



Comune di San Rocco al Porto

Provincia di Lodi

C.A.P. 26865

Piazza della Vittoria 3

C.F. 03946010158

INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL’AFFIDAMENTO DIRETTO, AI SENSI DELL’ART. 50, COMMA 1, LETTERA B, DEL D.LGS. N. 36/2023, DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL QUINQUENNIO 01.01.2026-31.12.2030

(approvato con determinazione n. 347 del 13/11/2025)

SI RENDE NOTO

Il Comune di San Rocco al Porto intende avviare un’indagine di mercato per l’acquisizione di proposte progettuali finalizzate all’affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 2026–2030, ai sensi dell’art. 50, comma 1, lett. b), del D.Lgs. n. 36/2023.

Il presente avviso predisposto nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, è finalizzato unicamente ad esperire un’indagine di mercato. Si specifica che la suddetta indagine non è una procedura di gara e non costituisce proposta contrattuale, non ha alcuna efficacia negoziale né extra contrattuale, ma ha lo scopo di acquisire proposte progettuali al fine di affidare direttamente il servizio.

A tal fine, si comunica quanto segue.

AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE

Comune di San Rocco al Porto

Piazza della Vittoria n. 3 – 26865 San Rocco al Porto (LO)

C.F. e P.IVA: 03946010158

Sito web: www.comune.sanroccoalporto.lo.it

PEC: comune.sanroccoalporto@pec.regione.lombardia.it

Tel: 0377/454511

SERVIZIO COMPETENTE

Area Gestione risorse – Servizio Ragioneria

RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO (RUP)

Responsabile dell’Area Gestione risorse dott.ssa Silvia Scarabelli

Tel. 0377/454524

Mail: silvia.scarabelli@comune.sanroccoalporto.lo.it

CPV

Il CPV del presente appalto è il seguente: 66518100-5 ("servizi di intermediazione assicurativa").

1. OGGETTO DEL CONTRATTO

Il servizio disciplina lo svolgimento dell'attività di brokeraggio assicurativo a favore del Comune di San Rocco al Porto, così come definito dal decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Il servizio comprende in via principale, non esaustiva, le seguenti attività:

- a) identificazione, analisi e quantificazione periodica dei rischi attinenti alla specifica attività del Comune;
- b) indicazioni sull'eventuale e possibile prevenzione e protezione dei rischi individuati;
- c) analisi delle polizze assicurative in essere ed individuazione delle coperture occorrenti;
- d) aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato e delle nuove esigenze del Comune;
- e) consulenza e assistenza agli uffici preposti del Comune per l'effettuazione dell'inventario e stima, ai fini assicurativi, del patrimonio immobiliare e mobiliare del Comune stesso;
- f) assistenza continuativa al Comune in ordine alle varie problematiche assicurative che emergano nello svolgimento dell'attività della stessa, con individuazione delle soluzioni ottimali da attivare;
- g) esecuzione e gestione delle polizze, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dal Comune e delle scadenze contrattuali;
- h) predisposizione di un piano per la gestione dei sinistri con verifica delle prescrizioni volto all'avvio di procedure standardizzate per semplificare e velocizzare i tempi di espletamento delle pratiche;
- i) fornitura agli uffici preposti del Comune di apposita modulistica riepilogativa dei contratti, con indicazione dei dati contabili degli stessi;
- j) consulenza ed assistenza nell'applicazione della normativa vigente in materia assicurativa e in particolare nell'osservanza del decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36;
- k) consulenza nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico dei locatari, occasionali o continuativi, di impianti, alloggi o beni comunali (ad esempio per il "rischio locativo" ex articoli 1588, 1589 e 1611 del Codice civile a carico dei locatari);
- l) assistenza e consulenza nelle varie fasi di gestione dei sinistri attivi e passivi con le modalità più confacenti ad ogni tipologia di rischio;
- m) redazione e presentazione di relazione, a cadenza annuale, riepilogativa dello stato dei sinistri denunciati, nonché la sinistrosità relativa alle polizze stipulate;
- n) analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi ed elaborazione di opportune strategie per diminuire la sinistrosità;
- o) attività di informazione e aggiornamento dei dipendenti del Comune in materia assicurativa;
- p) individuazione di un responsabile e referente della società che avrà l'onere di recarsi presso il Comune ogni qualvolta verrà richiesto dal Comune stesso per la discussione di specifiche problematiche;

q) obbligo di espletare, senza oneri a carico del Comune, il servizio conformemente al progetto presentato in sede di manifestazione di interesse.

La società non assume alcun compito di direzione o coordinamento nei confronti degli uffici del Comune, né potrà impegnare in alcun modo il Comune, se non preventivamente autorizzata, al quale resta ogni potere decisionale.

Resta ferma la piena libertà del Comune di accettare o meno le proposte o i suggerimenti della società, sia in ordine alla stipula di contratti assicurativi, sia in ordine alla liquidazione dei sinistri.

Il pagamento dei premi viene effettuato dal Comune di San Rocco al Porto al broker entro i termini contrattualmente previsti dalle polizze; il versamento del premio nelle mani del broker concreta il pagamento del premio ai sensi dell'articolo 1901 del Codice Civile.

Il broker si obbliga a versare i premi alle compagnie di assicurazioni interessate, nonché a rilasciare al Comune di San Rocco al Porto le polizze, le appendici, le ricevute emesse dalle compagnie assicurative debitamente quietanzate.

2. PROCEDURA DI AFFIDAMENTO E FINALITA' DELL'INDAGINE

Il presente avviso non costituisce avvio di una procedura pubblica né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo il Comune di San Rocco al Porto.

A seguito della ricezione delle manifestazioni di interesse, l'amministrazione procederà, ai sensi della normativa in premessa richiamata, all'affidamento diretto tramite al soggetto che riterrà più idoneo, effettuato un raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi assegnati dal RUP o da apposita commissione tecnica per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel punto 7 del presente avviso.

Le proposte saranno raccolte a mezzo PEC e la Stazione Appaltante procederà all'esame delle stesse sulla base degli elementi indicati nel presente avviso.

3. DURATA DEL CONTRATTO

Il servizio avrà la durata di 5 anni, con decorrenza dal 01/01/2026 e fino al 31/12/2030.

Ai sensi dell'art. 120, comma 1, lett. a) del D.Lgs. 36/2023, il Comune si riserva l'applicazione dell'opzione di rinnovo per ulteriori 5 anni. Tale opzione verrà esercitata dal Comune secondo decisione discrezionale di quest'ultimo e troveranno applicazione le condizioni tecniche ed economiche previste dal presente documento.

L'Amministrazione comunale si riserva la facoltà di prorogare il contratto ai sensi dell'art. 120, comma 11, del D.Lgs. n. 36/2023, per il tempo ragionevolmente necessario per consentire di espletare le procedure di scelta del contraente e comunque per un periodo non superiore a 6 (sei) mesi. In tal caso il Broker affidatario è tenuto all'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto agli stessi, o a migliori condizioni, fino alla conclusione della nuova procedura di affidamento.

4. SITUAZIONE ASSICURATIVA

Le polizze attualmente in corso sono le seguenti:

Elenco delle polizze in essere allegato al presente avviso.

POLIZZA	ASSICURAZIONE	PREMIO ANNUO (Ultimo pagato)	Premio imponibile	Scadenza	Provvigione	Importo provvigione
Multigaranzia	Vittoria Assicurazioni	800,00 €	654,39 €	31/12/2025	10%	65,44 €
Infortuni	Vittoria Assicurazioni	1.600,00 €	1.560,97 €	31/12/2025	10%	156,10 €
RCT/RCO	Vittoria Assicurazioni	7.000,00 €	5.725,97 €	31/12/2025	10%	572,60 €
Incendio	Cattolica Assicurazioni	5.288,00 €	4.325,56 €	31/12/2025	10%	432,56 €
RC patrimoniale colp	ARC Insurance	2.400,01 €	1.707,13 €	31/12/2025	10%	170,71 €
Tutela legale	DAS Assicurazioni	1.700,00 €	1.402,01 €	31/12/2025	10%	140,20 €
		18.788,01 €	15.376,03 €		Tot.	1.537,60 €
TARGA GJ973EG	Vittoria Assicurazioni	1.704,00 €	1.343,78 €	30/06/2026	5%	67,19 €
TARGA CC830TD	Unipolsai	344,00 €	228,07 €	30/06/2026	5%	11,40 €
TARGA ED395ZZ	Vittoria Assicurazioni	1.036,00 €	782,89 €	30/06/2026	5%	39,14 €
TARGA EG244RZ	Unipolsai	431,00 €	367,82 €	30/06/2026	5%	18,39 €
TARGA DW211PF	Vittoria Assicurazioni	418,00 €	337,70 €	30/06/2026	5%	16,89 €
TARGA DW965WR	Vittoria Assicurazioni	1.034,00 €	544,48 €	30/06/2026	5%	27,22 €
		4.967,00 €	3.604,74 €		Tot.	180,24 €
					Tot. Annuo complessivo	1.717,84 €

5. CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO

Ai sensi e per gli effetti dell'articolo 14 del decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36, il valore del presente appalto è stimato in **euro 17.178,40 (IVA esclusa)**, determinato in relazione alla **durata contrattuale ordinaria di cinque (5) anni** e comprensivo dell'**eventuale opzione di rinnovo**.

Si precisa che tale importo è stato stimato tenuto conto delle provvigioni corrisposte al Broker dalle Compagnie assicuratrici, sulla base delle % di provvigioni poste a base d'asta.

Non si individuano costi per la manodopera e costi di sicurezza trattandosi di prestazione di natura intellettuale.

Il servizio è reso senza oneri diretti a carico dell'Amministrazione, fatta eccezione per gli eventuali premi assicurativi dovuti alle compagnie.

6. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Considerata la tipologia di servizio che si intende affidare, è indispensabile che gli operatori economici interessati soddisfino i requisiti minimi di partecipazione legati ad aspetti economico-finanziari e tecnico-professionali per garantire adeguatamente la prestazione.

L'entità di tali requisiti è stata determinata in modo da garantire la più ampia partecipazione alla procedura da parte degli operatori economici che competono nel mercato di riferimento, non pregiudicando in alcun modo la concorrenza.

A) REQUISITI GENERALI

Sono esclusi dalla procedura gli operatori economici per i quali sussistono cause di esclusione di cui agli artt. 94 e 95 del Codice.

Sono comunque esclusi gli operatori economici che abbiano affidato incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del d.lgs. del 2001 n. 165.

B) REQUISITI DI IDONEITÀ PROFESSIONALE

1. Iscrizione nel registro della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura o nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato o presso i competenti ordini professionali per un'attività, prevista dall'oggetto sociale e compresa nella categoria per la quale è richiesta l'attestazione, di cui all'art. 100, comma 5 del D.Lgs. 36/2023;
2. Iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (RUI) Sezione B (già Albo dei mediatori di assicurazione e riassicurazione ex L. 792/1984) di cui all'art. 109 del D.Lgs. 7/9/2005 n. 209 e del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006 e s.m.i.

C) REQUISITI DI CAPACITÀ ECONOMICA E FINANZIARIA

1. Aver intermediato nel triennio 2022-2023-2024 premi assicurativi a favore di pubbliche amministrazioni, come individuate dall'art. 1, comma 2, del D.Lgs. 30/03/2001, n. 165, per un importo minimo annuo pari a Euro 200.000,00 (duecentomila/00). Tale requisito è richiesto al fine di selezionare operatori economici qualificati e dotati di esperienza minima, sia in ragione del valore del contratto che si deve affidare, sia in ragione della complessità del servizio e dell'elevata professionalità richiesta all'affidatario.
2. Dichiarare il possesso di regolare polizza di RC Professionale prevista dall'IVASS, con massimale non inferiore a Euro 2.000.000,00 per sinistro a garanzia della responsabilità professionale verso terzi dell'Impresa, nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori anche occasionali con il preciso obbligo, in caso di aggiudicazione, di mantenere in essere detta polizza, o altra equivalente per tutta la durata dell'incarico.
3. Aver eseguito nel precedente triennio (2022-2023-2024) almeno cinque servizi di brokeraggio assicurativo presso amministrazioni pubbliche.

D) REQUISITI DI CAPACITÀ TECNICHE E PROFESSIONALI

L'operatore economico deve aver eseguito nel triennio 2022-2023-2024, con buon esito, a favore di pubbliche amministrazioni, come individuate dall'art. 1, comma 2, del D.Lgs. 30/03/2001, n. 165, almeno 3 (tre) servizi analoghi a quello oggetto del presente appalto.

Per analogo deve intendersi un servizio di brokeraggio assicurativo a favore di pubbliche amministrazioni con numero di abitanti non inferiore a 3.000.

7. CRITERI DI SELEZIONE/VALUTAZIONE

Le manifestazioni di interesse e le relative proposte progettuali saranno valutate secondo il criterio dell'**offerta economicamente più vantaggiosa**, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 108, comma 2, del D.Lgs. n. 36/2023.

La valutazione sarà effettuata dal RUP o da apposita commissione tecnica, mediante l'attribuzione di punteggi secondo i seguenti criteri:

Elemento di valutazione	Descrizione sintetica	Punteggio massimo
A. Qualità della proposta tecnica e metodologica	Chiarezza e articolazione della relazione tecnica, adeguatezza dell'approccio proposto per l'analisi dei rischi, la gestione dei sinistri e la razionalizzazione del portafoglio assicurativo del Comune.	40 punti
B. Esperienza e competenza del team di lavoro	Curriculum del personale dedicato, organizzazione interna, disponibilità e reperibilità dei consulenti.	20 punti
C. Esperienze pregresse con enti pubblici	Numero, tipologia e rilevanza dei servizi di brokeraggio assicurativo analoghi svolti nel triennio precedente (2022–2024) per pubbliche amministrazioni.	20 punti
D. Programma di formazione e servizi aggiuntivi	Qualità, contenuto ed efficacia del piano di aggiornamento e dei servizi accessori proposti, purché senza oneri aggiuntivi per l'Ente.	10 punti
E. Offerta economica complessiva	Entità delle provvigioni proposte in rapporto alla qualità complessiva dell'offerta.	10 punti

Totale massimo punteggio: 100 punti

Le proposte saranno valutate dal **Responsabile Unico del Procedimento (RUP)**, o da una **commissione tecnica interna**, in base alla rispondenza ai criteri sopra indicati e alla coerenza complessiva del progetto con le esigenze operative dell'Ente.

L'Amministrazione si riserva di procedere anche in presenza di una sola proposta ritenuta valida e congrua, nonché di non procedere all'affidamento qualora le proposte pervenute non risultino idonee o vantaggiose.

8. PROGETTO PER L'ESECUZIONE DEL SERVIZIO (proposta progettuale)

Unitamente alla domanda di partecipazione, gli operatori economici dovranno presentare un **progetto per l'esecuzione del servizio**, redatto in forma di **relazione tecnico-descrittiva** (massimo 10 pagine), finalizzato a illustrare le modalità di svolgimento dell'incarico e le soluzioni proposte per garantire l'efficace gestione del servizio di brokeraggio assicurativo.

La relazione dovrà essere chiara, sintetica e coerente con i **criteri di valutazione** indicati al punto 7 del presente Avviso, e dovrà contenere i seguenti elementi:

A. Qualità della proposta metodologica (max 40 punti)

- Descrizione delle attività di analisi e valutazione dei rischi assicurativi;
- Metodologia proposta per la razionalizzazione del portafoglio assicurativo e per l'individuazione delle coperture più adeguate;
- Modalità operative per la gestione delle scadenze e dei rinnovi delle polizze;
- Piano di comunicazione e assistenza agli uffici comunali.

B. Esperienza e competenza del team di lavoro (max 20 punti)

- Presentazione della struttura organizzativa e del personale dedicato al servizio;
- Indicazione del referente operativo incaricato dei rapporti con l'Ente, con specifica dei recapiti e della reperibilità;
- Illustrazione delle modalità di supporto tecnico e consulenziale garantito al Comune.

C. Esperienze pregresse con enti pubblici (max 20 punti)

Elenco dei principali servizi di brokeraggio assicurativo svolti nel triennio 2022–2024 per pubbliche amministrazioni, con descrizione sintetica delle attività realizzate, del valore dei contratti e dei risultati ottenuti.

D. Programma di formazione e servizi aggiuntivi (max 10 punti)

- Proposta di attività formative e di aggiornamento per il personale comunale in materia assicurativa, gestione sinistri e prevenzione dei rischi;
- Descrizione di eventuali servizi o strumenti digitali aggiuntivi offerti senza oneri per l'Amministrazione (ad esempio piattaforme online di monitoraggio polizze o sinistri).

E. Offerta economica (max 10 punti)

- Indicazione delle aliquote provvigionali proposte, con specifica delle percentuali applicate ai vari rami (elementari, RCA, ecc.);
- Eventuali elementi migliorativi rispetto alle condizioni standard di mercato, purché sostenibili e coerenti con la qualità complessiva del servizio.

9. TERMINI E MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

Gli operatori economici interessati, in possesso dei requisiti indicati al punto 6 del presente Avviso, devono presentare la **manifestazione di interesse** corredata dalla **proposta progettuale** per l'esecuzione del servizio, entro e non oltre il giorno 27 novembre 2025 ore 12.00, esclusivamente tramite PEC all'indirizzo: **comune.sanroccoalporto@pec.regione.lombardia.it**

L'oggetto della PEC dovrà riportare la seguente dicitura:

"INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL'AFFIDAMENTO DIRETTO, AI SENSI DELL'ART. 50, COMMA 1, LETTERA B, DEL D.LGS. N. 36/2023, DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL QUINQUENNIO 2026–2030"

Le manifestazioni di interesse dovranno essere **firmate digitalmente** dal legale rappresentante dell'impresa o da un suo procuratore; in quest'ultimo caso deve essere allegata copia conforme della procura attestante i poteri di rappresentanza.

Non saranno ammesse le istanze pervenute oltre il termine fissato o con modalità diverse da quelle sopra indicate.

La documentazione dovrà comprendere:

- **Istanza di partecipazione** (Allegato A), sottoscritta digitalmente;
- **Dichiarazione sostitutiva** (Allegato B) ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000 attestante il possesso dei requisiti generali e speciali richiesti;
- **Curriculum dell'operatore economico**, con indicazione dell'organigramma interno e del **referente operativo** dedicato al Comune di San Rocco al Porto;

- **Elenco dei servizi analoghi** (Allegato C – fac-simile) svolti nel triennio 2022–2024 per pubbliche amministrazioni, con indicazione dell’ente, dell’oggetto del servizio e del relativo importo;
- **Proposta progettuale** (relazione tecnico-descrittiva sintetica) redatta in coerenza con i criteri di valutazione e le modalità di cui ai punti 7 e 8 del presente avviso (Allegato D - fac-simile),
- **Offerta economica complessiva** (Allegato E), recante le aliquote provvigionali proposte, in formato chiaro e sottoscritta digitalmente.

10. CHIARIMENTI

È possibile ottenere chiarimenti sulla presente procedura mediante la proposizione di quesiti scritti da inoltrare almeno 5 giorni prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte all’indirizzo: comune.sanroccoalporto@pec.regione.lombardia.it.

Le richieste di chiarimenti devono essere formulate esclusivamente in lingua italiana. Ai sensi dell’art. 88, comma 3, del Codice, le risposte a tutte le richieste presentate in tempo utile verranno fornite almeno due giorni prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte, mediante pubblicazione in forma anonima all’indirizzo Internet.

Non sono ammessi chiarimenti telefonici.

11. TRATTAMENTO DEI DATI

Ai sensi dell’art. 13 del Regolamento UE 2016/679 'GDPR', il Comune di San Rocco al Porto nella qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali dell’operatore economico e delle persone fisiche interessate (di tipo comune, eventualmente se necessari di tipo particolare-sensibile e/o di tipo giudiziario), sono trattati, sia in forma cartacea che con strumenti elettronici, per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico, ed in particolare per adempimenti relativi all’affidamento di contratti pubblici di lavori e di forniture di beni e servizi . In ogni momento si potrà chiedere l’accesso, la rettifica, la cancellazione (ove applicabile), la limitazione, dei dati, in riferimento agli artt. da 15 a 23 del GDPR, nonché proporre reclamo all'autorità di controllo competente ai sensi dell’art. 77 del GDPR.

12. PUBBLICAZIONE

Il presente avviso sarà pubblicato sull’Albo Pretorio on-line e sul sito istituzionale del Comune per un periodo di 15 (quindici) giorni consecutivi.

San Rocco al Porto, lì 13/11/2025

Allegati.

- **Istanza di partecipazione** (Allegato A)
- **Dichiarazione sostitutiva** (Allegato B)
- **Elenco dei servizi analoghi** (Allegato C – fac-simile)
- **Proposta progettuale** (Allegato D - fac-simile),
- **Offerta economica complessiva** (Allegato E)