

**AVVISO PUBBLICO INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL'EVENTUALE  
AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO  
(PERIODO 2018-2020)**

**CIG ZBF20A395F**

**Il Responsabile del Procedimento**

UGA/42/2017

**Richiamata** la delibera del Presidente dell'8 maggio 2017 Prot. Atti 212/2017 di nomina del Rup;

**Richiamato** l'art. 5 del "Regolamento per il conferimento di incarichi a professionisti esterni" approvato dal CdA con delibera del 25/05/2015;

**Richiamata** la delibera del Rup del 7 novembre 2017 con la quale dispone la pubblicazione dell'avviso pubblico per l'indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo

**AVVISA**

Che la Catania Multiservizi S.p.A. intende procedere ad una indagine di mercato tesa ad individuare operatori economici eventualmente interessati all'esecuzione di un servizio di brokeraggio assicurativo periodo 2018-2020.

1. Il servizio comprende tutte le attività nel settore assicurativo dirette a tutelare gli interessi della Catania Multiservizi S.p.A. nell'ambito di un rapporto fiduciario. Le prestazioni oggetto dell'incarico di brokeraggio assicurativo a favore della Società comprendono, in via indicativa e non esaustiva:
  - Individuazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti l'intera attività della Società;
  - Analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione di eventuali nuove coperture occorrenti con impostazione d'apposito programma assicurativo finalizzato alla ottimizzazione delle coperture ed alla limitazione dei costi a carico della Società;
  - Gestione del programma predetto ed aggiornamento periodico dell'analisi dei rischi e delle relative coperture;
  - Assistenza e consulenza per l'espletamento delle procedure concorsuali finalizzate all'affidamento del servizio assicurativo, sia per la predisposizione degli atti necessari all'indizione delle gare che, se ed in quanto richiesto dalla Società, per la valutazione delle offerte pervenute;
  - Ricerca di mercato, in caso di gara dichiarata deserta per assenza di offerte, al fine di consentire attraverso specifico affidamento diretto la copertura assicurativa alle condizioni migliori e più convenienti per la Società e, comunque, per un premo annuo lordo inferiore a quello fissato nella procedura ad evidenza pubblica già espletata ed andata deserta;
  - Aggiornamento in ordine alle tipologie di garanzie fideiussorie assicurative da richiedere, a garanzia delle prestazioni, ai fornitori di beni e servizi ed agli appaltatori di lavori pubblici per conto della Società;
  - Gestione delle polizze della Società e loro allineamento temporale con segnalazione tempestiva, e comunque nei trenta giorni antecedenti, delle scadenze dei relativi premi;



- Assistenza nella gestione dei contratti assicurativi con il completo controllo sull'emissione delle polizze, delle appendici, scadenza dei ratei ed ogni attività tecnica ed amministrativa-contabile;
  - Assistenza continuativa nella gestione dei sinistri attivi e passivi nelle varie fasi di trattazione (dalla denuncia alla successiva trattazione con le compagnie assicurative) con valutazione almeno semestrale dell'andamento dei sinistri in cui è coinvolta la Società, e produzione, con la stessa cadenza, di report analitici indicanti dati numerici e dati descrittivi (tra cui, almeno, elenco sinistri con specificazione, per ogni sinistro, del relativo codice identificativo, polizza di riferimento, soggetti lesi, data del sinistro, data di apertura, stato di trattazione, ammontare delle liquidazioni effettuate ovvero dell'importo riservato) e di una Relazione sull'andamento della sinistrosità del periodo;
  - Supporto tecnico specialistico in fase di istruttoria dei singoli sinistri;
  - Monitoraggio costante del servizio assicurativo espletato dalle compagnie aggiudicatrici, sia in fase stragiudiziale che in quella giudiziale, e periodica comunicazione alla Società delle problematiche riscontrate e soluzioni adottate;
  - Reportistica annuale sullo stato delle richieste di risarcimento RCT, contenente l'indicazione dell'iter delle pratiche aperte e la preventiva comunicazione di eventuali accordi transattivi in corso con le controparti;
2. La durata dell'incarico è triennale a decorrere dalla data di stipula del disciplinare ed eventualmente rinnovabile su richiesta della Società per un ulteriore triennio, qualora consentito dalle norme vigenti, ferme ed inviate le condizioni economiche e contrattuali;
  3. In ogni caso l'incarico dovrà estendersi fino alla naturale scadenza delle polizze stipulate dalla Società con la consulenza del Broker;
  4. Nell'eventualità che risultasse affidatario del servizio in oggetto un soggetto giuridico diverso all'attuale broker (Willis Towers Watson) 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;
  5. Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri finanziari (compensi, rimborsi, ecc...) diretti per la Società in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle Compagnie con le quali sono sottoscritti i singoli contratti di assicurazione, senza alcuna ricaduta di carattere economico sulla Società;
  6. Tale remunerazione sarà determinata sulla base della percentuale di provvigione richiesta dal broker; tale percentuale troverà applicazione in occasione del collocamento di nuovi rischi assicurativi ovvero al momento del nuovo piazzamento dei contratti esistenti, dopo la scadenza del loro termine naturale o nel caso di risoluzione anticipata degli stessi. La percentuale di provvigione dovrà essere espressamente indicata in ogni procedimento di gara per l'assunzione dei polizze assicurative;
  7. Il monte premi complessivo annuo delle polizze che la Società intende affidare alla gestione del Broker ammonta a circa € 144.000,00 lordi, suddivisi nei seguenti rami:



- RCT/RCO €54.682,00
- RC AUTO LIBRO MATRICOLA €49.900,00
- FURTO €3.863,00
- INCENDIO €3.805,00
- INFORTUNI DIRIGENTI €950,00
- INFORTUNI DIPENDENTI €950,00
- ELETTRONICA €872,00
- D&O €28.986,00

8. Si fa presente che le percentuali attualmente applicate sui premi lordi dal Broker in carica alle Compagnie assicurative sono quelle di seguito indicate:

- RCT/RCO 12%
- RC AUTO LIBRO MATRICOLA 6%
- FURTO 12%
- INCENDIO 12%
- INFORTUNI DIRIGENTI 12%
- INFORTUNI DIPENDENTI 12%
- ELETTRONICA 12%
- D&O 12%

Pertanto il valore dell'affidamento relativo al presente atto corrisponde all'ammontare delle provvigioni corrisposte dalle Compagnie al Broker che per le regolazioni premio effettuate sulle polizze in vigore è di complessivi €10.735,64.

9. Si fa presente che:

- Il presente avviso non costituisce invito a partecipare a gara pubblica, né offerta al pubblico (art. 1336 c.c.) o promessa al pubblico ai sensi dell'art. 1989 c.c., ma strumento per un'indagine esplorativa mediante richiesta di manifestazione di interesse a seguito della quale, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lett.a) del D. Lgs. N. 50/2016 si procederà eventualmente ad affidamento diretto dell'esecuzione per tre anni del servizio di brokeraggio assicurativo a favore della Società in possesso dei requisiti richiesti, individuato a insindacabile e motivato giudizio della Società sulla base della documentazione prodotta;
- Con il presente avviso pertanto non è indetta alcuna procedura di affidamento concorsuale e, pertanto non sono previsti criteri di aggiudicazione, non sono previste graduatorie, attribuzione di punteggi o altre classificazioni di merito;
- Le manifestazioni di interesse hanno il solo scopo di comunicare alla Società la disponibilità di operatori economici, in possesso dei requisiti, ad eseguire per tre anni il servizio di brokeraggio, nel rispetto di quanto previsto nel presente Avviso, specificandone le condizioni nell'apposita Relazione;

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno:

1. Essere in possesso dei seguenti requisiti:

- Regolare possesso di polizza R.C. professionale per negligenze ed errori professionali con un massimale di almeno €5.000.000,00;
- Regolare iscrizione al registro delle imprese presso la CCIAA competente per territorio, con oggetto sociale attestante l'esecuzione dell'attività di mediazione assicurativa;

- Regolare iscrizione al Registro Unico degli Intermediari (RUI) di cui all'art. 109 del D. Lgs. N. 209 del 7/09/2005 da almeno tre anni;
- Possesso della Certificazione dei sistemi di qualità aziendali ai sensi della normativa UNI EN ISO 9001:2000;
- Assenza delle cause ostative a contrattare con la pubblica amministrazione e, quindi, il possesso dei requisiti di ordine generale e di idoneità professionale di cui all'art. 80 del D. Lgs. 50/2016;
- Capacità economico finanziaria data dal fatturato globale conseguito negli ultimi tre esercizi (2014-2015-2016) e dal fatturato per servizi quali quelli oggetto della presente selezione;
- Di avere prestato nel triennio 2014-2015-2016 servizi di brokeraggio assicurativo a favore di almeno tre enti pubblici e/o società partecipate nel territorio siciliano;
- Di avere nel novero del personale che si relazionerà con la Società almeno due professionisti broker assicurativi regolarmente iscritti al Registro unico degli intermediari sezione B o E.

I requisiti sopra richiamati dovranno essere dimostrati dai partecipanti attraverso certificazioni.

In caso di R.T.I. la certificazione di cui sopra dovrà essere posseduta da almeno una componente del raggruppamento.

2. Presentare una sintetica relazione (massimo 10 pagine), formato A4 dimensione del carattere 12 Times New Roman contenente le seguenti informazioni:
  - Presentazione della propria organizzazione;
  - Metodologia operativa dell'analisi dei rischi: attività, individuazione delle casistiche che danno luogo ad una specifica analisi;
  - Metodologia per la formulazione e revisione del programma assicurativo della Società finalizzata alla razionalizzazione delle coperture assicurative e contenimento dei costi: metodo per la stesura dei rapporti e ricerca delle migliori condizioni assicurative; modalità e tempistica per l'attività di consulenza in occasione di gare o procedure per servizi assicurativi, redazione capitolati tecnici per gare, pareri e consulenze in materia assicurativa;
  - Proposte operative per la gestione dei sinistri: modalità di gestione e rendicontazione dei sinistri attivi e passivi; apertura, iter, chiusura nonché monitoraggio della situazione premi e sinistri;
  - Composizione staff tecnico preposto alla gestione del servizio affidato: numero degli addetti, professionalità e ripartizione dei compiti;
  - Curriculum del soggetto che sarà referente del rapporto con la Società; (il curriculum potrà essere presentato come allegato alla Relazione);
  - Esperienza e conoscenza della materia assicurativa maturata nel settore della pubblica amministrazione: descrizione dell'esperienza e della conoscenza maturata con particolare riferimento al contesto territoriale in cui è collocata la Catania Multiservizi S.p.A. ed eventuali indicazioni di rapporti già in essere con società partecipate;
  - Eventuali proposte di formazione rivolte al personale della Società addetto alla gestione dei contratti assicurativi;



- Eventuale piattaforma informativa: messa a disposizione di piattaforma informatica con riferimento alla gestione dei sinistri e allo stato delle pratiche, con possibilità di interrogazione e possibilità di esporre i dati per analisi reportistiche;

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del D. Lgs. N. 196/2003 in materia di privacy, i dati vengono raccolti direttamente dalla Catania Multiservizi S.p.A. trattati con strumenti manuali e informatici e per le finalità relative alla gestione del provvedimento.

La manifestazione di interesse con i relativi allegati dovrà pervenire alla Catania Multiservizi – a pena di non ammissione alla procedura – entro e non oltre le ore 12.00 del giorno 30 novembre 2017 a mezzo Pec all'indirizzo: [amministrazione@pec.cataniamultiservizi.it](mailto:amministrazione@pec.cataniamultiservizi.it)

Si precisa che non verranno prese in considerazione le manifestazioni di interesse inviate via e-mail ma solo quelle inviate tramite Pec.

Il presente avviso viene pubblicato sul sito istituzionale della Società: [www.cataniamultiservizi.it](http://www.cataniamultiservizi.it).

Informazioni e chiarimenti relativi al presente avvisi potranno essere richiesti ai seguenti riferimenti: 095.7530547-095.7530532.

Il Responsabile del Procedimento  
Dott. Giuseppe Scilletta



