COMUNE DI VERGIATE

(PROVINCIA DI VARESE)

Settore Area Finanziaria e Contabile

RELAZIONE GENERALE ILLUSTRATIVA

AI SENSI ART. 41 COMMA 12 D.LGS. 36/2023

PROCEDURA APERTA SOTTO SOGLIA COMUNITARIA AI SENSI DELL'ART. 71 DEL D. LGS. 36/2023 PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO A FAVORE DEL COMUNE DI VERGIATE CON IL CRITERIO DEL "PREZZO FISSO", CON COMPETIZIONE LIMITATA ALLA COMPONENTE QUALITATIVA, AI SENSI DELL'ART. 108 COMMA 5 DEL D. LGS 36/2023

CIG: BD71D31A71

1. PREMESSA

Il presente documento si prefigge lo scopo di fornire le informazioni e le caratteristiche essenziali in relazione al servizio di brokeraggio assicurativo del Comune di Vergiate, definendo gli elementi di carattere tecnico, conoscitivo e normativo riguardo al programma assicurativo dell'Ente.
L'attuale affidamento, (determinazione del Responsabile n. 318 del 20/05/2024) ha concluso la sua vigenza. Il medesimo provvedimento prevede che in caso di scadenza naturale o anticipata l'obbligo dell'operatore economico di assicurare la prosecuzione delle attività fino all'individuazione del nuovo Broker del Comune.
Alla luce di quanto sopra, si rende necessario procedere all'indizione di una nuova procedura di affidamento al fine di garantire la continuità e la qualità del servizio di gestione del programma comunale.

2. INQUADRAMENTO GENERALE ED OGGETTO DELL'APPALTO

Il presente progetto è redatto ai sensi dell'art. 41 del D.Lgs. n. 36/2023,
L'appalto si configura in un unico lotto in ragione della natura unitaria, complessa e non frazionabile delle prestazioni di consulenza, gestione e intermediazione dei portafogli assicurativi pubblici.

Il servizio si articola principalmente nelle seguenti attività svolte a favore dell'Ente:
• Risk management: Analisi e gestione dei rischi patrimoniali e di responsabilità dell'Amministrazione;
• Progettazione delle gare assicurative: Predisposizione tecnica dei capitolati di gara per il tempestivo reperimento delle polizze assicurative sul mercato;
• Gestione dei sinistri: Assistenza continuativa nella gestione, denuncia e liquidazione dei sinistri;
• Ottimizzazione del portafoglio: Monitoraggio costante del mercato assicurativo e adeguamento normativo delle coperture in essere.
Il dettaglio delle prestazioni richieste è disciplinato nel Capitolato Speciale d'Appalto, che costituisce parte integrante e sostanziale del presente progetto.

3. SCELTA PROCEDURALE

3.1 Procedura aperta sottosoglia-(art 71 del d. lgs 36/2023)

La procedura selettiva prescelta è quella della gara aperta ai sensi dell'art. 71 del D.Lgs. 36/2023, ritenuta preferibile rispetto alle altre modalità di affidamento applicabili in virtù del pieno rispetto dei principi di trasparenza, concorrenza e non discriminazione. Tale opzione procedurale garantisce, altresì, la massima partecipazione degli operatori economici qualificati e assicura l'acquisizione di un'offerta tecnica di elevato standard qualitativo.

La procedura risponde pienamente ai criteri dettati dall'art. 1 del D.Lgs. 36/2023 (Principio del Risultato), perseguendo l'affidamento del servizio con il massimo livello di efficacia, tempestività e competenza professionale

3.2 Criterio di aggiudicazione: Offerta economicamente più vantaggiosa con approccio basato sul prezzo fisso (art. 108, comma 5, D.Lgs. 36/2023)

Il servizio di brokeraggio assicurativo si configura quale prestazione ad alta intensità intellettuale e relazionale, intrinsecamente non standardizzabile. Esso richiede elevate competenze specialistiche e lo sviluppo di un rapporto fiduciario duraturo con l'Ente.

Pertanto, la Stazione Appaltante ha determinato di avvalersi della facoltà di stabilire un **prezzo fisso** individuando le aliquote provvigionali sulla scorta di una preventiva e congrua analisi del mercato assicurativo di riferimento per le Pubbliche Amministrazioni. Ciò consente di escludere dinamiche competitive al ribasso sulla componente economica e focalizzare l'interezza del confronto concorrenziale sulla qualità delle soluzioni tecniche offerte.

Nello specifico, la scelta del prezzo fisso risponde alle seguenti finalità e risultanze istruttorie:

- tutela della natura intellettuale della prestazione, non assimilabile a servizi meramente standardizzati;
- salvaguardia della componente fiduciaria ed etica sottesa al servizio;
- prevenzione del rischio latente che una competizione economica al ribasso sulle provvigioni possa pregiudicare la qualità e la tempestività delle prestazioni;
- valorizzazione delle capacità consulenziali e di assistenza tecnica, volte all'ottenimento di coperture assicurative ottimali e coerenti con il contesto gestionale dell'Ente, in luogo di una mera attività di intermediazione;
- verifica di congruità della remunerazione, calibrata secondo i parametri di mercato correnti per portafogli PA analoghi per complessità e dimensioni.

I criteri di valutazione dell'offerta tecnica, volti a premiare l'organizzazione del gruppo di lavoro, i sistemi informatici gestionali e le ore di assistenza e formazione dedicate all'Ente, sono dettagliati nel Disciplinare di Gara.

4 MODALITÀ DI REMUNERAZIONE

Il servizio di brokeraggio in oggetto non comporta oneri finanziari diretti a carico del bilancio del Comune di Vergiate. La remunerazione del Broker aggiudicatario avverrà esclusivamente mediante provvigioni corrisposte direttamente dalle Compagnie Assicuratrici, calcolate in misura percentuale sui premi netti imponibili versati dall'Ente.

5 VALORE STIMATO DELL'APPALTO

Al fine di stimare il valore complessivo dell'appalto, si è proceduto a un'analisi comparativa delle aliquote provvigionali attualmente applicate da altre Amministrazioni Comunali, così come desunte dai relativi bandi e provvedimenti di affidamento.

Le aliquote medie di mercato risultano distinte per tipologia di rischio (ramo):

- Rami Elementari / Non-Auto (a titolo esemplificativo: polizze All Risks patrimonio, Responsabilità Civile Terzi/Prestatori d'Opera, Tutela Legale, Infortuni): le provvigioni storicamente oscillano tra l'8% e l'11% del premio al netto delle imposte;
- Ramo RC Auto e Kasko: le provvigioni si attestano mediamente tra il 5% e il 6%,

Per la determinazione del valore di riferimento della presente procedura, si è assunto come parametro l'applicazione di un'aliquota provvigionale pari all'**11%** per i rami elementari e al **5%** per il ramo RC Auto.
La Stazione Appaltante si riserva il diritto di richiedere all'appaltatore, in fase di esecuzione del contratto, eventuali modifiche o integrazioni alla composizione del portafoglio polizze.

Tali variazioni dovranno essere prestate alle medesime condizioni normative ed economiche stabilite nell'accordo originario.

L'esercizio di tale facoltà da parte della Stazione Appaltante non costituirà, in alcun caso, giusto motivo o presupposto per la risoluzione del contratto da parte dell'appaltatore, il quale resta obbligato ad adempiere alla prestazione.

In virtù dei suddetti criteri, il valore complessivo stimato dell'appalto viene quantificato in € 34.167,00.

Il quadro economico complessivo risulta così strutturato:

Voce contrattuale	Durata	Importo presunto
a) Valore triennale provvigioni broker calcolato sulla base annua	36 mesi	16.803,44 €
b) Valore rinnovo biennale	24 mesi	11.202,30 €
c) Proroga sei mesi (art. 120 c.11 d. lgs 36/2023)	6 mesi	2.800,57 €
d) Variazione del portafoglio dell'ente in corso di esecuzione (stima)	Opzione	3.360,69 €
Valore complessivo dell'appalto	66 mesi	34.167,00 €

L'importo complessivo determinato in via presuntiva si colloca al di sotto della soglia comunitaria vigente; si procederà pertanto ad affidamento mediante procedura aperta sottosoglia ai sensi dell'art. 71 del d. lgs. 36/2023 e le linee guida ANAC.

Nella tabella seguente vengono riepilogate le polizze vigenti:

Tabella stima portafoglio polizze in essere (Remunerazione presunta annua)		
Ramo	**Effetto da**	**Premio Imp.**
Poilizza mostre temporanea	07/03/2025	500,00 €
Cauzioni	30/10/2025	183,11 €
Guasti, elettronica, danni in genere	27/12/2025	613,50 €
Auto-natanti	31/12/2025	7.402,94 €
Responsabilità civile	31/12/2025	21.331,29 €
Infortuni	31/12/2025	956,79 €
Tutela legale	31/12/2025	2.449,48 €
Globali - multirischio RE	30/04/2026	21.703,49 €
		55.140,60 €

6 SUDDIVISIONE IN LOTTI

Il presente appalto non è suddiviso in lotti, in considerazione di una sostanziale omogeneità tecnico-operativa delle prestazioni richieste, del valore complessivo dell'appalto, oltre alla necessità di garantire un approccio omogeneo e coerente nella gestione di attività strettamente interconnesse anche a livello strategico.

7 SUBAPPALTO (ART. 119 D. LGS 36/2023)

In ragione della natura squisitamente intellettuale, specialistica e fiduciaria delle prestazioni richieste e sulle specifiche competenze professionali dell'operatore economico, il subappalto non è ammesso.

8 RISCHI INTERFERENZIALI – DUVRI

In conformità all'art. 26, comma 3-bis del d.lgs 81/2008 non vi è l'obbligo di redazione del Documento Unico per la Valutazione dei rischi da Interferenze (DUVRI), in quanto non vi sono rischi interferenziali legati all'esecuzione della attività. Gli oneri della sicurezza interni ed esterni sono stimati vari a 0,00.

9 COSTI DELLA MANODOPERA E SICUREZZA

L'oggetto del presente affidamento ha natura prettamente intellettuale e fiduciaria, pertanto, il costo del personale non viene indicato e non vi è l'obbligo di indicazione del CCNL di riferimento.

10 DURATA CONTRATTUALE

Il contratto d’appalto avrà durata di 36 mesi, decorrenti indicativamente dalla data di stipula del contratto o di esecuzione anticipata del servizio.

Sono previste le seguenti opzioni:

A. facoltà di rinnovare il contratto per un ulteriore periodo pari a 24 mesi, secondo le modalità descritte nel Capitolato;

B. il contratto in corso di esecuzione può essere prorogato per il tempo strettamente necessario alla conclusione della procedura di individuazione del nuovo contraente, se si verificano le condizioni indicate all’articolo 120, comma 11, del Codice.

11 REQUISITI MINIMI DI PARTECIPAZIONE ALLA GARA

I requisiti minimi per partecipare alla presente gara sono:

Iscrizione nel Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. (o registro professionale dello Stato UE di residenza) per attività pertinenti all’oggetto dell’appalto.

Iscrizione con anzianità di almeno 3 (tre) anni alla data di pubblicazione del bando di gara, nel registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109, comma 2 lett. B del D.Lgs. 7.9.2005 n. 209 e del Regolamento IVASS n. 40 del 02.08.2018 (da indicare nel DGUE Parte IV, sezione A "Iscrizione in un registro professionale pertinente").

GARANZIA DEFINITIVA

La Stazione Appaltante dispone l’esonero dalla costituzione della garanzia definitiva ai sensi dell'art. 53, comma 4, del D.Lgs. n. 36/2023. Tale deroga si giustifica in considerazione delle peculiari modalità di esecuzione delle prestazioni, le quali non comportano alcuna spesa a carico del bilancio comunale, essendo il Broker remunerato esclusivamente mediante provvigioni liquidate direttamente dalle Compagnie Assicuratrici.

A tutela dell'Amministrazione, si evidenzia in ogni caso l'obbligo in capo all'operatore economico di possedere una polizza assicurativa di responsabilità civile professionale con un massimale minimo in conformità ai requisiti aggiornati dal Regolamento delegato (UE) 2024/896.

Vergiate, 06/10/2026

Il RUP

Dott.ssa rosetta Putrino