



**Regione Autonoma
Trentino-Alto Adige/Südtirol**

**Region Autonoma
Trentin-Südtirol**

**Autonome Region
Trentino-Südtirol**

**Ripartizione IV – Risorse strumentali
Abteilung IV - Vermögen und Beschaffung
von Gütern und Dienstleistungen**

Tel: 0461 201438

e mail: risorsestrumentali@regione.taa.it

pec: risorsestrumentali@pec.regione.taa.it



Numero di protocollo e data di registrazione associati al documento come metadato (DPCM 3.12.2013, art. 20). Verificare l'oggetto della PEC o i files allegati alla medesima.

Protokollnummer und Registrierungsdatum sind dem Dokument als Metadaten zugeordnet (Dekret des Präsidenten des Ministerrates vom 3.12.2013, Art. 20). Gegenstand der zertifizierten E-Mail bzw. beigefügte Dateien überprüfen.

AVVISO PUBBLICO

**Indagine di mercato finalizzata ad affidamento diretto ex articolo 50 comma 1 lettera b) del D.Lgs. 36/2023 del
“Servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa della Regione Autonoma Trentino Alto Adige/Südtirol”.**

CIG:

1. NATURA DELL'AVVISO

Con il presente Avviso la Regione Autonoma Trentino Alto Adige/Südtirol (di seguito anche solo Regione) è intenzionata a raccogliere, presso gli operatori economici specializzati nel mercato di riferimento, proposte commerciali propedeutiche ad una procedura in affidamento diretto ai sensi dell'art. 50, comma 1 lett. b) del D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36 dei servizi di brokeraggio e consulenza assicurativa della Regione, per la durata di anni 3, con opzione di rinnovo di ulteriori 2 anni ed eventuale proroga tecnica di ulteriori 6 mesi.

Il presente avviso è finalizzato unicamente ad esperire un'indagine di mercato e non è in alcun modo vincolante per la Stazione Appaltante; pertanto non costituisce né può essere interpretata in alcun modo quale impegno precontrattuale con la Stazione Appaltante, né può dare luogo ad alcuna forma di responsabilità precontrattuale in capo alla medesima.

La Stazione Appaltante sarà libera di sospendere, modificare o annullare in qualsiasi momento l'indagine avviata e di non dar seguito al successivo procedimento di affidamento diretto, senza che i soggetti partecipanti possano vantare alcuna pretesa. Il presente avviso è predisposto nel rispetto dei principi di libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, con lo scopo di esplorare le possibilità offerte dal mercato al fine di affidare direttamente il servizio.

In funzione del presente Avviso, chiunque sia interessato a presentare il proprio preventivo, potrà farlo nei termini previsti da questo stesso Avviso.

All'eventuale affidamento, si procederà ai sensi delle vigenti disposizioni mediante trattativa diretta sul Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione (Me.PA.). La presentazione dei preventivi richiede pertanto la necessaria iscrizione al MEPA da parte dell'Operatore economico.

2. AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE – DENOMINAZIONE E INDIRIZZO

Regione Autonoma Trentino Alto Adige/Südtirol - C.F. 80003690221

Sede: Via Gazzletti 2 – 38122 Trento

Indirizzo internet: <https://www.regione.taa.it/Documenti/Bandi-di-gara>

Responsabile del Procedimento: dott. Michele Tessari

PEC : appalti@pec.regione.taa.it

3. CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

L'affidamento ha per oggetto l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo a favore della Regione. L'appalto si configura come appalto di servizi e concerne lo svolgimento dell'attività professionale di broker assicurativo, comprensivo di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione, nella loro esecuzione e gestione, nei termini di cui agli artt.106 e ss. Del D. Lgs. N.209/2005. I servizi saranno quelli dettagliatamente descritti nel Capitolato speciale d'appalto allegato quale parte integrante e sostanziale del presente avviso.

4. DURATA DELL'INCARICO

Il servizio avrà la durata contrattuale di anni 3 (TRE), con opzione di rinnovo di ulteriore 2 (due) anni ed eventuale proroga tecnica di mesi 6 (sei) alle medesime condizioni contrattuali, qualora alla scadenza naturale del contratto o in caso di risoluzione anticipata dello stesso, non siano state completate le formalità relative alla nuova procedura di gara e conseguente affidamento dei servizi.

5. COSTO DEL SERVIZIO

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri né presenti né futuri per la Regione in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle compagnie assicurative con le quali saranno sottoscritti i relativi contratti assicurativi e sarà costituita da una provvigione calcolata sui premi annuali netti delle polizze stipulate.

6. SITUAZIONE ASSICURATIVA ATTUALE

Le polizze assicurative dell'Ente, attualmente in corso, da considerare quale base di riferimento per la formulazione delle proposte tecniche, sono le seguenti:

RAMO	COMPAGNIA	FINE COPERTURA ASSICURATIVA	IMPORTO PREMIO IMPONIBILE ANNUO
RCT/O	ITAS MUTUA	28.02.2027	20.417,18 €
ALL RISKS	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI	28.02.2027	32.435,68 €
ALL RISKS OPERE D'ARTE	ITALIANA ASSICURAZIONI	31.12.2024	2.985,53 €
RCA LIBRO MATRICOLA	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI	28.02.2027	7.536,10 €
RESPONSABILITA' PATRIMONIALE	LLOYD'S INSURANCE COMPANY	28.02.2027	13.200,00 €

7. IMPORTO STIMATO DELL'APPALTO

L'importo annuale stimato è stato calcolato considerando le polizze in essere di cui è richiesta all'Affidatario la relativa gestione.

Le percentuali delle provvigioni sotto indicate sono quelle attualmente applicate in seguito all'offerta presentata dal broker aggiudicatario del precedente affidamento in scadenza al 30/06/2024 e che verranno riconosciute al nuovo affidatario.

Sulla somma dei relativi premi annui sono state applicate le provvigioni del 4,75% su TUTTE LE POLIZZE COME DA TABELLA IN VIGORE DI SEGUITO RIPORTATA, per il periodo **dal 01/07/2024 al 28/02/2027 (anni 2 e mesi 8): totale provvigione € 9.699,41.**

RAMO	IMPORTO PREMIO ANNUO	PROVVIGIONE IN %	PROVVIGIONE ANNUA
RCT/O	20.417,18 €	4,75 %	969,82 €

ALL RISKS	32.435,68 €	4,75 %	1.540,69 €
ALL RISKS OPERE D'ARTE	2.985,53 €	4,75 %	141,81 €
RCA LIBRO MATRICOLA	7.536,10 €	4,75 %	357,96 €
RESPONSABILITA' PATRIMONIALE	13.200,00 €	4,75 %	627,00 €
TOTALE	76.574,49 €		3.637,28 €

Le provvigioni future, ossia quelle relative al periodo successivo al 28/02/2027, vengono calcolate applicando le percentuali sotto riportate ai premi oggetto delle polizze in vigore. Quindi dal 01/03/2027 al 31/12/2029 (anni 2 e mesi 10) esclusivamente ai fini della determinazione dell'importo posto a base di gara viene calcolata una provvigione pari al 10%: totale provvigione € 21.696,11.

RAMO	IMPORTO ANNUO	PREMIO	PROVVIGIONE IN %	PROVVIGIONE ANNUA
RCT/O	20.417,18 €		10 %	2.041,72 €
ALL RISKS	32.435,68 €		10 %	3.243,57 €
ALL RISKS OPERE D'ARTE	2.985,53 €		10 %	298,55 €
RCA LIBRO MATRICOLA	7.536,10 €		10 %	753,61 €
RESPONSABILITA' PATRIMONIALE	13.200,00 €		10 %	1.320,00 €
TOTALE	76.574,49 €			7.657,45 €

TOTALE IMPORTO A BASE DELL'APPALTO per affidamento diretto dei servizi di cui all'art. 50, comma 1, lett. b) del D.lgs. 36/2023 come da tabella sottostante: **€ 31.395,52**

Le provvigioni saranno comprensive di qualsiasi onere e spesa sostenuta per l'espletamento delle prestazioni del contratto.

Importo totale per la durata di anni 2 e 8 mesi (due anni e mesi otto)	Euro 9.699,41
Importo anni 2 (due anni e mesi 10) comprensivo di rinnovo e proroga tecnica per eventuale rinnovo	Euro 21.696,11
Importo complessivo	Euro 31.395,52

Si precisa che le date di decorrenza sono state inserite esclusivamente per il calcolo della base di gara. La decorrenza del contratto potrà essere modificata.

Gli oneri per la sicurezza derivanti da interferenze sono pari a € 0,00 in quanto trattasi di un servizio di natura intellettuale (ex art. 108, comma 9 del D.Lgs. 36/2023).

8. REVISIONE DEI PREZZI

È consentita la revisione dei prezzi ai sensi dell'art. 60, del d.lgs. n. 36/2023 nei termini che seguono. Su richiesta dell'Appaltatore, i prezzi possono essere aggiornati, in aumento o in diminuzione, sulla base degli elenchi dei prezzi e degli indici di cui all'art. 60. La revisione dei prezzi è riconosciuta se le variazioni, in aumento o in diminuzione, risultano superiori al 5 per cento rispetto all'importo complessivo e nei limiti dell'80 per cento della variazione stessa, in relazione alle prestazioni da eseguire.

9. REQUISITI RICHIESTI

Ai fini dell'eventuale affidamento del servizio, si rappresenta che l'Operatore Economico (di cui all'art. 65 del D. lgs. 36/2023) dovrà essere registrato al portale del mercato della Pubblica Amministrazione Me.PA. accessibile all'indirizzo www.acquistinretePA.it ed inoltre dovrà possedere i requisiti di carattere generale, di cui agli artt. 94 e seguenti del D.lgs. n. 36/2023 e dovrà essere in possesso dell'idoneità professionale ai sensi dell'art. 100 del D.lgs. n. 36/2023:

- essere iscritto alla CCIAA per servizi analoghi a quelli oggetto di appalto;
- iscrizione alla Sezione Broker del Registro Unico degli Intermediari (RUI) assicurativi e riassicurativi istituito dall'articolo 109 del D. Lgs. 209/2005.

L'operatore economico, dovrà inoltre dimostrare, ai fini dei requisiti di capacità economicofinanziaria e di capacità tecnico-professionale di:

- aver sottoscritto polizza assicurativa a garanzia della responsabilità professionale verso terzi della società, nonché dei suoi dipendenti anche collaboratori occasionali;
- aver svolto nell'ultimo triennio 2021-2022-2023 servizio di brokeraggio assicurativo a favore di enti pubblici e/o privati tra i quali siano incluse almeno 5 (cinque) amministrazioni pubbliche e avendo svolto a regola d'arte e con buon esito il servizio di brokeraggio.

L'operatore economico, inoltre, non dovrà aver affidato incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del D.lgs. n. 165 del 2001.

Si precisa che nella presente fase di indagine di mercato l'operatore economico potrà già dichiarare il possesso dei requisiti, ai sensi delle disposizioni contenute nel D.P.R. n. 445/2000, come modificato dall'art. 15, comma 1, della legge n. 183/2011.

10. TERMINE E MODALITÀ

Le imprese interessate all'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo dovranno compilare l'istanza di partecipazione alla procedura e farla pervenire, unitamente alla loro migliore proposta tecnica di esecuzione del servizio offerto, prodotte in modalità esclusivamente elettronica e sottoscritte digitalmente, entro e non oltre

**le ore 12:00 del giorno2024,
tramite PEC all'indirizzo appalti@pec.regione.taa.it.**

La PEC di trasmissione deve riportare il seguente oggetto: "Indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto dei servizi di brokeraggio e consulenza assicurativa della Regione Autonoma Trentino Alto Adige/Südtirol".

L'istanza dovrà contenere i seguenti moduli:

- **manifestazione di interesse:** redatta secondo il modello allegato A) al presente avviso, che dovrà essere sottoscritta con firma digitale – a pena di esclusione – dal legale rappresentante (ovvero dal procuratore, ovvero da un suo delegato);
- **elemento economico:** redatto secondo il modello B) allegato al presente avviso che dovrà essere sottoscritta con firma digitale – a pena di esclusione – dal legale rappresentante (ovvero dal procuratore, ovvero da un suo delegato).

11. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

Il servizio di brokeraggio verrà pertanto aggiudicato tramite affidamento diretto sulla piattaforma telematica Me.PA. ai sensi dell'art.50 comma 1 lett. b) decreto legislativo 31 marzo 2023 n.36 "Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici", previa RICHIESTA DI PREVENTIVI con valutazione dell'DELL'OFFERTA ECONOMICAMENTE PIU' CONVENIENTE e secondo i criteri indicati nel successivo punto 12. del presente avviso .

12. CRITERI PER LA SCELTA DELL'ASSEGNATARIO DEL SERVIZIO

Elemento economico	Provvigioni	Max punti 100
--------------------	-------------	---------------

Con riferimento all'elemento economico, l'attribuzione del punteggio avverrà secondo quanto dettagliato nella seguente tabella.

In caso di più manifestazioni di interesse, il servizio sarà affidato all'operatore economico che avrà conseguito il maggior punteggio, sulla base dei criteri indicati nella tabella sottostante.

In caso di pari punteggio complessivo fra due o più operatori, sarà preferito l'operatore la cui offerta presenta la media più bassa fra la somma delle 5 provvigioni esposte/indicate.

Nel caso in cui anche il risultato delle medie delle provvigioni sia equivalente, sarà preferito l'operatore che abbia offerto la singola provvigione più bassa in assoluto, in uno dei campi delle 5 polizze assicurative del capitolato.

Commissioni poste a carico delle Compagnie assicurative sulla polizza assicurativa	Max punti Provvigione fino al 4,75%: punti 100 Oltre il 4,75% fino al 6%: punti 80 Oltre il 6 % fino al 7%: punti 70 Oltre il 7% fino all'8%: punti 60 Oltre l'8% fino al 9%: punti 50 Oltre il 9% fino al 10%: punti 30 Oltre il 10%: punti 10
RCT/O	Provvigione:
ALL RISKS	Provvigione:
ALL RISKS OPERE D'ARTE	Provvigione:
RCA LIBRO MATRICOLA	Provvigione:
RESPONSABILITA' PATRIMONIALE	Provvigione:

13. FORME DEL CONTRATTO

Il contratto sarà stipulato, a pena di nullità, in forma scritta ai sensi dell'allegato I.1, articolo 3, comma 1, lettera b) del Codice, in modalità elettronica nel rispetto delle pertinenti disposizioni del codice dell'amministrazione digitale, di cui al decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, secondo quanto stabilito all'art. 18 del D.lgs. n. 36/2023.

14. ULTERIORI DISPOSIZIONI

Resta stabilito sin da ora che la presentazione di proposte tecniche non genera alcun diritto o automatismo di partecipazione ad altre procedure di affidamento sia di tipo negoziale che pubblico.

Si fa presente che il presente Avviso non costituisce gara pubblica in senso stretto, 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 finalizzata all'acquisizione di proposte tecniche da parte di operatori economici per eseguire, mediante affidamento diretto, le attività richieste. Con il presente avviso, pertanto, non è indetta alcuna procedura di affidamento concorsuale, quindi, non sono previsti criteri di aggiudicazione, non sono previste graduatorie, attribuzione di punteggi o altre classificazioni di merito.

15. TERMINE RICHIESTA CHIARIMENTI

I chiarimenti in merito alla presente procedura di gara potranno essere richiesti, esclusivamente in forma scritta, entro e non oltre il/2024, mediante apposita comunicazione da inviare al seguente indirizzo PEC: appalti@pec.regione.taa.it.

16. TRATTAMENTO DEI DATI

I dati forniti dai soggetti proponenti verranno trattati, ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 così come integrato e modificato dal D.lgs. 10.08.2018 n. 101, esclusivamente per le finalità connesse all'espletamento delle procedure relative al presente Avviso.

17. PUBBLICAZIONE AVVISO

Il presente avviso esplorativo viene pubblicato sul sito internet istituzionale della Regione al seguente indirizzo <https://www.regione.taa.it/Documenti/Bandi-di-gara>, consultabile all'interno del Sistema informativo contratti della Provincia autonoma di Trento (SICOPAT) alla pagina <https://sicopat2.provincia.tn.it/pubblicazioni/#/avvisi>.

Allegati:

- manifestazione di interesse;
- offerta economica;
- capitolato special parte integrante e sostanziale del presente avviso.

LA DIRIGENTE DELLA RIPARTIZIONE IV
RISORSE STRUMENTALI
dott.ssa Antonella Chiusole

firmato digitalmente/digital signiert

Questo documento, se trasmesso in forma cartacea, costituisce copia dell'originale informatico firmato digitalmente, valido a tutti gli effetti di legge, predisposto e conservato presso questa Amministrazione (Art. 3-bis D. Lgs. 82/05). L'indicazione del nome del firmatario sostituisce la sua firma autografa (art. 3 D. Lgs. 39/93).

Falls dieses Schreiben in Papierform übermittelt wird, stellt es die für alle gesetzlichen Wirkungen gültige Kopie des elektronischen digital signierten Originals dar, das von dieser Verwaltung erstellt und bei derselben aufbewahrt wird (Art. 3-bis des GvD Nr. 82/2005). Die Angabe des Namens der unterzeichnenden Person ersetzt deren eigenhändige Unterschrift (Art. 3 des GvD Nr. 39/1993).