



Comune di Pogliano Milanese  
Città Metropolitana di Milano

Area Servizi alla persona e gestione delle risorse finanziarie ed umane.

## **A V V I S O BANDO DI GARA**

**Oggetto: PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER ANNI TRE. AI SENSI DELL’ART. 60 DEL D.LGS. 50/2016 E S.M.I. - CIG : ZDC3982FE4**

**Stazione appaltante:** Comune di Pogliano Milanese.

**Descrizione:**

Il Comune di Pogliano Milanese – Area Servizi alla persona e gestione delle risorse finanziarie ed umane, intende procedere all’affidamento della gestione del servizio di brokeraggio assicurativo del comune per anni 3 (tre) a decorrere dall’aggiudicazione. Per la formulazione dell’offerta si veda l’allegato 1) in calce alla presente.

**Valore dell’affidamento:**

Il valore del presente affidamento è **quantificato in circa € 12.000,00 (di cui 0,00 per oneri di sicurezza)** in quanto il servizio in oggetto non comporta alcun onere finanziario diretto dal momento che le prestazioni del broker sono remunerate tramite provvigione corrisposta dalle Compagnie assicurative, calcolata sui premi assicurativi.

**Luogo di esecuzione:**

Municipio di Pogliano Milanese: Area Servizi alla persona e gestione delle risorse finanziarie ed umane

Ubicazione: Piazza Volontari Avis Aido n. 6 – 20005 Pogliano Milanese.

**Contributo Autorità Nazionale Anticorruzione:**

Per il presente appalto NON è previsto il pagamento del contributo ANAC.

**Requisiti per la partecipazione:**

Sono esclusi dalla presente procedura i soggetti che si trovano nelle situazioni di cui all’art. 80 del D.Lgs 50/2016 e s.m.i..

**Modalità di affidamento:**

Trattandosi di procedura aperta, il contratto verrà stipulato, ai sensi dell’art. 32 comma 14 del D.lgs 50/2016, salvo diversa definizione successiva, mediante corrispondenza secondo l’uso del commercio consistente in un apposito scambio di lettere, anche tramite posta elettronica certificata o strumenti analoghi. Pertanto il contratto si definirà tra le parti mediante la determinazione dirigenziale di aggiudicazione e la sua relativa comunicazione mezzo Pec all’aggiudicatario.

La definizione del contratto e dei suoi allegati da parte dell'appaltatore equivale a dichiarazione di perfetta conoscenza della Legge, del Regolamento e di tutte le norme vigenti in materia e di incondizionata loro accettazione, nonché di completa accettazione del servizio richiesto e della sua esecuzione a regola d'arte.

### **Documentazione di gara**

Fanno parte della procedura i seguenti documenti necessari per la partecipazione:

- Avviso Bando di gara;
- Modulo A: istanza di ammissione alla gara;
- Modulo B: DGUE;
- Capitolato.

### **Disciplina applicabile:**

La presente procedura viene condotta mediante l'ausilio di sistemi informatici e l'utilizzazione di modalità di comunicazione in forma elettronica, ai sensi del D.Lgs. 50/2016.

### **Sintel:**

L'intera procedura sarà espletata con la piattaforma telematica per l'e- Procurement di Regione Lombardia, Sintel.

### **Richiesta di informazioni e chiarimenti:**

Eventuali richieste di informazioni complementari e/o di chiarimenti sull'oggetto e sugli atti della procedura e ogni richiesta di notizia utile per la partecipazione alla procedura o sullo svolgimento di essa possono formulate per mezzo della funzione "Comunicazioni della procedura" presente sulla piattaforma Sintel.

### **Predisposizione ed invio dell'offerta:**

L'offerta e la documentazione ad essa relativa devono essere redatte e trasmesse in formato elettronico attraverso la piattaforma Sintel. La redazione dell'offerta dovrà avvenire seguendo le diverse fasi successive dell'apposita procedura guidata di Sintel.

### **Termine per l'invio dell'offerta**

La Società dovrà inserire nella piattaforma Sintel, entro il termine perentorio **delle ore 23.59 del giorno 31/01/2023**, la documentazione richiesta, che costituirà l'offerta, debitamente firmata digitalmente.

### **La documentazione che compone l'offerta:**

L'offerta, predisposta seguendo le diverse fasi successive dell'apposita procedura guidata di Sintel, sarà costituita dalla seguente documentazione, che dovrà essere debitamente compilata e firmata digitalmente, e allegata negli appositi campi:

1. MODULO A istanza di ammissione alla gara, debitamente compilato e firmato digitalmente;
2. MODULO B DGUE compilato e firmato digitalmente;
3. CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO firmato digitalmente per accettazione;
4. PROGETTO TECNICO secondo le indicazioni di seguito descritte.

Qualora non tutti i soggetti dichiaranti siano in possesso della firma digitale, la dichiarazione dovrà essere firmata autografamente dal dichiarante e digitalmente dal solo legale rappresentante, allegando le copie scansionate e firmate del documento d'identità dei soggetti dichiaranti.

### **- BUSTA ECONOMICA**

Trattandosi di affidamento a punteggio, l'apposito campo **"offerta economica"** presente sulla piattaforma Sintel, dovrà essere valorizzato a € 0,00

Parimenti nell'apposito campo "Valore complessivo dei costi non soggetti a ribasso" il

concorrente dovrà inserire il valore **€ 0,00 (non sono presenti oneri per la sicurezza)**.

**Subappalto:**

Non previsto.

**Oneri a carico dell'aggiudicatario:**

Gli eventuali oneri relativi e conseguenti alla gara e quanto altro inerente e conseguente l'appalto sono a carico della Ditta aggiudicataria, senza diritto di rivalsa.

Di tali oneri l'Impresa dovrà tenere conto nel formulare la propria offerta.

**Controversie:**

La definizione di eventuali controversie derivanti dal contratto avverrà secondo quanto stabilito dallo stesso nonché dalla normativa vigente in materia.

**Trattamento Dati:**

I dati personali forniti saranno trattati ai sensi del GDPR – Regolamento UE 679/2016 per le finalità e le modalità previste dalla presente lettera di invito e per lo svolgimento dell'eventuale successivo rapporto contrattuale.

**Informazioni**

Mentre l'offerente resta impegnato per effetto della presentazione stessa dell'offerta, la Stazione Appaltante non assumerà verso questo alcun obbligo se non quando, a norma di legge, tutti gli atti inerenti la procedura in questione e ad essa necessari e dipendenti avranno conseguito piena efficacia giuridica.

L'Amministrazione Comunale si riserva altresì la facoltà insindacabile di non aggiudicare l'appalto, senza che il concorrente possa accampare pretese al riguardo.

Il Responsabile del Procedimento è: Dott. MATTEO BOTTARI in qualità di Responsabile dell' Area Servizi alla persona e gestione delle risorse finanziarie ed umane del comune di Pogliano Milanese.

Nel rimanere a disposizione per ogni eventuale richiesta di chiarimenti si coglie l'occasione per porgere cordiali saluti.

**IL RESPONSABILE AREA SERVIZI ALLA  
PERSONA E GESTIONE DELLE RISORSE  
FINANZIARIE ED UMANE  
f.to Dott. Matteo Bottari**

**PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER ANNI TRE. AI SENSI DELL’ART. 60 DEL D.LGS. 50/2016 E S.M.I. - CIG : ZDC3982FE4**

**1. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO**

Il servizio comprende tutte le attività dirette a tutelare gli interessi del Comune di Pogliano Milanese nell’ambito di un rapporto fiduciario di brokeraggio assicurativo. Tali attività sono di seguito elencate in via principale e non esaustiva:

- Individuazione, analisi e quantificazione dei rischi connessi all’attività del Comune;
- Ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti;
- Monitoraggio dell’evoluzione dei rischi, affinché la situazione assicurativa del Comune acquisisca e mantenga nel tempo la sua efficacia tecnica e l’equilibrio dei costi;
- Attività di supporto tecnico nella predisposizione di capitolati e documenti di gara e nella valutazione delle offerte;
- Assistenza nella gestione delle polizze con particolare riguardo ai sinistri attivi e passivi, relativamente ai quali sarà cura del broker esprimere e produrre una propria valutazione del danno e della congruità dell’entità del risarcimento;
- Presentazione di riepiloghi semestrali relativi alla situazione dei sinistri contenente l’indicazione di quelli liquidati, riservati e dichiarati senza seguito;
- Aggiornamenti in merito alle innovazioni normative nel campo delle assicurazioni degli Enti Pubblici e conseguenti proposte;
- Formazione ed aggiornamento del personale individuato dall’Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa;
- Presentazione di un report annuale relativo allo stato del programma assicurativo dell’Ente con l’indicazione degli interventi effettuati, i costi e i risparmi conseguiti e le strategie da attuare nel breve e medio termine;
- Assistenza telefonica, per posta elettronica, tramite portale del broker, ecc. e, a richiesta, con intervento diretto di proprio personale presso il Comune di Pogliano Milanese.

Nell’eventualità che risultasse affidatario del servizio in oggetto un soggetto giuridico diverso dall’attuale broker, è fatto obbligo allo stesso affidatario di porre in essere tutti gli adempimenti necessari per un corretto e completo passaggio delle competenze, secondo il disposto del codice deontologico e secondo i principi generali in materia.

**2. PROCEDURA DI AFFIDAMENTO**

Il servizio in oggetto verrà aggiudicato tramite procedura aperta ai sensi dell’art. 60 del D.Lgs. 50/2016, bandita ed interamente gestita con sistema telematico mediante Piattaforma SINTEL, al soggetto che verrà ritenuto più idoneo in base ai criteri indicati nel successivo art. 6).

### **3. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE**

I soggetti che intendono partecipare alla procedura di affidamento per l'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso, a pena di esclusione:

- Dei requisiti generali di cui all'art.80 del D.Lgs.vo 50/2016:
- Non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione ed in ogni altra situazione che possa determinare l'esclusione dalla gara e/o incapacità a contrarre con la Pubblica Amministrazione;
- Dei requisiti di idoneità professionale (art.83 comma 1 lett a) D.Lgs.vo 50/2016;
- Iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa (*Parte IV A1 rif. DGUE*);
- Iscrizione a Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art.108 e seguenti del D.Lgs.209/2005, sezione B dello stesso, da almeno tre anni dalla data di pubblicazione del presente avviso (*Parte IV A2 rif. DGUE*);
- Dei requisiti di capacità economico-finanziaria (art.83 comma 1 lett b) D.Lgs.vo 50/2016:
  - avere in corso una polizza di responsabilità RC professionale di cui all'art.112 del D.Lgs. 209/2005 con massimale di almeno € 5.000.000,00 (cinque milioni) – (*Parte IV B5 rif. DGUE*);
- Avere intermediato, nel triennio 2020-2022, premi lordi complessivi per almeno € 500.000,00 in favore di Enti Pubblici;
- Requisiti di capacità tecnico-professionale (art.83 comma 1 lett c) D.Lgs.vo 50/2016:
- Avere eseguito direttamente nel triennio precedente (2020/2021/2022) almeno 10 (dieci) incarichi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa in favore di Amministrazioni pubbliche (Regioni, Province, Comuni) di cui almeno un Comune con popolazione superiore a 15.000 abitanti (*Parte IV C 1b. rif. DGUE*);
- Possesso di una piattaforma on-line per l'apertura ed il monitoraggio dello stato dei sinistri da mettere a disposizione del Comune per tutta la durata dell'affidamento del servizio.

### **4. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE**

La presente procedura viene condotta mediante l'ausilio di sistemi informatici e l'utilizzazione di modalità di comunicazione in forma elettronica, ai sensi del D.Lgs. 50/2016. Gli operatori economici interessati devono inviare entro le **ore 23:59 del giorno 31/01/2023**, esclusivamente tramite il Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato "Sintel", la propria proposta gestionale composta come segue:

- A. MODULO A istanza di ammissione alla gara, debitamente compilato e firmato digitalmente;
- B. MODULO B DGUE compilato e firmato digitalmente;
- C. CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO firmato digitalmente per accettazione;
- D. PROGETTO TECNICO secondo le indicazioni di seguito descritte:

PRESENTAZIONE DELLA SOCIETÀ E DELL'ATTIVITÀ. PROPOSTA ESECUZIONE INCARICO (PROGETTO TECNICO): il concorrente dovrà allegare un file firmato digitalmente contenente la presentazione della società e la descrizione delle attività svolte (Dati identificativi e cv aziendale: sede, recapiti telefonici, e-mail, Codice Fiscale, Partita IVA attività svolta); La proposta di esecuzione dell'incarico dovrà contenere le informazioni di cui ai seguenti punti, redatta in un massimo di 10 facciate formato A4 (margini destro, sinistro, superiore ed inferiore: 2 - corpo del testo Verdana 10 – interlinea 1,5). È richiesto che l'offerta tecnica venga sviluppata seguendo l'ordine dei punti degli elementi di

valutazione come di seguito riportati. Si precisa altresì che eventuali diversi e ulteriori elementi di valutazione, rispetto a quelli richiesti, non saranno oggetto di valutazione, così come non saranno valutate le facciate oltre a quelle sopra previste.

I documenti sopra indicati devono essere sottoscritti digitalmente dal legale rappresentante.

Eventuali richieste di informazioni complementari e/o di chiarimenti sull'oggetto e sugli atti della procedura e ogni richiesta di notizia utile per la partecipazione alla procedura o sullo svolgimento di essa possono essere presentate per mezzo della funzione "Comunicazioni della procedura" presente sulla piattaforma Sintel, entro il 31/01/2023.

Le risposte ai chiarimenti saranno comunicate a tutti i fornitori invitati alla procedura, attraverso la funzionalità "Comunicazioni della procedura".

La documentazione di cui al punto D dovrà comprendere:

- Presentazione generale della società;
- Proposta per l'esecuzione dell'incarico consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4), con i contenuti di seguito indicati:
- Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato;
- Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
- Gestione dei contratti assicurativi;
- Gestione delle procedure in caso di sinistri;
- Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
- Piano di formazione ed aggiornamento del personale dell'Ente;
- Servizi aggiuntivi.

## **5. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO**

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett.

a) del D.Lgs. 50/2016, mediante il raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati dalla commissione appositamente nominata ai sensi dell'art. 77 D.Lgs 50/2016, per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel successivo punto 6 del presente avviso.

## **6. CRITERI PER LA SCELTA DELL'ASSEGNATARIO DEL SERVIZIO**

L'Ente procederà alla scelta del soggetto affidatario sulla base dei criteri di seguito indicati:

<b>Parametro</b>	<b>Elementi di valutazione</b>	<b>Punteggio</b>
Proposta metodologica	Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato	Max 15
Risk management	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi	Max 20
	Gestione dei contratti assicurativi	Max 20

Proposta operativa e gestionale		
	Gestione delle procedure in caso di sinistri	Max 20
	Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi	Max 15
Formazione	Piano di formazione ed aggiornamento del personale dell'ente	Max 3
Servizi aggiuntivi	Servizi aggiuntivi con particolare riguardo ai dipendenti del Comune di Pogliano Milanese	Max 7

**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 delle soluzioni con particolare riguardo alla convenienza operativa ed economica delle stesse, di personalizzazione del servizio con riguardo ai dipendenti del Comune di Pogliano Milanese.**

Il servizio sarà affidato al concorrente che avrà conseguito il punteggio più elevato sulla base dei criteri sopra indicati (sommatoria: max 100 punti).

Si precisa che il servizio in oggetto non comporta, per il Comune di Pogliano Milanese, alcun onere finanziario diretto in quanto le prestazioni del broker sono remunerate tramite provvigione corrisposta dalle Compagnie assicurative, calcolata sui premi assicurativi.

## **7. ALTRE INFORMAZIONI**

Il valore presunto del servizio è stimato in € 12.000,00 per il triennio.

Le polizze assicurative in essere, con indicazione delle relative scadenze e dei premi annui corrisposti (con esclusione di regolazione premi e polizze una tantum), sono riepilogate nella seguente tabella.

La percentuale della provvigione è indicata solo al fine di calcolare il valore complessivo dell'affidamento.

Ramo	Scadenza	Premio annuo netto aggiudicato	Premio annuo lordo aggiudicato	STIMA % provv.	Provv. Annua	Provv. Triennio (base gara)
RCTO	31/12/2023	€ 19.212,35	€ 23.487,10	10	€ 1.921,24	€ 5.763,71
INCENDIO	31/12/2023	€ 9.364,41	€ 11.448,00	10	€ 936,44	€ 2.809,32
RC PATRIMONIALE	31/12/2023	€ 4.376,28	€ 5.350,00	10	€ 437,63	€ 1.312,88
INFORTUNI	31/12/2023	€ 1.345,85	€ 1.379,50	10	€ 134,59	€ 403,76
FURTO	31/12/2023	€ 1.799,58	€ 2.200,00	10	€ 179,96	€ 539,87
ELETTRONICA	31/12/2023	€ 2.371,13	€ 2.875,00	10	€ 237,11	€ 711,34
RC Auto	31/12/2023	€ 3.243,19	€ 3.910,00	5	€ 162,16	€ 486,48

€ 41.712,79	50.649,60		€ 4.009,12	<b>€ 12.027,36</b>
-------------	-----------	--	------------	--------------------

---

Responsabile del procedimento è il Responsabile dell' Area Servizi alla persona e gestione delle risorse finanziarie ed umane – Servizi Sociali, del comune di Pogliano Milanese, Dott. Matteo Bottari: tel 02.9396441 – mail: [segretariocomunale@poglianomilanese.org](mailto:segretariocomunale@poglianomilanese.org)

Ai sensi della normativa di cui al Regolamento Europeo 2016/679 integrata ed aggiornata conformemente a quanto previsto dal D. Lgs.105/2018 e ss.mm.ii., che adegua il Codice Privacy al Regolamento UE 679/2016 – GDPR, i dati e le informazioni personali vengono raccolti dal Comune di Pogliano Milanese e trattati con strumenti manuali ed informatici e per finalità relative alla gestione del procedimento, la cui responsabilità è affidata al sottoscritto Responsabile di Area. Titolare del trattamento dei dati è il Comune di Pogliano Milanese.

Pogliano Milanese, 16/01/2023

**IL RESPONSABILE AREA SERVIZI ALLA  
PERSONA E GESTIONE DELLE RISORSE  
FINANZIARIE ED UMANE  
f.to Dott. Matteo Bottari**