



FINANZIARIA REGIONALE ABRUZZESE SPA UNIPERSONALE

65124 PESCARA – Via Enzo Ferrari n° 155

Tel. (085) 4213832 - 3 – Fax (085) 4213834

Internet: www.fira.it e - mail: info@fira.it

Cap. Soc. € 5.100.000,00 – C.C.I.A.A. PE n.78008

Iscr. Reg. Trib. PE n. 10633 – P.IVA 01230590687

Società in-house providing della Regione Abruzzo

***Indagine di mercato per l'affidamento del servizio di brokeraggio
assicurativo della società Fi.R.A. S.p.a. Unipersonale di durata biennale***

Pescara, 24/08/2021

Prot. n. 710/21/00.CUG-0

1. PREMESSA

La Società Fi.R.A. S.p.A Unipersonale (di seguito Fira o Società), società *in house providing* della Regione Abruzzo, rappresenta lo strumento di attuazione della programmazione economica del territorio e promuove lo sviluppo delle PMI abruzzesi, attraverso la gestione di programmi comunitari e leggi agevolative regionali. Fira opera nell'ambito del sistema regionale secondo il modello dell'*in house-providing*; è controllata dalla Regione Abruzzo ed è sottoposta al controllo analogo.

2. RIFERIMENTI NORMATIVI

- art.7 del D.l.g. 165/2001 e ss.mm.ii;
- deliberazione dell'ANAC n. 1097 del 26 ottobre 2016 con cui sono state adottate le linee guida di cui all'articolo 36, comma 7, del codice dei contratti pubblici, denominate linee guida n. 4 recanti «Procedure per l'affidamento dei contratti pubblici di importo inferiore alle soglie di rilevanza comunitaria, indagini di mercato e formazione e gestione degli elenchi di operatori economici»;
- deliberazione dell'ANAC n. 206 del 1° marzo 2018 recante l'aggiornamento delle linee guida n. 4 al decreto legislativo 19 aprile 2017, n. 56;
- delibera dell'ANAC n. 636 del 10 luglio 2019 sugli appalti sotto soglia;
- Codice degli appalti, decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50 e ss.mm.ii;
- “Regolamento interno per gli acquisti di lavori, beni e servizi”.

3. OGGETTO E FINALITÀ

Con la presente procedura, la Finanziaria Regionale Abruzzese S.p.A., intende procedere con l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo finalizzato alla valutazione, analisi dei rischi e successiva esigenza di assistenza in fase di negoziazione, di stipulazione, di esecuzione e di gestione dei contratti assicurativi.

4. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

L'affidamento ha per oggetto lo svolgimento del servizio di brokeraggio assicurativo e comprende - in via principale e non esaustiva - le seguenti attività specialistiche:

- a) Analisi dei rischi in capo all'Amministrazione;
- b) Analisi delle coperture assicurative;
- c) Monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici;
- d) Predisposizione di un programma assicurativo;
- e) Costante monitoraggio del programma assicurativo di cui al punto precedente;
- f) Analisi del mercato assicurativo con presentazione di almeno tre preventivi di compagnie assicurative (per ogni singola polizza) per l'individuazione del premio più conveniente per la Società;

- g) Gestione sinistri passivi e attivi;
- h) Monitoraggio polizze attive e gestione scadenze/disdette;
- i) Resa di pareri, assistenza e consulenza alle varie funzioni aziendali su questioni in materia assicurativa o attinente;
- j) Report obbligatorio semestrale (al 30/06 e 31/12 di ogni anno) sullo stato delle varie polizze, dei sinistri pagati dalle compagnie assicuratrici con relativo importo;
- k) consulenza ed assistenza a favore degli amministratori e dei dipendenti della Società, che ne facciano richiesta, per problematiche professionali.

5. VALORE ATTUALE COPERTURE ASSICURATIVE E COMPENSO

Lo svolgimento del servizio di brokeraggio assicurativo non comporta per la Fira alcun onere; i servizi saranno remunerati, secondo consuetudine di mercato, da parte della Compagnia di Assicurazione con la quale saranno stipulate le polizze, secondo la comune prassi della c.d. " clausola broker ".

La Fira nel corso dell'anno stipula le seguenti polizze, di cui si forniscono i seguenti elementi, tipologia e relativi premi lordi annui:

<i>RAMO POLIZZA</i>	<i>SCADENZA</i>	<i>PREMIO ANNUO</i>
RCA AUTOVETTURE	31/12/2021	320,00€
ALL RISKS	08/10/2021	1.429,57€
RCT	08/10/2021	425,00€
D&O	28/09/2021	15.000,00€
TOTALE		17.174,57€

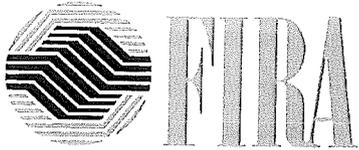
Il valore presunto dell'affidamento si può stimare in € 1.361,17 annui quindi in complessivi € 2.722,33 per il biennio. Il suddetto valore è stato stimato applicando ai premi assicurativi le percentuali del 4% sul premio annuo del ramo RC Auto e dell'8% sui premi annuali dei restanti rami assicurativi della Società.

Lo scopo primario dell'affidamento del servizio in oggetto è la razionalizzazione delle polizze attualmente in essere ed il conseguimento di un risparmio dei premi sostenuti ad equivalenza delle coperture assicurative proposte.

Nel caso in cui la Fira, durante il periodo del contratto di brokeraggio assicurativo, intendesse stipulare ulteriori contratti assicurativi oltre a quelli sopra indicati, essi rientreranno nell'ambito del rapporto di brokeraggio di cui alla presente Indagine di Mercato.

6. DURATA DELL'INCARICO

L'incarico avrà durata di anni 2 (due) e potrà essere rinnovato soltanto a seguito di espressa comunicazione da parte della Fira per ulteriori anni 1 (uno).



FINANZIARIA REGIONALE ABRUZZESE SPA UNIPERSONALE

Inoltre, al termine del contratto è prevista l'opzione di proroga nelle more dell'espletamento di una nuova procedura di selezione, per un lasso di tempo non superiore a 6 (sei) mesi alle medesime condizioni contrattuali.

L'incarico dovrà intendersi automaticamente decaduto in caso di sopravvenuta incompatibilità con eventuali disposizioni di Legge.

Nel caso in cui il rapporto di brokeraggio si interrompa, il Broker rinuncia a far valere ogni pretesa sui premi assicurativi relativi alle annualità successive a quella in cui interviene lo scioglimento del suddetto rapporto.

7. SVOLGIMENTO DELL'INCARICO

La Fira autorizza il Broker a trattare, in relazione alle coperture assicurative presenti e future, in nome proprio con tutte le Compagnie assicurative. Restano in capo alla Fira l'autonomia decisionale, la piena titolarità della scelta del contraente, la sottoscrizione dei contratti d'assicurazione ed ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, la sottoscrizione di disdette così come ogni altra operazione modificativa di obblighi precedentemente assunti. Il Broker individuato, per ogni polizza da stipulare, dovrà presentare una relazione dettagliata che riporti l'indagine di mercato (almeno 3 preventivi) effettuata per l'individuazione della compagnia assicurativa.

8. REQUISITI FORMATIVI E PROFESSIONALI RICHIESTI

Possono partecipare alla presente selezione Broker o Società di Brokeraggio regolarmente iscritte al R.U.I. - Registro Unico degli Intermediari assicurativi - previsto dall'art. 109 del D. Lgs.209/2005.

I Broker e le Società di Brokeraggio dovranno possedere, inoltre, i requisiti di seguito indicati:

- iscrizione al Registro delle Imprese (Camera di Commercio Industria Artigianato e Agricoltura) per attività coerente con quella oggetto della presente procedura;
- iscrizione al citato R.U.I. (già Albo dei Mediatori di Assicurazioni di cui alla Legge 792/1984);
- abilitazione al MePA, con attivazione all'iniziativa "*Servizi di supporto specialistico (servizi)*";
- non trovarsi in alcuna condizione che comporti il divieto di contrarre con la pubblica amministrazione, ivi comprese tutte le ipotesi di cui all'art. 80 del D.lgs. 50/2016, nè in conflitto di interessi con Fira;
- assenza di conflitto di interessi come previsto dall'art. 42 comma 2 e art. 80 comma 5 lettera d) D.LGS 18 aprile 2016 n. 50 codice dei Contratti Pubblici ovvero di assenza di qualsiasi legame tra la società di brokeraggio, i suoi soci, i responsabili dell'intermediazione assicurativa e gli intermediari assicurativi presenti sul mercato;
- essere in regola con gli adempimenti fiscali, previdenziali e assistenziali;

- essere a conoscenza e impegnarsi al rispetto della normativa di cui al Decreto 231/2001, del Modello Organizzativo, dei principi etico-comportamentali adottati dalla Società e pubblicati sul sito www.fira.it;
- non trovarsi in nessuna delle situazioni di inconferibilità e/o incompatibilità previste dal D.Lgs. n. 39/2013;
- non avere alcun contenzioso in essere con Fira e/o con Regione Abruzzo;
- aver sottoscritto polizza assicurativa a garanzia della responsabilità professionale verso terzi della società;
- aver svolto nell'ultimo triennio servizio di brokeraggio assicurativo a favore di enti e/o istituzioni pubbliche, ovvero organismi di diritto pubblico, relativamente all'attività richiesta nella presente procedura.

I requisiti dovranno essere posseduti alla data di presentazione della candidatura e permanere poi successivamente per tutta la durata dell'incarico, ove conferito.

9. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

L'indagine di mercato e i relativi allegati dovranno pervenire **entro il giorno 08/09/2021** ed essere inviati esclusivamente tramite posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo firapec@pec.fira.it riportando nell'oggetto "*Indagine di mercato per l'affidamento del servizio di brokeraggio della società Fi.R.A. S.p.a. Unipersonale di durata biennale*".

Le istanze pervenute al di fuori dei predetti termini non saranno prese in considerazione.

I partecipanti dovranno inviare i seguenti documenti tutti sottoscritti dal richiedente ai sensi e per gli effetti del testo unico D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445:

- Domanda di Partecipazione (All. 1)
- Copia di un documento di identità in corso di validità del richiedente;
- Offerta Tecnica (All. 2) per l'esecuzione dell'incarico consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4), con i contenuti di seguito indicati:
 - Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata in enti e/o istituzioni pubbliche, ovvero organismi di diritto pubblico, e del team dedicato;
 - Modalità operative e tecniche di espletamento delle prestazioni oggetto dell'incarico;
 - Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
 - Gestione dei contratti assicurativi;
 - Eventuali Servizi aggiuntivi offerti dal concorrente (modalità di erogazione, contenuti, tempistica).

- Offerta Economica (All. 3) con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del broker per il ramo RCA e per ALTRI RAMI. Le percentuali di provvigione verranno espressamente indicate in ogni procedimento per l'assunzione di polizze assicurative.

10. MODALITA' E CRITERI DI SELEZIONE

La Fira procederà con la scelta dell'operatore economico sulla base dei seguenti *Elementi di Valutazione*:

- *Offerta Tecnica* = **Max 75 punti**

DESCRIZIONE	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTEGGIO ATTRIBUITO
<i>Offerta Tecnica</i>	<p>Modalità operative e tecniche di espletamento delle prestazioni oggetto dell'incarico:</p> <p>1. programma assicurativo e criteri per il conseguimento di economie di spesa nella gestione dei rischi;</p> <p>2. descrizione delle procedure per la gestione dei contratti assicurativi;</p> <p>3. resa di pareri, assistenza e consulenza alle varie funzioni aziendali su questioni in materia assicurativa o attinente</p> <p>Max 40 punti</p>	<p>La valutazione delle proposte verrà effettuata in base al grado di rispondenza delle stesse alle esigenze della Società, di fattibilità delle proposte e delle soluzioni prospettate, di chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti, di concretezza e innovazione nelle soluzioni, di personalizzazione del servizio</p>
	<p>Esperienza maturata in enti e/o istituzioni pubbliche, ovvero organismi di diritto pubblico</p> <p>Max 15 punti</p>	
	<p>Modalità per la gestione dei sinistri con descrizione degli strumenti che saranno messi a disposizione della Società.</p> <p>Max 10 punti</p>	
	<p>Descrizione della struttura tecnica:</p> <p>1. organizzazione;</p> <p>2. staff dedicato alla Società per l'erogazione del servizio.</p> <p>Max 10 punti</p>	

- *Offerta Economica* = **Max 25 punti**
 - Provvigioni applicate sul ramo RCA Max 10
 - Provvigioni applicate su ALTRI RAMI Max 15

DESCRIZIONE	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTEGGIO ATTRIBUITO
<i>Offerta Economica</i>	Percentuale di provvigione a carico delle Compagnie di assicurazione sulle polizze RCA Max 10 punti (percentuale offerta non inferiore al 4%)	Il punteggio massimo sarà attribuito con la percentuale di provvigione più bassa. Alle altre offerte sarà attribuito un minor punteggio determinato dalla formula: $Punteggio = X = A * 10 / B_n$ A = percentuale offerta più bassa B _n = percentuale offerta considerata X = punteggio
	Percentuale di provvigione a carico delle Compagnie di assicurazione sulle polizze ALTRI RAMI Max 15 punti (percentuale offerta non inferiore al 8%)	Il punteggio massimo sarà attribuito all'offerta con la percentuale di provvigione più bassa. Alle altre offerte sarà attribuito un minor punteggio determinato dalla formula: $Punteggio = X = A * 15 / B_n$ A = percentuale offerta più bassa B _n = percentuale offerta considerata X = punteggio

Si precisa che le offerte inferiori al minimo non saranno ritenute valide e pertanto escluse dall'Indagine.

A seguito di raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi assegnati dal RUP, sarà selezionato l'operatore economico che avrà ottenuto il punteggio complessivo maggiore, dato dalla somma di tutti gli elementi sopra indicati relativi all'*Offerta Tecnica* e all'*Offerta Economica*.

In caso di parità saranno valutati eventuali Servizi Aggiuntivi proposti. In caso di ulteriore parità si procederà a sorteggio.

L'aggiudicazione definitiva sarà formalizzata dal Consiglio di Amministrazione di Fira e successivo atto di determinazione da parte del RUP.

11. AFFIDAMENTO E STIPULA CONTRATTO

Fatto salvo quanto previsto all'art. 13 (Disposizioni Finali) della presente indagine di mercato, l'affidamento del servizio verrà effettuato, tramite la piattaforma MePA, all'operatore economico che si riterrà più idoneo, dopo aver effettuato un raffronto delle proposte sulla base della sommatoria dei punteggi assegnati dal RUP per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati al punto 10 del presente avviso.

Il Broker, peraltro, si impegna ad iniziare lo svolgimento dell'incarico anche in pendenza della formale stipula del contratto.

Nel caso di inadempienze contrattuali la Società provvederà a formalizzare contestazione scritta assegnando al broker 10 (dieci) giorni per adempiere ovvero per produrre controdeduzioni scritte.

In caso di persistente inadempimento e ove le controdeduzioni non fossero pervenute entro il termine o non fossero ritenute idonee, la Fira si riserva la facoltà di recedere dal contratto a suo insindacabile giudizio, previo preavviso di trenta giorni da effettuarsi con raccomandata A/R o con PEC.

12. CONTROLLI, CAUSE DI ESCLUSIONE E DECADENZA

La Fira potrà effettuare controlli finalizzati a verificare l'effettiva veridicità di quanto dichiarato dai partecipanti. A tal fine potrà essere conseguentemente richiesta tutta la documentazione atta a provare quanto dichiarato.

Costituirà causa di esclusione dalla procedura, o di decadenza dall'incarico, quanto segue:

- assenza o perdita di uno o più dei requisiti di partecipazione;
- mancato rispetto delle prescrizioni e dei vincoli indicati nella presente indagine di mercato e nel contratto eventualmente sottoscritto;
- dichiarazioni false o mendaci rese in sede di domanda di partecipazione e/o di eventuale sottoscrizione dell'incarico.

13. DISPOSIZIONI FINALI

La Fira si riserva la facoltà:

- di conferire l'incarico anche nell'ipotesi in cui sia pervenuta una sola candidatura, se ritenuta congrua, ovvero ne sia rimasta solo una dopo le verifiche effettuate in merito al possesso dei necessari requisiti, qualora le altre candidature si rivelassero non idonee;
- sospendere, modificare o annullare in qualsiasi momento la presente indagine di mercato a seguito di sopraggiunte esigenze aziendali;
- non stipulare il contratto nel caso in cui nessuna delle domande pervenute fosse adeguata alle esigenze aziendali.

Nulla sarà dovuto alle imprese concorrenti in caso annullamento della procedura o mancata stipula del contratto.

14. PUBBLICAZIONE

Ai fini di pubblicità e trasparenza, la presente indagine di mercato e tutta la documentazione saranno pubblicate sul sito internet della Società www.fira.it (sezione Amministrazione Trasparente/Bandi di gara e contratti) e della Regione Abruzzo www.regione.abruzzo.it.

L'esito della procedura sarà reso noto sul sito istituzionale della Società www.fira.it (sezione Amministrazione Trasparente/Bandi di gara e contratti) tramite la pubblicazione della relativa determinazione, con effetto di notifica per tutti gli interessati.

15. IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Il Responsabile del Procedimento viene individuato nella persona del Direttore Amministrativo di Fi.R.A. S.p.A. Unipersonale, il dott. Andrea Di Nizio.

16. INFORMAZIONI

Per informazioni e chiarimenti relativi ai contenuti della presente procedura, sulla modulistica e sulla presentazione della domanda di candidatura, gli interessati possono inoltrare quesiti scritti all'indirizzo di posta elettronica certificata firapec@pec.fira.it, indicando nell'oggetto la dicitura "*Indagine di mercato per l'affidamento del servizio di brokeraggio della società Fi.R.A. S.p.a. Unipersonale di durata biennale: richiesta chiarimenti*".

17. OBBLIGHI DI RISERVATEZZA

Ai sensi del nuovo regolamento generale protezione dati personali (UE/2016/679), i dati personali forniti dai candidati saranno raccolti presso questa Società per le finalità della gestione della selezione e potranno essere trattati successivamente per le esclusive finalità connesse al presente bando; la partecipazione alla procedura di selezione costituisce automatico consenso del candidato al suddetto trattamento dei dati personali.

18. FORO COMPETENTE

Per qualsiasi controversia nascente dall'interpretazione e/o esecuzione del presente contratto le parti indicano unico foro competente quello di Pescara.

19. ALLEGATI

- Domanda di Partecipazione (All. 1)
- Offerta tecnica (All. 2)
- Offerta economica (All. 3)

Fi.R.A. S.p.A. Unipersonale
Il Responsabile del Procedimento

dott. Andrea Di Nizio

