



COMUNE DI FANANO

Piazza Marconi n. 1 – 41021 Fanano (MO)
www.comune.fanano.mo.it

Area Affari Generali

AVVISO PUBBLICO

**INDAGINE DI MERCATO PER LA SELEZIONE DI OPERATORI ECONOMICI
AI FINI DELL’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA
PERIODO 01.03.2023 – 28.02.2026
C.I.G. Z903952D27**

Con determinazione n. 3 del 13.01.2023 a firma del Responsabile dell'Area Affari Generali, si è disposto di procedere all'affidamento del servizio di intermediazione assicurativa per il periodo 01.03.2023 - 28.02.2026, con possibilità di riaffidamento per un ulteriore triennio, mediante affidamento diretto ai sensi dell'art. 1, c. 2, lett. a) del D.L. n. 76/2020, convertito nella L. 120/2020, come modificato dall'art. 51 del D.L. n. 77/2021, convertito nella L. 108/2021, previa indagine di mercato, da effettuare tramite R.D.O. sul M.E.R.E.R. (Mercato Elettronico Regione Emilia Romagna) di SATER (ex IntercentER) nei confronti di operatori economici qualificati iscritti alla predetta piattaforma, individuati tramite pubblicazione di apposito avviso per la presentazione di manifestazioni di interesse sul sito istituzionale del Comune.

1. Amministrazione Aggiudicatrice

Comune di Fanano (MO) – Area Affari Generali – Piazza Marconi n. 1 – 41021 Fanano (MO)
Tel. 0536.68803 PEC comune@cert.comune.fanano.mo.it

2. Responsabile del Procedimento

Il Responsabile Unico del Procedimento (RUP) ai sensi dell'art. 31 del D.Lgs. n. 50/2016 è la Dott.ssa Maria Chiara Bellettini, Responsabile dell'Area Affari Generali Tel. 0536.68803 int. 222.

Per indicazioni di natura tecnico/amministrativa sulla procedura: Rag. Vincenzo Magnani - Tel. 0536/68803 int. 243 – e mail: edilizia@comune.fanano.mo.it

3. Caratteristiche, durata e importo del servizio

Descrizione dei servizi

L'appalto ha per oggetto l'affidamento del servizio di intermediazione assicurativa a favore del Comune di Fanano ai sensi del D.Lgs. n. 209/2005 e successivi Regolamenti ISVAP (prestazione principale: CPV 66518000-4 Servizi di mediatori e agenti di assicurazione).

Luogo di esecuzione

N.U.T.S: ITD54 (Provincia di Modena)
ISTAT: 036011 (Comune di Fanano)

Durata del servizio

Si prevede di affidare il servizio per 3 (tre) anni, da 01.03.2023 al 28.02.2026, con facoltà di riaffidarlo all'aggiudicatario, alle medesime condizioni di prestazione, per ulteriori 3 (tre) anni e quindi dal





COMUNE DI FANANO

Piazza Marconi n. 1 – 41021 Fanano (MO)
www.comune.fanano.mo.it

Area Affari Generali

01.03.2026 al 28.02.2029, ai sensi dell'art. 63, comma 5 del D.lgs. n. 50/2016, previa adozione di apposito provvedimento amministrativo da parte del competente organo.

Ci si riserva la possibilità di richiedere all'aggiudicatario la proroga tecnica del servizio, alle condizioni tecniche ed economiche in corso, per un tempo massimo di 6 (sei) mesi oltre la scadenza contrattuale, al fine di consentire l'espletamento della procedura per una nuova aggiudicazione del servizio ai sensi dell'art. 106 comma 11 del D.Lgs 50/2016.

Modalità di determinazione del corrispettivo

Il servizio di intermediazione assicurativa non comporta per il Comune di Fanano alcun onere diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o altro, in quanto sarà remunerato direttamente ed esclusivamente dalle compagnie di assicurazione con le quali sono e saranno stipulati i vari contratti;

Il valore del complesso delle attività riferibili al servizio, per il periodo 01.03.2023 – 28.02.2026, è valutabile presuntivamente in € 12.564,95, pari alle provvigioni medie calcolate sulla base del valore dei contratti assicurativi attualmente in corso, ripartite per singolo lotto assicurativo, come segue:

LOTTO	POLIZZA ASSICURATIVA	COMPAGNIA AGGIUDICATARIA	PREMIO ANNUALE LORDO	PERCENTUALE DI PROVVIGIONE BROKER	PROVVIGIONE ANNUALE BROKER PER LOTTO ASSICURATIVO	PROVVIGIONE COMPLESSIVA BROKER DAL 01.03.23 AL 28.02.26
1	RC AUTO E RISCHI ACCESSORI	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA	€ 4.227,00	5%	€ 213,85	€ 641,55
2	CVT DANNI A VEICOLI PRIVATI UTILIZZATI PER MISSIONI	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA	€ 1.487,00	5%	€ 163,57	€ 490,71
3	ALL RISK PATRIMONIO	AVIVA ITALIA SPA	€ 14.410,00	11%	€ 1.585,10	€ 4.755,30
4	INFORTUNI	GENERALI ITALIA SPA	€ 1.374,50	11%	€ 151,20	€ 453,59
5	R.C.T.O.	NOBIS COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SPA	€ 9.780,00	11%	€ 1.075,80	€ 3.227,40
6	TUTELA LEGALE	AIG EUROPE S.	€ 4.500,00	11%	€ 495,00	€ 1.485,00
7	RC PATRIMONIALE	AIG EUROPE S.	€ 3.380,00	11%	€ 371,80	€ 1.115,40
8	ALL RISK FINE ART	DUAL ITALIA SPA	€ 1.200,00	11%	€ 132,00	€ 396,00
				TOTALE	€ 4.188,32	€ 12.564,95

Il valore stimato dell'appalto per i successivi 3 (tre) anni ovvero dal 01.03.2026 al 28.02.2029, nel caso in cui l'Amministrazione si avvalga della facoltà di riaffidare il servizio al medesimo aggiudicatario, alle medesime condizioni di prestazione, è di € 12.564,95.



COMUNE DI FANANO

Piazza Marconi n. 1 – 41021 Fanano (MO)
www.comune.fanano.mo.it

Area Affari Generali

Il valore stimato della proroga tecnica di massimo 6 (sei) mesi ammonta ad € 6.282,47, per cui ai sensi dell'art. 35 c. 4 del D.Lgs. n. 50/2016, l'importo massimo stimato dell'appalto, comprensivo di tutte le eventuali opzioni, ammonta ad € 31.412,37.

I costi della sicurezza da interferenza sono nulli, trattandosi di un servizio intellettuale ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs 81/2008 e s.m.i. per cui non è stato predisposto il DUVRI;

4. Procedura e criterio di aggiudicazione

Il servizio verrà affidato mediante affidamento diretto ai sensi dell'art. 1, c. 2, lett. a) del D.L. n. 76/2020, convertito nella L. 120/2020, come modificato dall'art. 51 del D.L. n. 77/2021, convertito nella L. 108/2021, previa indagine di mercato, da effettuare tramite R.D.O. sul M.E.R.E.R. (Mercato Elettronico Regione Emilia Romagna) di SATER (ex IntercentER) nei confronti di operatori economici qualificati iscritti alla predetta piattaforma, individuati tramite pubblicazione di apposito avviso per la presentazione di manifestazioni di interesse sul sito istituzionale del Comune.

Il servizio sarà aggiudicato con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, così come previsto dall'art. 95 comma 2 e 6, del D.Lgs n. 50/2016, secondo i seguenti criteri di valutazione, con i correlati punteggi massimi attribuibili.

OFFERTA TECNICA		PUNTEGGIO MASSIMO 80 PUNTI
SEZIONE	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTEGGIO MASSIMO PER SINGOLA SEZIONE
A	Descrizione delle modalità e delle tempistiche di erogazione del servizio con attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi. Metodologie proposte per: <ul style="list-style-type: none"> - il conseguimento di economie di spesa; - la gestione dei sinistri, ivi compresi quelli pregressi, con particolare attenzione alla fase di denuncia ed a quella di liquidazione; - la gestione amministrativa e contabile delle polizze assicurative (es. controllo su emissione di polizze, appendici, scadenze di ratei); - l'assistenza nelle fasi di gara. 	45
B	Assistenza e modalità operative di gestione dei sinistri attivi e passivi ed eventuali proposte migliorative, volte ad ottimizzare i processi gestionali ed i flussi documentali. Descrizione dell'attività di consulenza e assistenza al RUP, relativamente alle eventuali convenzioni o contratti in cui l'Ente sia parte, nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico delle controparti, nonché verifica di corrispondenza delle polizze, da esse stipulate, alle norme inserite in convenzione/contratto.	10
C	Composizione dello staff tecnico di interfaccia con l'Ente ed	15



COMUNE DI FANANO

Piazza Marconi n. 1 – 41021 Fanano (MO)
www.comune.fanano.mo.it

Area Affari Generali

	illustrazione della struttura organizzativa della Società con l'indicazione di un'eventuale presenza di una struttura specificamente dedicata agli Enti Pubblici. Si precisa che i curricula delle risorse indicate non saranno oggetto di valutazione.	
D	Organizzazione di corsi gratuiti di aggiornamento del personale dell'Ente in materia assicurativa	10

Le offerte tecniche saranno valutate attribuendo un coefficiente variabile ad ogni sezione sulla base della seguente scala di giudizi:

GIUDIZIO	COEF.	VALUTAZIONE SINTETICA
Ottimo	1,00	L'elemento valutato è ritenuto molto significativo, qualificante e completo rispetto ai risultati attesi ed alle prestazioni previste.
Eccellente	0,90	L'elemento valutato è ritenuto significativo, qualificante e completo rispetto ai risultati attesi ed alle prestazioni previste.
Buono	0,80	L'elemento valutato è ritenuto significativo e più che adeguato rispetto ai risultati attesi ed alle prestazioni previste.
Adeguito	0,60	L'elemento valutato è ritenuto adeguato rispetto ai risultati attesi ed alle prestazioni previste.
Parzialmente adeguato	0,40	L'elemento valutato è ritenuto parzialmente adeguato rispetto ai risultati attesi ed alle prestazioni previste.
Inadeguato	0,00	L'elemento valutato è ritenuto inadeguato rispetto ai risultati attesi ed alle prestazioni previste.

Il coefficiente espresso, verrà moltiplicata per il punteggio massimo attribuibile ottenendo in tal modo il punteggio attribuito ad ogni elemento di valutazione. Il punteggio relativo all'offerta è dato dalla somma dei punteggi attribuiti ai singoli elementi di valutazione, componenti l'offerta tecnica stessa.

OFFERTA ECONOMICA	PUNTEGGIO MASSIMO COMPLESSIVO 20 PUNTI
--------------------------	---

L'offerta economica consiste nelle percentuali offerte delle provvigioni calcolate sui premi assicurativi delle polizze stipulate dall'Ente. Il punteggio verrà attribuito secondo lo schema seguente:

Commissioni porte a carico delle compagnie sulle polizze RCA/CVT danni a veicoli privati:	Punteggio massimo 10 punti
- Fino al 5,50%	10 punti
- Oltre il 5,50% fino al 6%	5 punti
- Oltre il 6%	0 punti
Commissioni porte a carico delle compagnie sulle polizze non RCA/CVT danni a veicoli privati:	Punteggio massimo 10 punti
- Fino al 12,50%	10 punti
- Oltre il 12,50% fino al 13,50%	5 punti
- Oltre u 13,50%	0 punti



COMUNE DI FANANO

Piazza Marconi n. 1 – 41021 Fanano (MO)
www.comune.fanano.mo.it

Area Affari Generali

L'Amministrazione si riserva di aggiudicare i servizi anche in presenza di una sola offerta valida, purché congrua e conveniente o di non aggiudicare;

A parità di punteggio complessivo, verrà aggiudicato al concorrente che avrà conseguito il maggior punteggio per l'offerta tecnica;

In caso di parità anche del punteggio per l'offerta tecnica si procederà al sorteggio pubblico.

5. Soggetti ammessi alla partecipazione e requisiti di ammissione alla selezione

a) REQUISITI GENERALI:

1. di non trovarsi in alcuna delle circostanze di cui all'art. 80 del D.Lgs. n. 50/2016 nè in ogni altra situazione che determini l'esclusione dalle gare e l'incapacità a contrattare con la Pubblica Amministrazione;
2. che non sussistono nei confronti dei soggetti individuati dall'art. 85 del D.L. 159/2011 di cause di esclusione, di divieto o di sospensione di cui all'art. 67 e tentativi di infiltrazione mafiosa di cui all'art. 84, comma 4 dello stesso D.Lgs. nr. 159/2011 e sm.i;

b) REQUISITI DI IDONEITÀ TECNICO-PROFESSIONALE:

3. Che l'impresa risulta iscritta nel competente Registro delle Imprese della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura (ovvero, per gli operatori economici con sede in altri Stati membri dell'Unione Europea, il certificato di iscrizione in uno dei registri professionali o commerciali equivalenti istituiti nello Stato di appartenenza);
4. Che l'impresa risulta iscritta ed abilitata sul M.E.R.E.R. (Mercato Elettronico della Regione Emilia Romagna) di SATER (ex IntercentER), al momento della presentazione della presente manifestazione di interesse, per le attività comprese nel CVP 66518000-4 Servizi di mediatori e agenti di assicurazione;
5. Che l'impresa è iscritta alla Sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (R.U.I.) istituito dall'art. 109 del D. Lgs. n. 209/2005 da almeno 5 anni;

c) REQUISITI DI CAPACITÀ ECONOMICA E FINANZIARIA:

6. di aver sottoscritto polizza assicurativa contro i rischi derivanti dalla responsabilità civile professionale stipulata ai sensi del D.Lgs. n. 209/2005, nonché ai sensi del Regolamento ISVAP 16 ottobre 2006 n. 5, per l'attività di intermediazione svolta, nonché per i danni arrecati da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato deve rispondere a norma di legge. La polizza deve essere mantenuta operante per tutto il periodo di validità contrattuale. Il massimale totale non deve essere inferiore a € 3.000.000,00=(tremilioni/00).
7. Che l'impresa ha svolto nei 5 anni precedenti la presente procedura (2018-2022) il servizio di intermediazione assicurativa in almeno cinque enti pubblici locali di cui al D.Lgs n. 267/2000, come segue:



COMUNE DI FANANO

Piazza Marconi n. 1 – 41021 Fanano (MO)
www.comune.fanano.mo.it

Area Affari Generali

COMMITTENTE	PERIODO

Nel caso di raggruppamenti temporanei di operatori economici:

- i requisiti di cui ai punti **a) 1., 2., b) 3., 4., 5. e c) 6.** devono essere posseduti da tutti i concorrenti facenti parte del raggruppamento.
- Il requisito di cui al punto **c) 7.** deve essere posseduto dalla mandataria nella misura minima del 60%; la restante percentuale deve essere posseduta cumulativamente dalle mandanti, ciascuna nella misura minima del 20% di quanto richiesto all'intero raggruppamento.

L'impresa mandataria in ogni caso dovrà possedere i requisiti in misura maggioritaria. La somma dei requisiti del raggruppamento deve essere almeno pari a quella richiesta per l'operatore economico singolo.

AVVALIMENTO:

E' escluso l'avvalimento per i requisiti di cui ai punti a) 1., 2., b) 3., 4., 5. e c) 6.

Nel caso l'operatore economico intenda avvalersi dei requisiti di capacità tecnico-professionale e economico-finanziaria di cui al punto **c) 7.** di altro soggetto dovrà allegare la seguente documentazione di cui all'art. 89 del D. Lgs. N. 50/2016:

- dichiarazione dell'impresa ausiliaria, resa ai sensi degli articoli 46 e 47 del D.P.R. 445/2000, e sottoscritta digitalmente, da cui risulti che detta impresa:
 - possiede i requisiti generali di cui all'articolo 80 del D.Lgs. n. 50/2016, nonché i requisiti tecnici e le risorse oggetto di avvalimento;
 - si obbliga verso il concorrente e verso la stazione appaltante a mettere a disposizione per tutta la durata dell'affidamento le risorse necessarie di cui è carente il concorrente;
 - non partecipa alla procedura in proprio o associata;

Non è consentito, a pena di esclusione, che della stessa impresa ausiliaria si avvalga più di un concorrente, ovvero che partecipino sia l'impresa ausiliaria che quella che si avvale dei requisiti.

E' fatto divieto all'operatore economico di dichiarare il proprio interesse alla presente selezione in forma individuale qualora lo abbia dichiarato come soggetto facente parte di un raggruppamento temporaneo o consorzio o quale componente di un'aggregazione di imprese aderenti al contratto di rete.





COMUNE DI FANANO

Piazza Marconi n. 1 – 41021 Fanano (MO)
www.comune.fanano.mo.it

Area Affari Generali

Non è consentito che della stessa impresa ausiliaria si avvalga più di un operatore economico, né che l'impresa ausiliaria dichiari anch'essa il proprio interesse alla presente selezione.

6. Modalità di presentazione della manifestazione di interesse

I soggetti interessati a partecipare dovranno far pervenire al Comune di Fanano (MO) esclusivamente tramite PEC all'indirizzo comune@cert.comune.fanano.mo.it entro e non oltre le ore 12.00 del giorno 30.01.2023 la manifestazione di interesse predisposta sul modello allegato al presente avviso e sottoscritta digitalmente da persona abilitata ad impegnare l'operatore economico, riportante il seguente oggetto: **“Manifestazione di interesse per indagine di mercato servizio intermediazione assicurativa. Periodo 01.03.2023 - 28.02.2026”**.

Il termine entro il quale dovrà pervenire la manifestazione di interesse, il cui recapito rimane ad esclusivo rischio del mittente da considerarsi perentorio ed è accertato esclusivamente tramite il sistema di protocollo informatico del Comune di Fanano.

Al modello di manifestazione di interesse trasmesso ai fini della candidatura in oggetto, non dovrà essere allegata alcuna offerta tecnica e/o economica.

7. Modalità di selezione degli operatori economici a cui inoltrare R.D.O.:

La stazione appaltante effettuerà l'esame delle candidature pervenute e formerà l'elenco di quelle risultate ammissibili, secondo l'ordine di acquisizione attestato dal protocollo informatico.

Il RUP procederà alla verifica dei requisiti di idoneità tecnico-professionale ed economico-finanziaria degli operatori economici ammessi in elenco prima della successiva R.D.O.

Le dichiarazioni presenti nella manifestazione di interesse non costituiscono prova di possesso dei requisiti richiesti per l'affidamento del servizio che invece dovranno essere dichiarati in sede di presentazione dell'offerta ed accertati dalla stazione appaltante nei modi previsti dalla normativa vigente.

Tutti gli operatori economici inclusi nell'elenco predetto verranno invitati a presentare offerta.

Trattandosi di manifestazione di interesse, il mancato possesso dei requisiti suddetti, desumibili dalle dichiarazioni sostitutive prodotte, la mancata presentazione e sottoscrizione delle autodichiarazioni, comporteranno la non inclusione nell'elenco, senza possibilità di sanatoria.

Nel caso in cui pervenga una sola manifestazione di interesse, comunque valida, il Comune si riserva di in ogni caso di avviare la procedura; il Comune si riserva inoltre in ogni caso la facoltà di non espletare la procedura.



COMUNE DI FANANO

Piazza Marconi n. 1 – 41021 Fanano (MO)
www.comune.fanano.mo.it

Area Affari Generali

Si precisa che la presentazione della candidatura è finalizzata esclusivamente all'affidamento in oggetto e non genera alcun diritto o automatismo di partecipazione ad altre procedure di affidamento, sia di tipo negoziale sia pubblico, indette dal Comune di Fanano (MO). La presente procedura costituisce una selezione preventiva delle candidature, finalizzata alla successiva R.D.O.

Non verranno prese in considerazione istanze precedentemente pervenute.

L'Amministrazione si riserva la facoltà di sospendere, modificare e annullare la procedura relativa al presente avviso, in qualunque momento e qualunque sia lo stato di avanzamento della stessa, senza che gli interessati alla presente consultazione possano esercitare alcuna pretesa a titolo risarcitorio o di indennizzo.

8. Trattamento dei dati

In conformità agli artt. 13-14 del Regolamento Europeo 2016/679 (GDPR), il Comune di Fanano, in qualità di Titolare del trattamento, tratterà i dati afferenti la gestione della procedura in oggetto per le finalità indicate nel presente avviso. I dati saranno trattati da personale opportunamente incaricato dal Titolare su supporti cartacei e informatici e saranno comunicati all'esterno solo se necessario per l'espletamento delle finalità del presente avviso. I dati saranno diffusi solo nei casi previsti dalla legge. Il Titolare ha designato il Responsabile della protezione dei dati personali (DPO) ai sensi dell'art. 37 del GDPR i cui dati di contatto sono: dpo-team@lepida.it.

In qualunque momento il candidato potrà richiedere l'informativa estesa ed ottenere la cancellazione (diritto all'oblio), la limitazione, l'aggiornamento, la rettificazione, la portabilità, l'opposizione al trattamento dei dati personali che lo riguardano, nonché in generale può esercitare tutti i diritti previsti dagli artt. 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 del GDPR inviando una mail a info@comune.fanano.mo.it.

Il presente avviso viene pubblicato per quindici giorni naturali e consecutivi dalla data di pubblicazione all'Albo Pretorio online del Comune di Fanano e sul sito istituzionale www.comune.fanano.mo.it.

Tutte le comunicazioni ed i provvedimenti in esito al presente procedimento saranno esclusivamente pubblicati sul sito istituzionale dell'Ente.

Fanano, 16.01.2023

Allegati:

- Modello manifestazione di interesse

IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO
(Dott.ssa Maria Chiara Bellettini)

Originale firmato digitalmente a norma delle vigenti disposizioni

