

**Procedura negoziata di cui all'art. 36, comma 2, lett. b) del D.lgs. 50/2016  
avente ad oggetto il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo  
CIG: 7067998875**

**AVVISO – indagine di mercato**

**ART. 1 – STAZIONE APPALTANTE**

PromoTurismoFVG

Sede legale: Via Locchi, 19 – 34143 Trieste

Direzione generale e Amministrazione: Villa Chiozza - via Carso, 3 – 33052 Cervignano del Friuli (UD)

Cod.Fisc. e Reg. Impr. Trieste n. 01218220323 - P. IVA IT01218220323

tel. +39 0431 387111 fax +39 0431 387199

info@promoturismo.fvg.it - www.promoturismofvg.it - PEC promoturismo.fvg@certregione.fvg.it

**ART. 2 – OGGETTO DELLA PROCEDURA**

Con il presente avviso, PromoTurismoFVG intende sviluppare, nel rispetto dei principi di trasparenza, rotazione, parità di trattamento, un'indagine di mercato finalizzata all'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione (brokeraggio) assicurativa.

**ART. 3 – SPECIFICHE TECNICHE DEL SERVIZIO**

Le prestazioni inerenti l'affidamento, in via tassativa ma non esaustiva, sono le seguenti:

- a) attività di "risk management" quali: individuazione, analisi, valutazione e quantificazione dei rischi a cui è esposto la PromoTurismoFVG, prevenzione, controllo e gestione dei rischi, studio di strategie per il trasferimento dei rischi agli Assicuratori e per il contenimento dei costi assicurativi, ecc.;
- b) analisi delle polizze assicurative in essere (indicate di seguito), individuazione di eventuali zone di scopertura, valutazione delle condizioni di copertura esistenti, indicazione di condizioni necessarie per garantire la PromoTurismoFVG da qualsiasi rischio possibile e prevedibile;
- c) elaborazione di un programma assicurativo correttivo, migliorativo ed integrativo riferito alle coperture assicurative esistenti, che evidenzia interventi e strategie da attuare nel breve e medio termine;
- d) monitoraggio nel tempo dello stato dei rischi, in base all'evoluzione del mercato e delle nuove esigenze della PromoTurismoFVG e contestuale aggiornamento delle relative coperture assicurative;
- e) consulenza ed assistenza per le operazioni di stima e/o di revisione dei valori ai fini assicurativi del patrimonio immobiliare e mobiliare della PromoTurismoFVG, aggiornamento e verifica degli stessi, attività di individuazione dei "beni pregevoli", ecc.;
- f) assistenza continuativa in ordine alle problematiche assicurative che emergano nello svolgimento delle attività istituzionali e non della PromoTurismoFVG, con individuazione delle soluzioni ottimali in seguito a valutazione del rapporto costi/benefici;
- g) elaborazione di bozze e schemi di elaborati tecnici quali: capitolati d'onori, bandi di gara, lettere di invito, criteri di valutazione delle offerte, moduli offerta, ecc., che saranno approvati dalla Direzione in sede di indizione delle rispettive gare d'appalto per aggiudicare i singoli contratti di polizza per la copertura dei rischi;
- h) assistenza e consulenza continuativa durante le varie fasi delle suddette procedure di gara per l'individuazione delle Compagnie assicurative contraenti, in particolare in sede di valutazione delle offerte e di eventuale verifica di offerte dichiarate anormalmente basse, ai sensi del D.lgs. 50/2016 e s.m.i.;
- i) controllo dei contratti emittendi, mediante verifica di conformità dei testi di polizza alle offerte ed alle condizioni stabilite dai capitolati d'onori approvati dall'Amministrazione;
- j) soluzioni di particolari problematiche assicurative, con proposte alternative di emissione di appendici relative a contratti già esistenti e/o stipulazione di singole polizze "ad hoc";
- k) gestione amministrativa del complesso delle polizze stipulate e stipulande: segnalazione scadenze contrattuali, calcolo e pagamento dei premi, regolazione premi da corrispondere alle Compagnie assicurative, interventi di

intermediazione in caso di mancato rispetto e/o applicazione delle condizioni di polizze in essere da parte delle Compagnie contraenti;

- l) assistenza in caso di richiesta agli appaltatori di lavori, servizi, forniture o ai soggetti sottoscrittori di convenzioni o contratti con la PromoTurismoFVG, al fine di definire la tipologia e le condizioni delle polizze assicurative e dei massimali previsti dai capitolati d'appalto nonché successiva verifica delle stesse;
- m) individuazione di un Responsabile referente della Ditta aggiudicataria (risorsa Senior), che curerà direttamente i rapporti con la Committente;
- n) il soggetto di cui al punto precedente dovrà presenziare periodicamente presso le strutture della PromoTurismoFVG ed ogni qualvolta si renda necessario su espressa richiesta della stessa PromoTurismoFVG;
- o) assistenza telefonica ed on line mediante strumenti informatici, fornita in modo continuativo, garantita costantemente senza alcuna interruzione per periodi di ferie o sospensioni di attività derivanti da qualsiasi causa, tranne nel caso di forza maggiore;
- p) attività di formazione e informazione del personale preposto alla gestione delle problematiche assicurative, finalizzate al trasferimento di know-how e alla razionalizzazione delle procedure, anche mediante l'organizzazione di corsi, convegni, ecc.;
- q) garantire continuativi ed efficaci collegamenti, scambi di flussi informativi, documentali, circolari periodiche, anche attraverso l'utilizzo di strumenti di "information technology" riguardanti: aggiornamenti legislativi, giurisprudenziali, dottrinali, commenti, articoli, innovazioni contrattuali, con particolare riferimento al mercato assicurativo e riassicurativo ed al settore di specifico interesse di PromoTurismoFVG;
- r) consulenza tecnica, legale e peritale nella gestione dei sinistri, consistente:
  - o valutazione e gestione preventiva all'inoltro alla Compagnia delle segnalazioni di sinistro in merito a tutte le coperture;
  - o nella verifica della copertura assicurativa;
  - o nell'individuazione delle polizze su cui aprire il sinistro;
  - o nelle iniziative da assumere nei confronti delle Società assicuratrici in ordine alla trattazione degli stessi;
  - o alla quantificazione dei danni;
  - o gestione della pratica di sinistro fino alla conclusione ufficiale con la compagnia;
  - o ecc.;
- s) obbligo di espletare il servizio, senza alcun onere a carico della PromoTurismoFVG, conformemente al "Progetto tecnico" presentato in sede di gara.

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 della PromoTurismoFVG, in relazione alla gestione dei propri contratti assicurativi. L'offerta tecnica presentata in sede di gara integra a tutti gli effetti i contenuti minimi della prestazione e gli obblighi del broker previsti dalla presente indagine di mercato avente natura di capitolato d'Appalto.

Si riportano, nel prospetto che segue, le polizze assicurative in essere al momento della pubblicazione della presente gara, unitamente alle durate delle relative coperture, nonché i rispettivi premi annui, comprensivi delle commissioni calcolate in percentuale dei premi stessi (percentuali a suo tempo offerte dall'attuale broker); si precisa che tali coperture assicurative sono state concluse con l'assistenza del broker e recano la c.d. clausola broker:

| Rischio assicurato                 | Decorrenza | Scadenza   | Premio     |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| All Risk                           | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 219.763,00 |
| RCT/O (primo rischio)              | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 61.950,00  |
| RCT/O (secondo rischio)            | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 10.819,13  |
| Tutela penale                      | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 5.039,62   |
| RC Patrimoniale Ente (colpa lieve) | 30.06.2016 | 30.06.2017 | 15.000,00  |
| RC AUTO/ARD - libro matricola      | 30.06.2016 | 30.06.2017 | 27.143,00  |
| Kasko Km                           | 20.06.2016 | 30.06.2017 | 8.396,00   |

Per tutte le polizze sopra elencate l'attività di assistenza, consulenza e collaborazione alla gestione ed all'esecuzione dei contratti relativi alle predette coperture, sarà demandata al broker aggiudicatario della presente procedura, senza oneri aggiuntivi per la PromoTurismoFVG.

L'affidamento di cui trattasi non comporta, per la PromoTurismoFVG, alcun onere né presente né futuro per compensi, rimborsi e quant'altro, giacché il compenso per il broker, in ragione degli usi negoziali diffusi nel mercato assicurativo nazionale ed internazionale, resterà a carico delle Compagnie di assicurazione, sulla base delle rispettive percentuali indicate dall'aggiudicatario del servizio in sede di offerta; le stesse saranno applicate alle coperture che verranno stipulate, in occasione del collocamento dei nuovi rischi assicurativi, successivamente alla scadenza del termine naturale dei contratti in essere sopraindicati. Per quanto concerne le coperture in essere, le provvigioni sono quelle già previste in fase di stipulazione delle correnti polizze assicurative. Pertanto, nulla sarà dovuto dalla PromoTurismoFVG al broker per le attività previste dal presente capitolato, né a titolo di compenso né a qualsiasi altro titolo.

Ai soli fini della determinazione degli elementi rilevanti per l'espletamento della gara, il valore presuntivo totale del presente appalto in euro 200.662,00 calcolato applicando le percentuali massime stabilite negli atti di gara:

- euro 26.060,00 quale valore massimo annuale per un totale triennale di euro 78.180,00;
- euro 78.180,00 per l'eventuale rinnovo triennale per servizi analoghi ai sensi dell'art. 35, comma 4, lett. b) D.lgs. 50/2016;
- euro 31.272,00 per l'eventuale aumento/diminuzione del quinto dell'importo del contratto ai sensi dell'art. 106, comma 12 D.lgs. 50/2016;
- euro 13.030,00 per l'eventuale proroga tecnica del contratto ai sensi dell'art. 106, comma 11 D.lgs. 50/2016.

La provvigione, dunque, viene calcolata applicando la percentuale prevista in sede di offerta ai premi imponibili richiesti dalle Compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione.

L'importo delle provvigioni e le relative modalità di calcolo dovranno essere sempre espressamente indicate in ogni procedura di selezione del contraente per l'assunzione di polizze assicurative.

Nessun compenso potrà, comunque, essere richiesto nel caso in cui la PromoTurismoFVG non ritenga di procedere alla stipula dei contratti di assicurazione o non si produca il buon esito delle relative gare.

Al fine di garantire trasparenza e parità di condizioni fra le varie Compagnie di assicurazione, si dà e si prende atto che l'entità dei compensi provvigionali posti a carico delle suddette Compagnie, dovrà essere specificata in tutte le polizze stipulate dalla PromoTurismoFVG con l'assistenza del broker e, comunque, detti compensi, non potranno superare i limiti indicati nell'offerta presentata in sede di partecipazione alla gara per l'appalto del servizio.

I rapporti economici tra broker cessante e broker subentrante sono regolati come di seguito evidenziato:

- l'operatore economico aggiudicatario della presente procedura avrà l'obbligo di collaborare alla gestione ed all'esecuzione delle polizze assicurative suindicate a partire dalla data di decorrenza del proprio contratto.

Come già precisato, il broker è obbligato a collaborare alla gestione anche dei sinistri pregressi, verificatisi prima dell'inizio dell'affidamento di cui alla presente gara e non ancora chiusi a tale data, senza alcun onere economico aggiuntivo specifico per questo Ente.

#### **ART. 4 – DURATA CONTRATTUALE – VINCOLI ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

L'affidamento avrà decorrenza dalla data di sottoscrizione del contratto e sino al **31.05.2020**. Prima della sua scadenza la PromoTurismoFVG si riserva la facoltà di rinnovare l'affidamento per **ulteriori n. 3 (tre) anni (31.05.2023)**.

In caso di scadenza naturale, o anticipata risoluzione, il broker, su richiesta della PromoTurismoFVG, si impegna ad assicurare la prosecuzione delle attività per almeno 120 giorni per la sola gestione delle polizze correnti, al fine di consentire il graduale passaggio delle competenze al nuovo broker o alla PromoTurismoFVG stessa.

Ogni spesa, tassa o imposta inerente al presente affidamento ed alla stipulazione del relativo contratto sono a carico dell'affidatario.

La presente indagine di mercato ha unicamente scopo ricognitivo per l'individuazione di eventuali offerenti da invitare ad una successiva procedura negoziata. Tale procedura potrà non essere esperita senza che nulla possa essere preteso dalle società che hanno presentato la propria manifestazione di interesse. Ogni informazione in tal senso sarà pubblicata nella sezione bandi di gara e avvisi della stazione appaltante.

#### **ART. 5 – PROCEDURA DI AGGIUDICAZIONE**

Procedura negoziata indetta ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. b, D.lgs. 50/2016, con aggiudicazione sulla base dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, D.lgs. 50/2016, determinata sulla base dei seguenti criteri:

- offerta tecnica: 80 punti
- offerta economica: 20 punti

L'esame delle offerte sarà deferito ad apposita Commissione.

Si potrà procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola o due offerte valide.

#### **ART. 6 – REQUISITI E MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE**

La partecipazione alla presente indagine di mercato è riservata agli operatori economici in possesso, **a pena di esclusione**, dei requisiti minimi di partecipazione di carattere generale, di idoneità professionale, economico-finanziari e tecnico-professionali di seguito indicati:

##### **(Requisiti di ordine generale)**

- a) insussistenza delle cause di esclusione indicate dall'art. 80, D.lgs. 50/2016 cit.;
- b) insussistenza dei divieti di cui all'art. 48, comma 7, D.lgs. 50/2016 cit.

##### **(Requisiti di idoneità professionale)**

- a) essere iscritti nel registro delle Imprese della Camera di commercio, industria, agricoltura e artigianato (CCIAA) per l'esercizio dell'attività oggetto dell'appalto; per le società non residenti in Italia, la predetta iscrizione dovrà risultare da apposito documento, corredato da traduzione in lingua italiana, che dovrà attestare l'iscrizione in analogo registro professionale e commerciale ai sensi dell'articolo 83, D.lgs. 50/2016 cit.;
- b) essere iscritti al Registro degli intermediari di cui all'art.109 del D.lgs.209/2005 (già albo di cui alla legge 28 novembre 1984, n. 792);
- c) di essere in regola con le prescrizioni della normativa specifica del settore oggetto dell'appalto.

##### **(Capacità economica e finanziaria)**

- a) aver intermediato, nel triennio antecedente la data di pubblicazione del presente avviso, premi assicurativi per un importo complessivo non inferiore a € 400.000,00 (quattrocentomila/00).; quanto dichiarato, dovrà essere dimostrato mediante dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, ai sensi del D.P.R. n. 445/2000. In caso di partecipazione in raggruppamento la capacità economico - finanziaria e tecnica dovrà essere dichiarata da ciascun soggetto almeno per la quota di partecipazione allo stesso.

In caso di partecipazione in raggruppamento la capacità economico – finanziaria e tecnica dovrà essere dichiarata da ciascun soggetto almeno per la quota di partecipazione allo stesso.

#### **ART. 7 – TERMINE DI PRESENTAZIONE DELLE MANIFESTAZIONI DI INTERESSE – ULTERIORI INFORMAZIONI**

Le società interessate dovranno far pervenire, esclusivamente all'indirizzo di PEC [promoturismo.fvg@certregione.fvg.it](mailto:promoturismo.fvg@certregione.fvg.it), la manifestazione di interesse, redatta in lingua italiana e sottoscritta dal legale rappresentante, allegando fotocopia del documento di identità entro e non oltre le ore 14.00 del 23 maggio 2017, secondo l'apposito modello “manifestazione di interesse”, scaricabile dal profilo di committente all'indirizzo <http://promoturismo.digitalwebland.com/it/25950/Bandi-di-gara-e-avvisi>.

**Le manifestazioni di interesse presentate oltre il suddetto termine o in difetto delle prescrizioni di cui al precedente capoverso saranno considerate inammissibili.**

**Con la presentazione delle manifestazioni di interesse, gli operatori economici autorizzano PromoTurismoFVG all'inserimento del nominativo nel proprio elenco fornitori.**

La presentazione della manifestazione di interesse non comporta alcun impegno di effettivo affidamento a carico della Stazione Appaltante, restando l'affidamento medesimo soggetto esclusivamente alla disciplina comunitaria e nazionale in materia di contratti pubblici.

|                                               |                                                                 |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Responsabile Unico del Procedimento:          | dott. Michele Bregant                                           |
| Responsabile dell'istruttoria amministrativa: | Marco Tamburini                                                 |
|                                               | tel. 0431/387.152 - e-mail: marco.tamburini@promoturismo.fvg.it |

I dati raccolti saranno trattati, ai sensi del d.lgs. 196/2003 e s.m.i., esclusivamente nell'ambito dell'istruttoria dell'offerta presentata e per le formalità ad essa connessa.

PromoTurismoFVG  
il Direttore amministrativo  
dott. Michele Bregant