



## **AVVISO PUBBLICO DI INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DIRETTO CON VALUTAZIONE COMPARATIVA DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO IN FAVORE DI FINCALABRA S.P.A.**

Si rende noto che Fincalabra S.p.A., come da delibera del Consiglio di Amministrazione del 20 luglio 2022, intende avviare un’indagine di mercato informale, finalizzata ad acquisire manifestazioni di interesse allo scopo di procedere all’eventuale successiva individuazione di un Operatore Economico cui affidare il servizio di consulenza e intermediazione assicurativa (brokeraggio), della durata di mesi 36, per la sottoscrizione delle Polizze necessarie a codesto Ente.

Le polizze da stipulare sono le seguenti:

- 1) VITA/MORTE
- 2) RCTO
- 3) INFORTUNI
- 4) RSMO
- 5) ALL RISKS PROPERTY
- 6) D&O TC Amministratori

Il presente avviso è finalizzato ad individuare una platea dei potenziali affidatari del servizio, nel rispetto dei principi di economicità e trasparenza ed a verificare la presenza sul mercato di operatori in grado di fornire assistenza e consulenza in materia di brokeraggio assicurativo.

### **Articolo 1 STAZIONE APPALTANTE**

Fincalabra S.p.A. Sede Legale c/o Cittadella Regionale Viale Europa località Germaneto  
88100 Catanzaro P.IVA 01759730797 Telefono +39 0961 796811 Fax 0961 7968499  
UOC APPROVVIGIONAMENTI – PEC: [avvisiegare.fincalabra@pec.it](mailto:avvisiegare.fincalabra@pec.it)  
codice AUSA 0000250642  
Responsabile Unico del procedimento: Aldo Leone

### **Articolo 2 BREVE DESCRIZIONE DEL SERVIZIO**

Il servizio da affidare comprende le attività di intermediazione assicurativa di cui all’art.106 del D.lgs.209/2005 e consiste nel presentare e proporre prodotti assicurativi, nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività, nella elaborazione e conclusione dei contratti e nella collaborazione alla gestione o all’esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti assicurativi stipulati.

L’espletamento del servizio sarà a titolo non oneroso per Fincalabra e con rischi ed oneri di attuazione a totale carico del broker, il quale non potrà impegnare in alcun modo Fincalabra se non preventivamente autorizzato.

L’affidamento avrà una durata di mesi 36 con decorrenza dalla data di conferimento dell’incarico o dalla data di eventuale richiesta da parte del RUP di esecuzione anticipata del servizio, prima della stipula del contratto, risultante da apposito verbale sottoscritto tra le parti.

Fincalabra si riserva la facoltà di esercitare l'opzione di eventuale proroga del contratto ai medesimi prezzi, patti e condizioni iniziali, ai sensi dell'art. 106, comma 11 del D.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii., di durata non superiore a mesi 6 (sei), per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure per l'individuazione di un nuovo contraente.

Le prestazioni richieste sono, in via esemplificativa e non esaustiva:

- studio, analisi e quantificazione dei rischi connessi all'attività di Fincalabra, con individuazione e segnalazione di eventuali coperture assicurative mancanti o eccessive;
- ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti e delle modifiche possibili, anche a seguito dell'evolversi del mercato e/o delle nuove esigenze di Fincalabra;
- elaborazione di un piano assicurativo adeguato e razionale tenuto conto del mercato assicurativo e del budget assicurativo annuale di Fincalabra;
- identificazione e/o supporto per l'individuazione dei parametri da utilizzare per la valutazione analitica del patrimonio immobiliare e del suo contenuto, di proprietà, di locazione, in comodato d'uso etc etc, riguardante Fincalabra ai fini assicurativi;
- attività di supporto tecnico nella predisposizione di capitolati e documenti di gara e nella valutazione delle offerte;
- assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi; occorsi durante il periodo contrattuale;
- gestione tecnica e amministrativa (incasso premi e regolazione premi) dei contratti assicurativi, controllo sull'emissione delle appendici, scadenze dei ratei e ogni altra attività amministrativo-contabile;
- erogazione di corsi di formazione per il personale di Fincalabra interessato alla gestione delle tematiche assicurative;
- aggiornamento in ordine alla legislazione in materia assicurativa;
- servizi aggiuntivi proposti in sede di formulazione dell'offerta.

In caso di scadenza naturale o di risoluzione anticipata del contratto, l'Operatore Economico, su richiesta di Fincalabra, dovrà assicurare la prosecuzione delle attività per un periodo massimo di 6 mesi, al fine di consentire il graduale passaggio delle competenze al fornitore subentrante.

La stazione appaltante si riserva la possibilità di affidare al Broker solo alcuni rami assicurativi.

### **Articolo 3 CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO**

L'attività prestata dal broker non comporta alcun onere finanziario diretto (onorari compensi o quant'altro) né presente né futuro a carico di Fincalabra e verrà remunerata con una provvigione calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti conclusi (clausola di brokeraggio).

A titolo meramente presuntivo ed ai soli fini della disciplina applicabile e dell'assegnazione del CIG, l'importo massimo dell'appalto per l'intero periodo di mesi 36 oltre 6 mesi di eventuale proroga tecnica è stimato in € 16.141,66.

Detto valore corrisponde alla somma delle provvigioni calcolate sui premi annuali delle polizze in essere nelle percentuali attualmente percepite da Broker di Fincalabra moltiplicata per la durata massima del contratto, tenuto conto dell'eventuale proroga tecnica.

Ai sensi dell'art. 26 comma 3 bis del D.lgs. 81/2008 non sono previsti oneri di sicurezza per rischi da interferenza in quanto trattasi di servizi di natura intellettuale.

La situazione assicurativa e la descrizione delle polizze attualmente in portafoglio è la seguente:

RAMO	COMPAGNIA	PREMIO ANNUO	SCADENZA
VITA/MORTE	POSTE VITA SPA	€ 21.485,43 (oltre € 6.712,00 proroga mesi 4)	31.12.2022
RCTO	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA	€ 5.250,01	31.12.2022
INFORTUNI	AIG EUROPE SPA	€ 13.977,00	31.12.2022
RSMO	POSTE ASSICURA SPA	€ 17.080,00	31.12.2022
ALL RISKS PROPERTY	CATTOLICA ASSICURAZIONI SPA	€ 6.407,50	30.06.2023
D&O RC ammin.	ZURICH	€ 20.641,48	28.07.2023

#### **Articolo 4 REQUISITI MINIMI DI PARTECIPAZIONE**

Il presente avviso è rivolto agli operatori economici di cui all'art. 45 del D.lgs. n. 50 e s. m. i., in possesso dei seguenti requisiti:

- insussistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del D.lgs. 50/2016 e s. m. i.;
- insussistenza del procedimento interdittivo alla contrattazione con la Pubblica Amministrazione ed alla partecipazione a gare pubbliche previsto dall'art. 14 del D.lgs. 81/2008;
- non trovarsi in alcuna situazione di controllo di cui all'art. 2359 c.c. con alcun soggetto coinvolto nella stessa Manifestazione di interesse e aver risposto alla stessa autonomamente, oppure non essere a conoscenza del coinvolgimento nella medesima Manifestazione di interesse di soggetti che si trovino, rispetto all'operatore economico interessato, in una delle situazioni di controllo previste dall'art. 2359 cc e aver risposto autonomamente;
- iscrizione da almeno tre anni nel Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi, sez. B) "mediatori di assicurazione e riassicurazione, altresì denominati broker" (di cui all'art. 109 del D.lgs. 209/2005 e s.m.i. ed ai Regolamenti ISVAP (ora IVASS) n. 5/2006 e s. m. i.);
- gestione nei 3 anni antecedenti la pubblicazione della manifestazione di interesse (2019/2020/2021) di servizi di brokeraggio assicurativo a favore di enti pubblici o di Società con almeno 100 dipendenti;
- possesso di adeguata RCA Professionale e comunicazione del fatturato degli ultimi 3 anni relativi alle commissioni percepite sui premi.

Per i raggruppamenti temporanei di imprese si applicano le disposizioni dell'art. 48 del Codice degli appalti, per i consorzi, costituiti anche in forma di società consortile, si applicano le disposizioni di cui agli artt. 47 e 48 del medesimo Codice.

Fincalabra si riserva di attivare le verifiche in ordine al possesso dei requisiti ai sensi dell'art. 83, comma 1, del D.lgs. 50/2016 e s. m. i.

## Articolo 5

### FORMA E CONTENUTO DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

Gli operatori economici interessati ed in possesso dei requisiti di cui sopra dovranno inviare la propria manifestazione di interesse, redatta compilando e sottoscrivendo il modulo di istanza (ALLEGATO A) scaricabile sul profilo del committente <http://www.fincalabra.it> nella sezione "AREA FORNITORI" – "AVVISI E GARE APERTI". – corredata anche da quanto successivamente riportato – all'indirizzo PEC: [avvisiegare.fincalabra@pec.it](mailto:avvisiegare.fincalabra@pec.it) entro e non oltre la data del **30.09.2022 – ore 13.00**, indicando nell'oggetto la dicitura "**Manifestazione di interesse per l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo in favore di Fincalabra S.p.A.**"

Eventuali richieste di chiarimento dovranno pervenire a mezzo pec [avvisiegare.fincalabra@pec.it](mailto:avvisiegare.fincalabra@pec.it), almeno 5 giorni prima della scadenza della presentazione della documentazione indicando il seguente oggetto: "*Richiesta chiarimenti per l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo in favore di Fincalabra S.p.A.*"

Gli Operatori Economici interessati dovranno fornire informazioni e proposte relative allo svolgimento del servizio mediante relazione illustrativa di max. 6/8 pagine ed allegare le dichiarazioni sostitutive ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000 (le stesse dovranno consentire di valutare la propria esperienza nel settore assicurativo).

***Nel documento di cui sopra dovrà essere indicata anche la percentuale di provvigioni che il broker applicherà alle compagnie assicurative sulle polizze da stipulare per Fincalabra Spa, fermo restando che tale percentuale non potrà superare il 6%.***

La manifestazione di interesse, più tutti gli allegati dovranno essere sottoscritti dal legale rappresentante mediante firma digitale e corredati da copia di valido documento d'identità del soggetto sottoscrittore (una sola copia) . In caso di apposizione della firma digitale da soggetto diverso dal legale rappresentante occorrerà allegare copia in formato pdf della procura attestante i poteri di firma.

Non saranno in alcun caso prese in considerazione le manifestazioni d'interesse pervenute oltre il suddetto termine di scadenza e/o recapitate con posta elettronica non certificata. Tali manifestazioni d'interesse verranno considerate come non consegnate.

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 indette dalla Stazione Appaltante.

Il RUP della procedura, eventualmente con l'assistenza della UOC Approvvigionamenti (unità di supporto) valuterà complessivamente le proposte pervenute, in base agli elementi contenuti nelle proposte stesse (qualitativi, quantitativi ed economici)

Il presente avviso rimarrà pubblicato sul sito istituzionale di Fincalabra all'indirizzo <https://www.fincalabra.it/index.php/area-fornitori-2/avvisi-aperti>, per un periodo di dieci

giorni naturali e consecutivi decorrenti dal giorno successivo alla data di pubblicazione, ma non obbliga la Stazione Appaltante all'accettazione delle manifestazioni di interesse ricevute e le stesse non sono vincolanti per la Stazione Appaltante. Fincalabra si riserva, pertanto, anche di modificare, integrare, rettificare o annullare il presente avviso. Fincalabra si riserva il diritto di aggiudicare anche a fronte di una sola valida manifestazione di interesse.

**Articolo 6**  
**FONTI NORMATIVE**

Alla procedura in oggetto si applicano Il D.lgs e s.m.i., il DL 76/2020 e s.m.i., il regolamento al Codice nelle parti ancora in vigore, le norme del c.c. sui contratti e le obbligazioni (per la fase esecutiva) e le altre norme speciali in materia.

**Articolo 7**  
**NORME APPLICABILI**

Il trattamento dei dati inviati dai soggetti interessati si svolgerà in conformità alle disposizioni contenute nel D.lgs. n. 196/2003 e s. m. i. e del Regolamento UE N. 2016/679 o "GDPR", per le finalità esclusivamente connesse alla procedura di affidamento del servizio.

Il Responsabile Unico del Procedimento  
Aldo LEONE



Allegati:

*Allegato A Istanza Manifestazione di interesse;*  
*Allegato 1 Dichiarazioni requisiti generali;*  
*Allegato 2 Patto di Integrità;*  
*Allegato 3 Informativa Privacy;*  
*Allegato 4 Dichiarazione sostitutiva CCIAA.*