



COMUNE DI FAVRIA

Città Metropolitana di Torino

Prot. n. 9927

AVVISO PUBBLICO DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE FINALIZZATO ALL'ESPLETAMENTO DI UNA PROCEDURA DI AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO E CONSULENZA ASSICURATIVA, PER LA DURATA DI 36 MESI CON OPZIONE DI RINNOVO PER ULTERIORI 36 MESI, DA EFFETTUARSI MEDIANTE TRATTATIVA DIRETTA SUL PORTALE TRASPARE, AI SENSI DELL' ART.50 COMMA 1 LETT. B) DEL D. LGS. 36/2023.

Premessa

Il Comune di Favria intende attivare un interpello per l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa. 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. 36/2023 (d'ora in avanti "Codice") e dell'Allegato 1.1 art. 3, comma 1, lett. d) del medesimo decreto.

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 il 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 il Comune di Favria, alcun obbligo nei confronti dei soggetti interessati, né, per questi ultimi, alcun diritto a qualsivoglia prestazione da parte del Comune di Favria.

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

Lo stesso 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 o Comune”):

COMUNE DI FAVRIA

Via Nardo Barberis n. 4 – 10083 Favria (TO)

P.IVA 03428581205

C.F. 85500610010

tel.: 0124 34009

e-mail: protocollo@comune.favria.to.it

Posta Elettronica Certificata (PEC): segreteria.favria@pec.it

Responsabile Unico di Progetto (RUP): Signora Maurizia Boggio, Responsabile Area Amministrativa.

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 del Comune di Favria, brokeraggio assicurativo, 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 e prescrizioni contrattuali” (allegato A), che dovranno essere in ogni caso garantiti nonché accettati incondizionatamente dai concorrenti in fase di presentazione della manifestazione d'interesse.

Nel servizio 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 del Comune di Favria. In particolare l'incarico riguarda:

- 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 dell'Ente, 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;

- 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 e disciplinare;
- 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;

- ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti;

- 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); con riferimento al pagamento dei premi, il broker provvede a trasmettere all'Ente 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 del Comune di Favria, 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;
- gestione controllo delle prestazioni accessorie di polizze da parte delle compagnie (es: difesa giudiziale dell'assicurato, perizie di parte), in particolare dovrà essere posta cura ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi ai cittadini;
- 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;
- eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall'Ente;

- assistenza e gestione delle varie fasi di trattazione dei sinistri: la gestione deve essere garantita per tutti i sinistri e anche per quelli accaduti precedentemente all'affidamento di cui alla presente procedura, non ancora definiti in tale data; per questi il broker dovrà farsi carico dell'acquisizione completa della documentazione presso il broker precedente.

Il Broker dovrà supportare il Comune ai fini della corretta gestione dell'intero ciclo di trattazione del sinistro, assicurando il tempestivo pagamento, da parte delle compagnie assicuratrici, delle somme spettanti e garantendo la trasmissione all'ente di tutta la documentazione attestante la chiusura del sinistro, che sia stato pagato o meno. Inoltre dovrà predisporre, in caso di richiesta espressa da parte del Comune, un'analisi specifica della situazione anche di singoli sinistri (motivi di mancato pagamento da parte della compagnia, criticità, proposte risolutive connesse e altri adempimenti analoghi). Il Broker dovrà predisporre una modulistica e reportistica standard per la

denuncia dei sinistri, privilegiando l'utilizzo di sistemi informatizzati, al fine di ridurre l'utilizzo dei supporti cartacei;

- consulenza e assistenza:

- a favore di amministratori e dipendenti del Comune, che ne facciano richiesta, per problematiche professionale e/o di categoria, nonché studio di convenzioni o contratti relativi a coperture assicurative individuali in vari settori a rischio;
- relativamente a convenzioni o contratti che il Comune vada a stipulare con terzi, nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi, nonché nella verifica della conformità e della validità delle successive polizze presentate;
- nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico dei soggetti che utilizzano, anche in via occasionale, impianti, immobili e beni del Comune e verifica della conformità e della validità delle successive polizze presentate;
- nella verifica del rispetto da parte delle compagnie assicuratrici, degli adempimenti contrattuali contenuti nelle specifiche polizze (es. termini di trasmissione), in caso di inadempienze, in merito ad azioni di sollecito nei confronti delle compagnie e, in caso di ripetute inottemperanze, in merito all'adozione di provvedimenti per la circostanziata segnalazione alla competente autorità di controllo;

- costante monitoraggio del programma assicurativo del Comune, affinché lo stesso conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi, con predisposizione degli aggiornamenti e delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità che qualsiasi azione individuata dal Broker debba essere preventivamente autorizzata dal Comune con le modalità e forme dell'azione amministrativa; il Broker si impegna inoltre, senza alcun onere a carico dell'Ente, ad effettuare una verifica annuale della situazione sinistri inerenti alle polizze in corso, finalizzata ad evidenziare eventuali anomalie nella gestione dei servizi dell'Ente.

- risposte scritte a quesiti/richieste di ordine generale e particolare e resa di pareri scritti entro 5 giorni lavorativi.

L'elenco delle sopra menzionate attività non ha carattere esaustivo e non esime il Broker dal compiere ulteriori adempimenti necessari a soddisfare in ogni modo eventuali esigenze peculiari del Comune, in relazione alla gestione dei propri contratti assicurativi.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per l'Ente.

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

Con riferimento al pagamento dei premi, il broker provvede a trasmettere all'Ente 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 del Comune di Favria, 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.

Al termine del contratto il broker dovrà garantire collaborazione nell'eventuale passaggio di consegne al broker entrante dei sinistri non ancora definiti.

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 €. 17.254,93.

Il valore stimato sopra indicato corrisponde all'importo presunto delle provvigioni dovute al Broker, calcolato in ragione del 5% per Polizza Libro Matricola RC Auto e del 10% per tutte le altre coperture assicurative dell'importo imponibile dei premi assicurativi attualmente in corso e moltiplicato per il periodo massimo di durata contrattuale comprensivo del rinnovo di 36 mesi.

L'entità economica è calcolata ai soli fini degli adempimenti di legge (CIG, comunicazioni, ecc.).

Nell'importo del servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa sono compresi tutti i servizi elencati e dettagliati nel "Foglio condizioni e prescrizioni contrattuali" (Allegato 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 e consulenza assicurativa non comporta per il Comune di Favria 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 dei premi relativi a tutte le polizze assicurative in essere presso il Comune di Favria alla data odierna così come di seguito evidenziato:

Copertura assicurativa	Data scadenza	Premio netto annuo	Imposte	Premio annuo lordo
Polizza RCT/RCO	31/07/2027	6.000,00 €	1.335,00 €	7.335,00 €
Furto	31/07/2027	1.370,14 €	304,86 €	1.675,00 €
All Risks Apparecchiature Elettroniche	31/07/2027	1.616,50 €	343,50 €	1.960,00 €
Infortuni Cumulativa	31/07/2027	2.202,30 €	55,06 €	2.257,36 €
Tutela Legale	31/07/2027	2.144,33 €	455,67 €	2.600,00 €
RC patrimoniale	31/07/2027	2.249,48 €	500,52 €	2.750,00 €
Incendio e rischi accessori	31/07/2027	9.821,68 €	2.185,32 €	12.007,00 €
Libro matricola RC Auto	31/01/2027	6.707,58 €	1.479,37 €	8.186,95 €

L'importo dei premi potrebbe variare a causa delle regolazioni di fine anno.

4. Durata del contratto

La durata del servizio viene stabilita in 36 (trentasei) mesi, a decorrere dalla data di stipula del contratto.

Ai sensi dell'art. 120, comma 10, del D. Lgs. 36/2023, il contratto potrà essere rinnovato alle medesime condizioni per una durata pari a ulteriori 36 mesi. L'Ente esercita tale facoltà comunicandola all'aggiudicatario mediante posta elettronica certificata almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto originario.

Proroga: ai sensi dell'art. 120 comma 10 e 11 del D.lgs. 36/2023 (d'ora innanzi chiamato 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'aggiudicatario 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 generali previsti dal codice:

- insussistenza delle cause di esclusione di cui agli artt. 94 e seguenti del Codice;
- non aver affidato incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. 30 marzo 2001, n. 165;
- essere in regola con l'assolvimento degli obblighi di cui alla legge n. 68/1999;

- assenza di qualunque causa generale di incapacità a contrarre con la Pubblica Amministrazione e dei requisiti di ordine speciale di cui all'art. 100 del Codice.

5.2 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 2023/2025 premi assicurativi in cui siano compresi tutti i seguenti rami: RCT/RCO – Incendio fabbricati – Elettronica – Furto - Tutela legale – Infortuni – RC Patrimoniale – RCA Libro Matricola, a favore di Enti Pubblici, senza essere incorsi in contestazioni per gravi inadempienze che abbiano comportato la dichiarazione di decadenza/destituzione dal servizio, per un importo pari ad almeno € 120.000,00;

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 2023-2024-2025 almeno 3 (tre) servizi di brokeraggio assicurativo a favore di Enti pubblici;
- dei 3 (tre) servizi di brokeraggio assicurativo richiesti, dichiarazione che almeno 2 (due) sono stati espletati nel corso del 2025;
- essere iscritto e abilitato nel portale Traspare del Comune di Favria, presente sul sito istituzionale www.comune.favria.to.it, nell'ambito della categoria "Consulenze assicurative e brokeraggio".

La comprova del requisito di cui al punto 5.2 e 5.3 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;

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.

I requisiti di cui sopra devono essere posseduti e autodichiarati alla data di presentazione dell'istanza di manifestazione di interesse. Non verranno prese in considerazione le candidature di soggetti che non siano in possesso dei requisiti di ammissibilità di cui sopra.

E' fatto divieto all'operatore economico di dichiarare il proprio interesse alla presente procedura anche in forma individuale qualora lo abbia dichiarato come soggetto facente parte di un raggruppamento temporaneo o consorzio.

6. Modalità di partecipazione

Gli operatori economici interessati sono invitati a manifestare il proprio interesse entro **il 12/11/2026** tramite il portale Traspare 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 (Allegato B) al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto con firma digitale - a pena di esclusione - dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale);

b) Relazione tecnica sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Times New Roman 12), inerente le modalità di esecuzione dell'incarico, contenente la descrizione di:

- **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 dal Comune di Favria

- **SERVIZI COMPLEMENTARI:** Servizi complementari offerti (modalità di erogazione, contenuti, tempistica).

- **SERVIZIO OFFERTO:** Descrizione delle modalità di esecuzione del servizio che il soggetto candidato intende adottare nell'espletamento del contratto di appalto eventualmente ottenuto dal Comune di Favria tenendo conto delle specificità dell'ente (estensione territoriale, entità e natura del patrimonio, organizzazione dell'Ente nonché caratteristiche, costituzione e collocazione dell'Ufficio Assicurazioni che gestirà l'appalto, percentuale provvigioni che si intende applicare); 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.

c) DGUE

7. Affidamento del servizio

Il Comune di Favria 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 sul portale Traspare, 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.

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 trattativa diretta sul portale Traspare del Comune di Favria.

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: segreteria.favria@pec.it

9. Trattamento dei dati personali

Il Comune di Favria (titolare del trattamento) informa che i dati personali forniti saranno trattati esclusivamente per lo svolgimento delle funzioni istituzionali. Inoltre, il trattamento dei dati avverrà nel rispetto dei principi fissati dal Regolamento (UE) 2016/679.

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

Il Titolare del Trattamento dei dati personali delle persone fisiche è il Sindaco in carica del Comune di Favria, domiciliato per la carica presso la sede comunale, Via Nardo Barberis n. 4 - Favria (TO).

Il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO), designato dal Titolare del Trattamento, è il Dott. Enrico Capiro.

dati di contatto del DPO: e-mail dpo@comune.favria.to.it

Il presente Avviso viene pubblicato sul profilo del committente (sito internet dell'Amministrazione – sez. “Amministrazione Trasparente” – Bandi e Avvisi) per almeno 15 giorni naturali e consecutivi.

Si allegano:

- A. “Foglio condizioni e prescrizioni contrattuali”;
- B. Modello istanza di partecipazione;
- C. DGUE

Favria, 13/10/2026

IL RUP

Maurizia Boggio

*Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del testo unico
D.P.R. 28/12/2000 n. 445, del D.Lgs. 07/03/2005 n. 82 e norme
collegate, il quale sostituisce il testo cartaceo e la firma autografa*