) Assetto organizzativo Il concorrente deve illustrare la struttura organizzativa che sarà utilizzata per il servizio in oggetto in caso di aggiudicazione. Saranno valutate: le risorse tecniche, le risorse umane, le qualifiche professionali e l'esperienza del Referente e dei componenti dello staff che si interfacerà con il Comune Punti da 0 a 20	Punteggio massimo 20
C) Progetto di Aggiornamento e formazione del personale Il concorrente deve illustrare la proposta di aggiornamento e formazione offerta al personale dell'ente in materia assicurativa. Saranno valutati in particolare: il numero di ore di formazione, i contenuti delle proposte formative e le modalità di svolgimento Punti da 0 a 15	Punteggio massimo 15
D) Supporti informatici messi a disposizione Il concorrente dovrà descrivere i software/supporti informatici messi a disposizione del Comune, con particolare riferimento alla possibilità per l'Ente di visualizzare i sinistri attivi e passivi, accedere alla singola pratica per avere informazioni di dettaglio su ciascun sinistro e verificarne lo stato	Punti 15
E) Servizi aggiuntivi (senza alcun onere finanziario per il Comune) Il concorrente potrà indicare un numero massimo di servizi aggiuntivi pari a 3 (tre). Per ciascun servizio aggiuntivo proposto sarà assegnato un punteggio da 0 a 5 sulla base della coerenza con il servizio, dell'utilità e del valore economico	Punteggio massimo 15

Al fine di consentire alla Commissione la valutazione dell'offerta, il concorrente dovrà presentare una relazione tecnica-illustrativa, redatta su fogli formato A4 (massimo 10 facciate)

La relazione dovrà essere articolata in sezioni, una per ogni criterio di valutazione (A, B, C, D, E).

Relativamente a ciascun criterio, ciascun commissario esprime il proprio giudizio attraverso un coefficiente tra quelli riportati nella tabella sottostante

Giudizio	coefficienti
Ottimo	1

Buono	0,8
Sufficiente	0,6
Insufficiente	0,3
Non valutabile	0

Il punteggio è dato dalla seguente formula: $p = mc \cdot \text{punteggio massimo attribuibile}$.

dove mc = media aritmetica dei coefficienti corrispondenti al giudizio espresso da ciascun commissario

Per ciascun concorrente, il calcolo del punteggio complessivo sarà effettuato sommando i punteggi ottenuti nella valutazione di ciascun criterio.

Si precisa che i punteggi assegnati saranno arrotondati alla seconda cifra decimale (al centesimo inferiore se la terza cifra decimale è < 5, al centesimo superiore se la terza cifra decimale è >= 5)

L'aggiudicazione verrà effettuata a favore della Ditta che avrà riportato complessivamente il punteggio più alto.

8. GARANZIA PROVVISORIA

Si dà atto altresì che in sede di procedura di gara, non è richiesta la garanzia provvisoria ai sensi dell'art. 53 comma 1 del D.lgs.36/2023.

9. MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLE CANDIDATURE

Le candidature dovranno pervenire in modalità telematica attraverso il Sistema Telematico Acquisti Regionale della Toscana utilizzando le apposite funzionalità rese disponibili al seguente indirizzo internet: <https://start.toscana.it> e le stesse dovranno pervenire **entro e non oltre le ore 10.00 del giorno Lunedì 19 Maggio 2025;**

Il sistema telematico non permette di completare le operazioni di presentazione dell'indagine di mercato dopo tale termine.

INDICAZIONI PER L'OPERATORE ECONOMICO PER LA PRESENTAZIONE DELL'ISTANZA DI ADESIONE

Si invitano gli operatori economici a scaricare il manuale d'uso per la partecipazione alle Procedure negoziate precedute da indagine di mercato al link:

<https://start.toscana.it/pleiade/comune/start/documenti/istruzioni/>

[*Manuale d uso per operatori economici per negoziata da indagine agg 28 settembre 2024.pdf*](#)

Le istanze dovranno essere inviate esclusivamente tramite la piattaforma telematica regionale START raggiungibile all'indirizzo <https://start.toscana.it/> entro il giorno e l'ora indicata.

10. FASE SUCCESSIVA ALLA RICEZIONE DELLE ISTANZE

Verranno invitati tutti gli operatori economici che hanno presentato istanza di adesione all'indagine di mercato in possesso dei requisiti richiesti.

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.

L'invito sarà recapitato esclusivamente alla casella di posta elettronica indicata dal concorrente e sarà inoltre resa disponibile su START, nell'area riservata all'appalto in oggetto, insieme alla restante documentazione di gara.

SI SOTTOLINEA CHE gli operatori economici che intendono partecipare alla fase di gara successiva all'invito della Stazione appaltante dovranno essere in possesso di un certificato di firma digitale in corso di validità rilasciato da un organismo incluso nell'elenco pubblico dei certificatori tenuto da DigitPA, secondo quanto previsto dal Codice dell'amministrazione Digitale (art. 29, comma1) e specificato dal DPCM 30 Marzo 2009, nonché del relativo software per la visualizzazione e la firma di documenti digitali.

ATTENZIONE: *il Sistema Telematico Acquisti Regionale della Toscana utilizza la casella denominata "noreply@start.toscana.it" per inviare tutti i messaggi di posta elettronica. I concorrenti sono tenuti a controllare che le mail ricevute dal sistema non vengano né respinte o trattate come spam dal proprio sistema di posta elettronica e, in ogni caso, a verificare costantemente sul sistema la presenza di comunicazioni.*

11. GARANZIA DI PROTEZIONE E RISERVATEZZA DEI DATI PERSONALI

Per la presentazione dell'offerta, nonché per la stipula del contratto, è richiesto ai concorrenti di fornire dati e informazioni, anche sotto forma documentale, che rientrano nell'ambito di applicazione della normativa in materia di protezione dei dati personali.

I dati personali forniti dal concorrente saranno raccolti presso il Comune di Carrara esclusivamente per le finalità di gestione della procedura di gara.

Il Comune di Carrara dichiara che, in esecuzione agli obblighi imposti dal Regolamento UE 679/2016 in materia di protezione dei dati personali, relativamente al presente servizio, potrà trattare i dati personali del concorrente sia in formato cartaceo che elettronico, per finalità pubblica, di natura precontrattuale e contrattuale e per i connessi eventuali obblighi di legge.

Il trattamento dei dati avverrà ad opera di soggetti impegnati alla riservatezza, con logiche correlate alle finalità e comunque in modo da garantire la sicurezza e la protezione dei dati.

Titolare del trattamento è il Comune di Carrara (comune.carrara@postecert.it).

12. PUBBLICAZIONI

Il presente avviso, ed i relativi allegati, sono pubblicati in termini ridotti pari a 10 giorni, data la necessità di garantire la corretta copertura assicurativa dell'Ente e consultabili all'albo pretorio on line del Comune di Carrara, all'Albo del Comune di Aulla e in "Amministrazione trasparente" sul sito del Comune di Aulla, sulla piattaforma START.

13. ULTERIORI INFORMAZIONI

Le eventuali richieste di chiarimenti dovranno essere formulate attraverso l'apposita sezione, nell'area riservata alla presente indagine; attraverso lo stesso mezzo l'amministrazione provvederà a fornire le risposte.

Eventuali chiarimenti circa la modalità di accesso e caricamento dei documenti possono invece essere richiesti gratuitamente ai seguenti recapiti:

- n. 081 0084010, Pubblica Amministrazione & Mercato S.r.l."
- start.oe@accenture.com

Per quanto non specificato nel presente avviso, si rinvia al Capitolato Speciale di Appalto e agli altri allegati.

Aulla, 08/05/2025

II RUP
Dott.ssa Luciana Micheletti

ALLEGATI:

- 1) CSA
- 2) Criteri di Aggiudicazione
- 3) Istanza di partecipazione